

## تقرير مجلس إدارة البنك العربي الوطني للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

السادة/ مساهمي البنك العربي الوطني المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرنا أن نقدم لكم التقرير السنوي للبنك العربي الوطني وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

### مقدمة

تأسس البنك العربي الوطني (البنك) 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 ١٣٨ 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 قبل الزكاة وضريبة الدخل العائد لمساهمي البنك لعام ٢٠١٩ مبلغ ٣,٥٥٢ مليون ريال مقابل ٣,٣١٠ مليون ريال لعام ٢٠١٨، وذلك بارتفاع ٧,٣%.

ولقد زاد صافي دخل العمولات الخاصة بنسبة ٧,٨% ليصل إلى ٥,٥٥٣ مليون ريال مقارنة بـ ٥,١٥١ مليون ريال للعام السابق، أما دخل الأتعاب والعمولات فقد ارتفع بنسبة ١% ليصل إلى ٦٥٨ مليون ريال مقارنة بـ ٦٥١ مليون ريال للعام ٢٠١٨. وبذلك ارتفع إجمالي دخل العمليات بنسبة ٣% ليصل إلى ٦,٧٣٣ مليون ريال في السنة الحالية مقارنة بـ ٦,٥٣٥ مليون ريال في العام ٢٠١٨.

بلغت مصاريف التشغيل قبل المخصصات مبلغ ٢,٢٠٣ مليون ريال مقارنة بمبلغ ٢,٢٤١ مليون ريال في العام ٢٠١٨، أي بنسبة انخفاض بلغت ١,٧%. وقد استمر البنك في تطبيق سياسته المحافظة المتمثلة في الاستمرار بتدعيم المخصصات حيث بلغت مخصصات خسائر الائتمان مبلغ ٩٧١ مليون ريال مقارنة بمبلغ ٩٩٨ مليون ريال في العام ٢٠١٨، وبلغت نسبة تغطية محفظة القروض غير العاملة ١٣٦% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

أما صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل العائد لمساهمي البنك فقد بلغ ٣,٠٢٣ مليون ريال مقارنة بـ ٣,٩٦٩ مليون ريال في العام السابق. وبلغت ربحية السهم ٢,٠٢ ريال مقابل ٢,٦٥ ريال للعام السابق.

وتجدر الإشارة إلى أن التراجع في صافي الربح بعد الزكاة وضريبة الدخل العائد لمساهمي البنك لعام ٢٠١٩ ناجم عن التغيير في المعايير المحاسبية الخاصة بالزكاة وضريبة الدخل ولا تعكس تراجعاً فعلياً في الربحية. ويذكر انه بنتيجة التسوية التي تم التوصل إليها في ٢٠١٨ مع الهيئة العامة للزكاة والدخل للأعوام ٢٠٠٦-٢٠١٧، فقد حقق البنك وقرأ بقيمة ١,١١٣ مليون ريال أدى إلى زيادة مماثلة في حقوق المساهمين في ٢٠١٨. ومع تعديل المعايير المحاسبية لتبويب الزكاة وضريبة الدخل ضمن قائمة الدخل عوضاً عن حقوق المساهمين، تم إعادة تبويب مبلغ الـ ١,١١٣ مليون ريال ضمن قائمة الدخل لعام ٢٠١٨ ما أدى إلى تضخيم صافي دخل ٢٠١٨ بنفس المبلغ ليرتفع من ٢,٨٥٦ مليون ريال قبل التسوية إلى ٣,٩٦٩ مليون ريال بعد التسوية.

وقد بلغت محفظة القروض ١١٨,٨٣٧ مليون ريال مقارنة بـ ١٢١,٠٣٨ مليون ريال في العام ٢٠١٨ أي بنسبة انخفاض بلغت ١,٨%، في حين ارتفعت محفظة الاستثمارات إلى ٣٨,٠٣٨ مليون ريال من ٢٧,٨٥٧ مليون ريال في العام ٢٠١٨ بارتفاع نسبته ٣٦,٥%.

بلغت موجودات البنك وودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ١٨٣,٤٤٢ مليون ريال و ١٤٢,١٢٩ مليون ريال، على التوالي.

بلغت حقوق المساهمين مبلغ ٢٨,٣٠٨ مليون ريال بنسبة زيادة ٦,٧% عن العام ٢٠١٨ والبالغ ٢٦,٥٢٠ مليون ريال.

#### أبرز المؤشرات المالية

##### ملايين الريالات السعودية

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	
١١٥,٦٥٦	١١٥,٥١٢	١١٤,٥٤٣	١٢١,٠٣٨	١١٨,٨٣٧	قروض وسلف، صافي
٣٣,٢٩٤	٢٥,٥٤٨	٣٢,٣٢١	٢٧,٨٥٧	٣٨,٠٣٨	إستثمارات، صافي
١٣٥,٧٦١	١٣٥,٩٠٧	١٣٦,٠٤٨	١٤٢,٠٥٦	١٤٢,١٢٩	ودائع العملاء
٢١,٨٩٤	٢٣,٢٣٥	٢٤,٣٧٠	٢٦,٥٢٠	٢٨,٣٠٨	حقوق المساهمين
١٧٠,٤٢١	١٧٠,٠٠٩	١٧١,٧٠٢	١٧٨,٣٥٥	١٨٣,٤٤٢	إجمالي الموجودات
١٤٧,٧٨٩	١٤٦,٠٨٤	١٤٦,٦٣٦	١٥١,٧٩٨	١٥٥,٠٩٩	إجمالي المطلوبات
٥,٧٨١	٥,٨٥٤	٦,٣٧٨	٦,٥٣٥	٦,٧٣٣	إجمالي دخل العمليات
٢,٨٦٢	٣,٠٢٥	٣,٣٧٥	٣,٢٣٦	٣,١٩٢	إجمالي مصاريف العمليات
					صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل العائد لمساهمي البنك
٢,٩٦٤	٢,٨٥٤	٣,٠٢٧	٣,٣١٠	٣,٥٥٢	
					صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل العائد لمساهمي البنك
٢,٤٢٢	٢,٢٧٧	٢,٣٧٧	٣,٩٦٩	٣,٠٢٣	

#### التحليل الجغرافي للإيرادات

تتحقق معظم إيرادات المجموعة بشكل أساسي من أنشطتها في المملكة العربية السعودية وموزعة على النحو التالي:

بآلاف الريالات السعودية	المنطقة الوسطى*
٤,٤٥٣,٦٩٥	المنطقة الغربية
١,٣٦٩,٣١٠	المنطقة الشرقية
٩٠٩,٨٣٣	المجموع
<u>٦,٧٣٢,٨٣٨</u>	

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

## الشركات التابعة والزميلة

### شركة العربي الوطني للاستثمار

وهي شركة مساهمة مغلقة مملوكة بالكامل من قبل البنك، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٩٩٠٨ الصادر بتاريخ ٢٦ شوال ١٤٢٨ هـ (الموافق ٧ نوفمبر ٢٠٠٧ م). يبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمصدر ١,٠٠٠ مليون ريال (١٠٠ 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 ٢٠٠٨ م). علماً أنه بتاريخ ١٩ محرم ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٢ نوفمبر ٢٠١٤ م)، قامت الشركة التابعة بتعديل وضعها القانوني من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة. تم تعديل غرض الشركة والموافق عليه من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ م) بموجب قرار الهيئة رقم س/١٥٨٣٢/٦/١/١٥ ليشمل التعامل كأصيل. تم إجراء تعديل إضافي لأغراض هذه الشركة التابعة بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢ يونيو ٢٠١٦ م) لإقراض عملاء الشركة لغرض التداول في الأوراق المالية بموجب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٧١٠٠٠٠١٤٨٦٧ بتاريخ ٣٧١٠٠٠٠١٤٣٧/٢/٥ هـ وتعميم هيئة السوق المالية رقم س/١٥٨٣٢/٦/١٥ بتاريخ ١٥٨٣٧/٣/١٠ هـ.

### شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة

وهي شركة تابعة يمتلك البنك فيها نسبة ٨٧,٥% وقد تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية كشركة مساهمة سعودية مغلقة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٧٤٨٩ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٥ جمادى الأولى ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٠ مايو ٢٠٠٩ م). 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 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. ولاحقاً قرر مساهمو الشركة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ٨ يناير ٢٠١٩ إلغاء الأسهم غير المدفوعة من رأس المال المصرح به والبالغة ٧٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي بمبلغ إجمالي قدره ٧٠٠ مليون ريال، وتم تنفيذ هذا القرار في شهر فبراير ٢٠١٩. وعليه، أصبح رأسمال الشركة ٣٠٠ مليون ريال مقسم إلى ٣٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، مصدر ومدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. 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 الصادر بتاريخ ١٠١٠٢٤١٩٣٤ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٥ جمادى الأولى ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٠ مايو ٢٠٠٩ م). يبلغ رأسمال الشركة ١,٠٠٠ مليون ريال مقسم إلى ١٠٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، مدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. 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

شارك البنك خلال العام ٢٠١٢ بالمساهمة في تأسيس شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٩١٤٣٨.

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 ٢٠١٣ م). 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.

قامت متلايف في اجتماع جمعيتها العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٨ بالموافقة على تخفيض رأسمالها من ٣٥٠ مليون ريال سعودي الى ١٨٠ مليون ريال سعودي بتخفيض عدد الأسهم من ٣٥ مليون سهم الى ١٨ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي لهيكل رأس المال لمقابلة خسائر الشركة المتراكمة البالغة ١٧٠ مليون ريال سعودي تماشياً مع قانون الشركات. وعليه، يبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمصدر ١٨٠ مليون ريال موزع على ١٨ مليون سهم (القيمة الاسمية ١٠ ريال للسهم الواحد) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، حيث تبلغ حصة البنك العربي الوطني منها ٥,٤ مليون سهم (٣٠%).

وقعت الشركة اتفاقية دمج ملزمة مع شركة ولاء قبل نهاية الربع الثالث للعام ٢٠١٩، واستلمت الشركة الموافقات اللازمة من الجهات الحكومية ذات الصلة ومن بينها مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية وغيرها. تمت الموافقة على الدمج من قبل الجمعية العامة غير العادية لكل من الشركتين المنعقدة بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢٠، وعليه باشرت الشركتان بالترتيبات اللازمة لعملية الدمج ومن المتوقع الانتهاء منها خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٠.

#### شركة وكالة العربي للتأمين

قام البنك خلال العام ٢٠١٣ بتأسيس شركة وكالة العربي للتأمين برأسمال قدره ٥٠٠ ألف ريال موزع على ٥٠ ألف حصة (القيمة الاسمية ١٠ ريال للحصة الواحدة)، ويمتلك 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 ٢٠١٣ م). حصلت الشركة على ترخيص من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة أعمال الوكالة في التأمين والاعمال ذات العلاقة في ٥ جمادى الأولى ١٤٣٥ هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٤ م)، وتقوم بدور الوكيل الوحيد للمشغل الرئيسي (شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي للتأمين التعاوني).

#### 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 ٢٠٠٤ م). وقد بلغ رأسمال الشركة مليون ريال موزع على ١٠ آلاف حصة (القيمة الاسمية ١٠٠ ريال للحصة الواحدة). تعمل هذه الشركة التابعة في مجال شراء الأراضي والعقارات واستثمارها بالبيع والتأجير لصالح الشركة ومسك إدارة الأصول العائدة للملاك وللغير على سبيل الضمانات وبيع وشراء العقارات لأغراض التمويل بموجب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٦١٠٠٠١٠٩١٦١ بتاريخ ١٠/٨/١٤٣٦ هـ.

#### صندوق أي. إن. بي البوابة الاقتصادية

يمتلك البنك بشكل غير مباشر نسبة ٢٥,٤٧% في صندوق إي. إن. بي. أي. البوابة الاقتصادية (الصندوق)، وهو صندوق استثمار عقاري بطرح خاص ومحدد المدة تم تأسيسه في ٢٥ أغسطس ٢٠١٤ لمدة خمس سنوات تبدأ من تاريخ إقبال الطرح الأول بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٥. تم إخطار هيئة السوق المالية بطرح الصندوق بموجب الخطاب رقم ٤١١/١٤/٨ بتاريخ ٩ شوال ١٤٣٥ هـ (الموافق ٥ أغسطس ٢٠١٤). يتمثل نشاط الصندوق في تملك موجودات عقارية في مدينة الرياض كعقارات مدررة للدخل في الرياض وسيستلم البنك منها دخل إيجار ودخل تشغيل الفندق على مدى فترة الصندوق. بلغ إجمالي المساهمات في الصندوق ٩٥٠ مليون ريال سعودي مقسمة على ٩٥٠,٠٠٠ وحدة، قيمة كل وحدة ١,٠٠٠ ريال سعودي. تم توحيد القوائم المالية للصندوق كشركة تابعة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨. إعتباراً من شهر أكتوبر ٢٠١٨، توقفت المجموعة عن توحيد القوائم المالية للصندوق في القوائم المالية الموحدة للمجموعة، وذلك بعد إعادة تقويم سيطرتها على الصندوق وبعد الأخذ بعين الاعتبار تكوين مجلس إدارة الصندوق والعناصر الأخرى، تمت معاملة الصندوق كشركة زميلة وتمت المحاسبة عن حصة المجموعة في الصندوق وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

تم تمديد فترة الصندوق لفترة ستة أشهر إضافية تنتهي في ١٣ يوليو ٢٠٢٠ بناء على قرار مجلس إدارة الصندوق في اجتماعه المنعقد في ١٠ ديسمبر ٢٠١٩ والموافق عليه من مالكي الوحدات بتاريخ ١١ ديسمبر ٢٠١٩. إضافة لذلك، يتم حالياً مناقشة إمكانية الخروج من الصندوق أو إعادة هيكلته والتي من المتوقع التوصل الى قرار بشأنها خلال فترة التمديد البالغة (٦) أشهر.

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

### شركة البنك العربي الوطني للأسواق العالمية المحدودة

قام البنك بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٧ بتأسيس شركة البنك العربي الوطني للأسواق العالمية المحدودة كشركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر الكايمان ومملوكة بنسبة ١٠٠% للبنك. وقد بلغ رأسمال الشركة ٥٠ ألف دولار أمريكي موزع على ٥٠ ألف حصة (القيمة الاسمية (١) دولار للحصة الواحدة). وتختص هذه الشركة بالقيام بعمليات المتاجرة بالمشترقات المالية بالإضافة إلى عمليات إعادة الشراء نيابة عن البنك.

### سياسة توزيع الأرباح

يوزع البنك أرباحه السنوية وفقاً لما يلي:

- ١- يقتطع 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:

### آلاف الريالات السعودية

٣,٠٢٣,٢٣٥	صافي دخل عام ٢٠١٩ – بعد الزكاة وضريبة الدخل
٥,٦٠٠,٧١٨	الأرباح المبقة من الأعوام السابقة
٨,٦٢٣,٩٥٣	المجموع
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	توزع كما يلي :
(٧٥٦,٠٠٠)	المحول الى رأس المال – أسهم منحة
(١٣,٨٣٤)	المحول إلى الإحتياطي النظامي
(١,٢٢٦,٨٨٧)	صافي الخسارة الناتجة من التوقف عن إثبات لأدوات حقوق الملكية المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٦٢٧,٢٣٢	إجمالي توزيعات الأرباح – مرحلية ومقترحة (٤٠,٦% من صافي دخل عام ٢٠١٩)
	الأرباح المبقة لعام ٢٠١٩

## الخطط المستقبلية الاستراتيجية

بُنيت الاستراتيجية على تحقيق التوازن بين مصرفية الأفراد والمصرفية الشاملة بدعم من ثقافة البنك المحافظة والتركيز على فرص النمو المنتقاة بهدف تحقيق الإيرادات المتوقعة حسب الخطط الموضوعة.

تتماشى الاستراتيجية بشكل وثيق مع البيئة الاقتصادية السائدة وتم تصميمها مع الاخذ بالاعتبار للاهداف والمقاصد التي تضمنتها رؤية المملكة (٢٠٣٠). ويهدف البنك إلى أن يكون مساهماً رئيسياً في توفير الخدمات والمنتجات التي تعتبر عنصراً جوهرياً في تنفيذ برنامج التحول الوطني. وتتمحور الاستراتيجية حول ثلاث مجالات على النحو التالي:

- تم وضع خطط شراكة القطاع العام والخاص لعدد من القطاعات الهامة على رأسها الصحة والنقل والتعليم، إضافة إلى عدد من مشاريع البنية التحتية الكبرى والتي كانت تمول في السابق من قبل الحكومة وسوف تكون في المستقبل مسؤولية مشتركة بين القطاعين العام والخاص. وهذا الامر يتيح فرصاً مهمة لتمويل المشاريع، ويعمل البنك على زيادة قدراته التنافسية للاستفادة من هذا القطاع. وتهدف الرؤية ٢٠٣٠ إلى الاستفادة من الاستثمار الاجنبي المباشر لنمو الناتج الإجمالي المحلي من ٣,٨% إلى ٥,٧%، ويعمل البنك على التأكد من وجود المنتجات والخدمات المناسبة للمساهمة في تلبية المتطلبات التي تستقطب المستثمرين الاجانب للدخول إلى السوق السعودي.

على الرغم من أن المبادرات المرتبطة بالشراكة بين القطاعين العام والخاص والخصخصة والاستثمار الاجنبي المباشر تسير بوتيرة حذرة، إلا انها لا بد أن تتيح فرصاً هامة في المدى المتوسط لتمويل عدد من المشاريع الكبرى.

- لدعم نمو قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والتي يُتوقع أن يسهم في نمو الناتج الإجمالي المحلي من ٢٠% إلى ٣٥%، يعمل البنك على زيادة حضوره وتنويع سلسلة المنتجات والخدمات المقدمة من خلال مراكز مخصصة لخدمة هذا القطاع. تقدم هذه المراكز حلولاً مصممة خصيصاً لتغطي مجالات التمويل والعمليات المصرفية وخدمات الحسابات.

- في سياق التنوع الديموغرافي للمملكة العربية السعودية والنسبة العالية من الشباب، يظل توفير السكن بالاسعار المعقولة من أولويات التركيز الحكومي، وقد استكمل البنك التجهيز والاستعداد لتوفير الخدمات والمنتجات لدعم الخطط الحكومية الطموحة في هذا المجال. وتشهد حالياً محفظة الإقراض السكني نمواً متسارعاً.

- تأخذ الاستراتيجية بعين الاعتبار التغيرات التكنولوجية المتسارعة بشكل مستمر بما يؤثر على البنك وعملائه بشكل جوهري، حيث تم وضع برنامج للتحول الرقمي ليعكس دينامية السوق وتوقعات العملاء العصرية المتزايدة. وتلحظ الاستراتيجية التحديات التي يجلبها التطور التكنولوجي لجهة الأنشطة الاحتمالية والاجرامية حيث يعمل البنك على ضمان وجود أفضل الضوابط التقنية.

## الأنشطة الرئيسية

لأغراض إدارية، يتكون البنك من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:

قطاع التجزئة	: ودائع وتسهيلات ائتمانية ومنتجات استثمارية للأفراد.
قطاع الشركات	: قروض وسلف 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

: خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول والتي تشمل التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.

أخرى

: تشمل الدخل على رأس المال والتكاليف غير الموزعة والموجودات والمطلوبات الخاصة بالإدارة العامة والأقسام المساندة الأخرى.

تقيد المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقا لنظام التحويل المتبع من قبل المجموعة. إن الأسس التي بُني عليها تحديد دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات للسنة الحالية تتماشى مع الأسس المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

تمارس المجموعة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية، ولها فرع دولي واحد في لندن. إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات ونتائج أعمال هذا الفرع لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة ككل.

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع من القطاعات التشغيلية للمجموعة:

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٩						
الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
١٨٣,٤٤٢,٤٧٧	١,٨٨٤,٧٥٦	١٢٣,٧٦٩	٥٨,٢٩٧,٠٣٦	٨٢,٠٦٤,٥٠٥	٤١,٠٧٢,٤١١	إجمالي الموجودات
٨٨٩,١١٥	٦٧٨,٥٨٢	٢١٠,٥٣٣	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
١٥٥,٠٩٩,١٩١	٢,٠٢٣,٥١٧	٨٢,٦٥١	٧,٢٦٤,٧٤٦	٧٨,٦٢٢,١٦٧	٦٧,١٠٦,١١٠	إجمالي المطلوبات
٦,٧٣٢,٨٣٨	٧٤,١٢٨	١٢٠,٦٢٧	(١٣٣,٥٨٢)	٤,٣٧٨,٤٥٥	٢,٢٩٣,٢١٠	دخل / (خسارة) العمليات من العملاء الخارجيين
-	٢٦٣,٦٥٢	-	١,٠٩٠,٤٣١	(١,٨١٠,٨٢٢)	٤٥٦,٧٣٩	دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات التشغيلية
٦,٧٣٢,٨٣٨	٣٣٧,٧٨٠	١٢٠,٦٢٧	٩٥٦,٨٤٩	٢,٥٦٧,٦٣٣	٢,٧٤٩,٩٤٩	إجمالي دخل العمليات ومنه:
٥,٥٥٢,٩٣٩	٣٠٢,٨١٢	٤٠,١٤٥	٦٦٩,٢٢٠	٢,٠٩١,٣٢٦	٢,٤٤٩,٤٣٦	دخل العمولات الخاصة، صافي
٦٥٧,٧٣١	(٣٤,٥٥٢)	٨٤,٣٨٣	٦,٣٢١	٤٦٣,٠٣٧	١٣٨,٥٤٢	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٩٧٠,٥٩٦	-	-	-	٧٦١,٥٦٥	٢٠٩,٠٣١	مخصص خسائر انخفاض الائتمان والمخصصات الأخرى، صافي
١٨,٤٦٦	-	-	١٨,٤٦٦	-	-	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
٢٥٣,٢٠٧	٥٢,٧٧٣	٤,٥١٩	١,٢١٢	٨,٧١٩	١٨٥,٩٨٤	استهلاك وإطفاء
٣,١٩١,٩١٩	٥,١٣٩	٦٢,٥٦٤	١١٥,٥٤٨	١,٣٨٨,١٨٠	١,٦٢٠,٤٨٨	إجمالي مصاريف العمليات
٩,٧١١	٩,٧١١	-	-	-	-	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
٣,٠٢٣,٢٣٥	(١٥٩,٠٩٧)	٣٢,١١٧	٨٤١,٣٠١	١,١٧٩,٤٥٣	١,١٢٩,٤٦١	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
(١,٤٢٣)	(١,٤٢٣)	-	-	-	-	صافي الدخل العائد لحقوق الملكية غير المسيطرة

## قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر

تتم إدارة حسابات الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر من خلال وحدات عمل متخصصة وهي وحدة الأعمال الصغيرة وتتولى كافة الاحتياجات المالية للشركات الصغيرة والمتناهية الصغر ووحدة الشركات المتوسطة وهذا التمييز ضروري لتغطية مختلف اقسام هذا القطاع إضافة الى المتطلبات الائتمانية وإدارة المخاطر ونماذج الرقابة لهاتين الشريحتين. والسوق المستهدف هو الذي يعمل في إطار مبلغ يتجاوز ٤٠ مليون ريال، إضافة لذلك تستهدف إدارة المصرفية التجارية الشركات التي تعمل في إطار مبلغ يتراوح بين ٤٠ إلى ٢٠٠ مليون ريال. وفي ظل احتياجات البنك المتزايدة فإن علاقات الشركات المتوسطة والصغيرة بتطلباتها المالية الضخمة والمتشعبة تتم ادارتها بواسطة فرق متخصصة ضمن إدارة المصرفية التجارية للشركات.

يعتبر حضور البنك في قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر من أولويات خطة البنك الاستراتيجية لهذا القطاع، وفي هذا الإطار قام البنك خلال السنوات الاربع الأخيرة بالتوسع في هذا القطاع من خلال افتتاح ١٠ مراكز متخصصة لخدمة الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر تغطي ٨ مدن في المملكة. ويقدم البنك سلسلة واسعة من الخدمات والتسهيلات لهذه الشريحة تشمل الخدمات غير الائتمانية والتي تتضمن القروض المتوسطة والقصيرة الأجل، الخدمات التجارية، خدمات الحسابات، مصرفية الإنترنت، دفع فواتير الخدمات، خدمات صرف الرواتب، خدمات نقاط البيع للتجار. وبالنسبة للشركات الصغيرة ومتناهية الصغر يقدم البنك خدمات مصممة خصيصاً لهذه الشريحة من خلال برامج تغطي سلسلة واسعة من المنتجات التي تلبي متطلباتهم المالية وبأسعار منافسة.

يعتبر البنك واحداً من كبريات الجهات المساندة لبرنامج كفالة التابع لصندوق التنمية الصناعية السعودي، كما أن البنك يعمل بفعالية مع الهيئة العامة للشركات المتوسطة والصغيرة مساهماً في برامجها التنموية.

من المتوقع أن يشهد العام ٢٠٢٠ العديد من التحديات في ظل المنافسة المتزايدة بين المؤسسات المالية تجاه قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر، وسوف يستمر البنك في التركيز على اختيار المجالات الصناعية والمناطق الجغرافية كما يسعى لإجراء الأبحاث ذات الصلة بناءً على الحلول المالية المطلوبة لهذا القطاع، كما إن المتطلبات التكنولوجية التي تشمل الحلول الرقمية تعتبر من أولويات العمل في هذا القطاع.

إن بناء قاعدة معرفية قوية لقطاع الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر من أولويات خطة البنك الاستراتيجية. ويخطط البنك لزيادة عدد الموظفين خلال العام ٢٠٢٠ لتلبية الاحتياجات المتزايدة لهذا القطاع، وتم تحديد الاحتياجات التدريبية في بداية العام بناءً على الكفاءات العملية المطلوبة حيث تم وضع البرامج التدريبية الملائمة داخل وخارج البنك.

يلتزم البنك بالمساهمة الفعالة لمساندة المبادرات الحكومية لزيادة الناتج المحلي الإجمالي من خلال دعم قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر من خلال دعم الأبحاث التي تلبي متطلبات هذه الشريحة من الخدمات المالية المتعلقة بالتسليف وغير المتعلقة بالتسليف.

ويظل البنك ملتزماً بمساندة مبادرات برنامج كفالة لترقية وتطوير قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر وفقاً لما تحدده الهيئة العامة للشركات المتوسطة والصغيرة وغيرها من الجهات الحكومية الأخرى ذات الصلة.

## الإفصاحات الكمية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				البيان
متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	إجمالي	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	إجمالي	
٩٦	١,٠٨٢	٤,٤٧٣	٥,٦٥١	٩٣	١,٢٦٥	٥,٨٢٥	٧,١٨٣	قروض للشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر – داخل الميزانية (مليون ريال سعودي)
٦٤	٧٦٠	٢,٤٥٥	٣,٢٧٩	٦٠	٧٩٦	٢,٢١٤	٣,٠٧٠	قروض للشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر – خارج الميزانية (مليون ريال سعودي)
%٠,٠٨	%٠,٨٧	%٣,٦٢	%٤,٥٧	%٠,٠٨	%١,٠٣	%٤,٧٧	%٥,٨٨	قروض للشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر – داخل الميزانية كنسبة مئوية من إجمالي القروض داخل الميزانية
%٠,٢٠	%٢,٣٩	%٧,٧٣	%١٠,٣٢	%٠,١٩	%٢,٥٢	%٧,٠٢	%٩,٧٣	قروض للشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر – خارج الميزانية كنسبة مئوية من إجمالي القروض خارج الميزانية
٢١٩	٢,٠٦٧	٣,٥٢٠	٥,٨٠٦	٣٢٩	٢,٤٢٧	٣,٦٨٥	٦,٤٤١	عدد القروض (داخل وخارج الميزانية)
١٣٥	١,١٢٨	٨٤٧	٢,١١٠	٢٠٣	١,٢٤٦	٧٩٣	٢,٢٤٢	عدد عملاء القروض (داخل وخارج الميزانية)
٣٨	٣٦٣	٢٧	٤٢٨	١٤٧	٦٨٢	٨٥	٩١٤	عدد القروض المضمونة بواسطة برنامج كفالة (داخل وخارج الميزانية)
١٥	٢٣٣	٨١	٣٢٩	٦٧	٥٨٥	٢٣٩	٨٩١	مبلغ القروض المضمونة بواسطة برنامج كفالة (داخل وخارج الميزانية) (مليون ريال سعودي)

## المخاطر التي يواجهها أو قد يواجهها البنك مستقبلاً

### إدارة المخاطر

توفّر مجموعة إدارة المخاطر في البنك خدمات إدارة مركزية ومستقلة للمخاطر، ويتمثل دورها في الحفاظ على التوازن الأمتل بين المخاطر والعائد تماشيًا مع الأهداف الاستراتيجية للبنك. إن المخاطر الأساسية التي قد يتعرض لها البنك تشتمل بشكل رئيس على:

#### (أ) مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان عندما لا يقوم العميل بالوفاء بكامل التزاماته سواء عندما تستحق أو في أي وقت بعد ذلك. وتنشأ المخاطر عند احتمال بأن يكون العميل أو الطرف المقابل غير راغب في الوفاء بالالتزام أو انخفضت قدرته على القيام بذلك. ويتعرض البنك إلى المخاطر الائتمانية عندما تقوم وحدات العمل في البنك بمنح التسهيلات الائتمانية لمختلف الأطراف المقابلة.

توفر سياسات وإجراءات مخاطر الائتمان المعتمدة في البنك ضوابط متعددة تغطي محافظ الائتمان من خلال التقييم الدوري للمقترضين من حيث الملاءة المالية ووضع المعايير الكمية للحد الأقصى من المخاطر المسموحة لكل مقترض على حدة إضافة إلى مراقبة كل محفظة ومخاطرها بشكل فردي.

#### (ب) مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق عندما تتأثر المراكز المالية للبنك داخل أو خارج الميزانية بحركة الأسعار ومعدلات الفائدة في السوق. تتمثل مخاطر السوق الرئيسية في أسعار الفائدة، تبادل العملات الأجنبية، معدلات وأسعار حقوق الملكية والتي توجد في كل من المحفظة التجارية والمحفظة المصرفية والتي قد تؤدي إلى خسائر في الأرباح ورأس المال.

مخاطر السيولة يمكن تقسيمها إلى نوعين: مخاطر سيولة التمويل ومخاطر سيولة السوق. ومخاطر سيولة التمويل هي ألا يكون البنك قادراً على الحصول بشكل فعال على التدفقات النقدية الحالية أو المستقبلية المتوقعة وغير المتوقعة، إضافة إلى الضمانات المطلوبة بدون التأثير على العمليات اليومية أو المركز المالي للبنك. ومخاطر سيولة السوق هي المخاطر التي تنشأ عندما لا يكون البنك قادراً بشكل سهل على تسهيل بعض أو كل احتياطاته من الأصول السائلة بدون أن يعاني من صعوبات جوهرية بسبب عدم كفاية عمق السوق أو عدم استقرار السوق.

تتم إدارة مخاطر السوق بشكل فعال من خلال تطبيق الحدود المعتمدة من قبل مجلس الإدارة فيما يتعلق بمعدلات الفائدة وتبادل العملات الأجنبية ومحفظة الاستثمار. كما يضع مجلس الإدارة كذلك عدد من الحدود لمخاطر السيولة، للتأكد من وجود مستوى كافٍ من الأصول السائلة بمستوى عالي من الجودة لتلبية التزامات البنك في ظل الظروف العادية وظروف الضغط التي قد تحدث.

#### (ج) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي المخاطر التي قد تحدث بسبب خسائر ناتجة عن عدم كفاية أو فشل الضوابط الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو الأحداث الخارجية. المخاطر التشغيلية تشمل المخاطر القانونية مثل مخاطر الغرامات أو الجزاءات، أو الأضرار الناتجة عن إجراءات إشرافية أو تسويات خاصة.

إن المخاطر التشغيلية مصاحبة لأنشطة البنك، ويسعى البنك بشكل مستمر لتخفيف المخاطر التشغيلية كيفما كان ذلك مفيداً أو مطلوباً بموجب القوانين والأنظمة، إلى الحد المقبول.

تتم إدارة المخاطر التشغيلية من خلال تقييم المخاطر والضوابط وتحليل جذور الأسباب التي أدت إلى المخاطر، إضافة إلى المراقبة المستقلة لنقاط الضعف، إن وجدت، في الضوابط إلى حين وضع المعالجة اللازمة لتخفيفها والحد منها.

## د) مخاطر السمعة والمخاطر النظامية

مخاطر السمعة هي المخاطر الناتجة عن الأثر السلبي على سمعة البنك العربي الوطني من قبل العملاء، الأطراف المقابلة، المساهمين، المستثمرين و/ أو الجهات الرقابية والإشرافية. وهي كذلك المخاطر المحتملة لظهور نظرة سلبية لدى الجمهور، سواءً كانت صحيحة أو غير صحيحة، الأمر الذي قد يتسبب في تراجع قاعدة العملاء أو يؤدي إلى تحمل تكاليف إضافية، كما يؤثر على علامة البنك التجارية و/ أو ينتج عن ذلك انخفاض في إيرادات البنك.

أما فيما يتعلق بالمخاطر النظامية فهي مرتبطة بفرض العقوبات من قبل الجهات الرقابية والإشرافية ناتجة عن عدم الالتزام بالتعليمات والأنظمة وما يتبع ذلك من مخالفات. تتم إدارة هذه المخاطر بشكل رئيس من قبل مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال كجهة مستقلة مكلفة بتقييم مثل هذه المخاطر ووضع إطار للضوابط اللازمة لتخفيفها والحد منها.

### لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية

يقوم البنك بتطبيق كافة الأحكام الإلزامية بلائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية.

### 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 والاستثمار في المملكة العربية السعودية.

### الصكوك المصدرة

بتاريخ ٧ أكتوبر ٢٠١٥، اصدر البنك صكوك ثانوية وغير مضمونة 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 ٢٠١٩، يتكون رأسمال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ١,٥٠٠ مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال للسهم الواحد .

إقترح مجلس الإدارة إصدار ٥٠٠ مليون سهم منحة، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال للسهم الواحد، وذلك بتحويل ٣ مليار ريال سعودي و ٢ مليار ريال سعودي من الاحتياطي النظامي والإرباح المبقاة على التوالي، وتمت المصادقة على ذلك من قبل الجمعية العامة غير العادية للمساهمين المنعقدة بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٩.

## مجلس الإدارة

تعمل إدارة البنك ممثلة برئيس وأعضاء المجلس على تحقيق أفضل قيمة مستدامة لحقوق المساهمين، وتقع مسؤولية تطبيق استراتيجية 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 مُتعثرات تتعلق بالعضو المعني (وذلك بالنسبة للأعضاء المُقيمين).

يبحث المجلس في اجتماعاته الموضوعات المدرجة في جداول أعمال الاجتماعات موثقة بالمعلومات اللازمة ومحددة وفقاً لصلاحياته، وتشمل هذه الموضوعات الموافقة على استراتيجية البنك والميزانيات التقديرية والمصاريف الرأس مالية الجوهرية والسياسات التي تحكم عمليات الخزينة والائتمان ولوائح العمل الأخرى والخطة السنوية للتدقيق الداخلي وصلاحيات الصرف واقتراح نسب توزيع الأرباح والموافقة على تعيين المدراء التنفيذيين ورئيس إدارة المراجعة الداخلية بالبنك. ويستطيع كافة الأعضاء الحصول على المعلومات ذات الصلة من خلال أمين سر المجلس، وبإمكانهم أيضاً الحصول على المشورة من جهات مهنية مستقلة متخصصة في إطار واجباتهم كأعضاء في المجلس وعلى حساب البنك.

تشمل اختصاصات 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 ٢٠١٩ كل من الدكتور/ باسم إبراهيم عوض الله والسادة / محمد عبد الفتاح الغنمة، زياد أنور عقروق والدكتور روبرت عيد (عضو مجلس الإدارة المنتدب).

يتكون مجلس الإدارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من السادة الأعضاء التالية أسماؤهم:

الرقم	الاسم	الصفة
١	صلاح راشد الراشد	رئيس مجلس الإدارة (غير مستقل)*
٢	د. روبرت عيد	عضو مجلس الإدارة المنتدب (تنفيذي)
٣	أحمد عبد الله العقيل	نائب رئيس مجلس الإدارة (مستقل) * ▲
٤	خالد محمد سعد البواردي	عضو مجلس الإدارة (مستقل) * ▲
٥	هشام عبد اللطيف الجبر	عضو مجلس الإدارة (مستقل) *
٦	أحمد وازع القحطاني	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
٧	عبدالمحسن إبراهيم الطوق	عضو مجلس الإدارة (مستقل) *
٨	د. باسم إبراهيم عوض الله	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
٩	محمد عبد الفتاح حمد الغنمة	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
١٠	زياد أنور عقروق	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

\* بحسب تعريف هيئة السوق المالية للاستقلالية.  
▲ بحسب تعريف مؤسسة النقد العربي السعودي للاستقلالية.

فيما يلي نبذة مختصرة عن مؤهلات وخبرات اعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وكبار التنفيذيين:

أ- نبذة مختصرة عن مؤهلات وخبرات اعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة			
العضو	المنصب	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية
صلاح راشد الراشد	- رئيس مجلس الادارة - عضو اللجنة التنفيذية - عضو لجنة الترشيحات والتعويضات - عضو لجنة المخاطر	بكالوريوس هندسة من جامعة واشنطن	مدير تنفيذي وشريك بشركة راشد عبدالرحمن الراشد واولاده يتمتع بخبرات واسعة ومتراكمة في مجال المال والاعمال والادارة والاستثمار التجاري والصناعي وقد شغل عضوية الهيئة الاستشارية للمجلس الاقتصادي الاعلى وعضوية مجلس ادارة الغرفة التجارية الصناعية وعضو اللجنة المالية ورئيس لجنة الاستثمار كما سبق له ان شغل رئاسة وعضوية العديد من الشركات المساهمة العامة والمقفلة والشركات ذات المسؤولية المحدودة .
احمد عبدالله العقيل	- نائب رئيس مجلس الادارة - رئيس لجنة المراجعة - عضو لجنة الترشيحات والتعويضات - عضو لجنة الاستراتيجية	ماجستير في الاقتصاد والرياضيات من جامعة تكساس في الولايات المتحدة الامريكية	يتمتع بخبرة طويلة في المجال الاداري والمصرفي حيث تلقى عدد من الدورات في المجال المالي والاستثمار وتقييم المشاريع في كل من معهد البنك الدولي للتنمية وجامعة كاليفورنيا وبنك (JPMorgan) وعمل محاضر في معهد الادارة وامين عام لصندوق الاستثمارات العامة ومدير عام لصندوق التنمية العقارية ومدير عام للشركة العقارية وترأس مجلس ادارة كل من: الشركة السعودية السورية والشركة العقارية والمصرف العربي للتنمية الاقتصادية في افريقيا وعضو في مجلس ادارة عدد من الشركات المساهمة.

<p>يتمتع بخبرة طويلة في مجال الإدارة والاستثمار والتجارة وشغل منصب نائب رئيس الغرفة التجارية الصناعية بالمنطقة الشرقية وعمل رئيس وعضو مجلس إدارة في عدد من الشركات المساهمة واللجان والفعاليات الاجتماعية ويشغل منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة شركات البواردي وعضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للموانئ وعضو بعدد من اللجان والمجالس التابعة لإمارة المنطقة الشرقية.</p> <p>وقد شغل سابقا العديد من عضويات مجالس الإدارات، على سبيل المثال، عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للطيران المدني وعضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للخطوط الحديدية وعضو المجلس الاستشاري لمعالي وزير العمل وعضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وعضو لجنة الاستثمار بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وعضو مجلس إدارة شركة الصناعات الكيماوية الأساسية وعضو مجلس إدارة الشركة العربية لصناعة الورق.</p>	<p>بكالوريوس إدارة صناعية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن</p>	<p>- عضو مجلس إدارة - عضو اللجنة التنفيذية - عضو لجنة المخاطر - رئيس لجنة الترشيحات والتعويضات</p>	<p>خالد محمد سعد البواردي</p>
<p>خبرة واسعة في مجال الإدارة والاستثمار وعضو مجلس إدارة في شركة الجبر التجارية القابضة وفي شركة (ناتلي) للثلاث والتصميم الداخلي والرئيس التنفيذي لشركة (كيا) وقد سبق ان شغل عضوية المصرف الخليجي التجاري وعضوية الشركة المتحدة لنقل الغاز وعضوية شركة الأدوات الإلكترونية المتقدمة المحدودة وهو عضو في مجلس الاعمال السعودي الصيني وعضو جمعية الصداقة السعودية الصينية وتشمل خبراته في الاستثمار والتمويل وحصل على العديد من الدورات المتخصصة في التسويق والمبيعات والمالية وحضور ندوات في الحوكمة.</p>	<p>علوم ادارية وانسانية/ ثانوي</p>	<p>- عضو مجلس إدارة - عضو اللجنة التنفيذية - عضو لجنة الاستراتيجية</p>	<p>هشام عبد اللطيف الجبر</p>
<p>من منسوبي شركة حصانه الاستثمارية التابعة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ويتمتع بخبرة واسعة في مجال الاستثمار.</p>	<p>بكالوريوس تخصص مالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن</p>	<p>- عضو مجلس الإدارة - عضو لجنة الاستراتيجية - عضو لجنة المخاطر</p>	<p>احمد وازع محمد القحطاني</p>
<p>الرئيس التنفيذي لشركة الطوق يتمتع بخبرة طويلة في مجال الإدارة والاستثمار العقاري والطاقة والاتصالات والخدمات المالية ويتمتع بعضوية منظمة رؤساء الاعمال الشباب (YPO) ومنظمة القيادات العربية الشابة (YAL) ويشغل عضوية</p>	<p>بكالوريوس إدارة اعمال من جامعة الملك سعود</p>	<p>- عضو مجلس إدارة - عضو لجنة المخاطر</p>	<p>عبدالمحسن ابراهيم الطوق</p>

مجلس الادارة في عدة شركات رائدة في المملكة العربية السعودية وخارجها.			
عضو مجلس ادارة البنك العربي الوطني ممثلاً عن البنك العربي (ش م ع) الاردن ويشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس الادارة للبنك العربي (ش م ع) ويتمتع بخبرة طويلة في الاعمال المصرفية الاستثمارية. شغل عدد من المناصب الرسمية في الاردن وعمل مستشار اقتصادي في وزارة التخطيط والتعاون الدولي.	حاصل على شهادتي الماجستير والدكتوراه في العلوم والعلاقات الدولية والاقتصاد الدولي من جامعة جورج تاون في الولايات المتحدة الامريكية	- عضو مجلس ادارة	د. باسم ابراهيم عوض الله
عضو مجلس ادارة في البنك العربي الوطني ممثلاً عن البنك العربي (ش م ع) يتمتع بخبرة طويلة في مجال العمل المصرفي ويعمل الآن رئيساً لإدارة الائتمان في البنك العربي (ش م ع) الاردن.	بكالوريوس علوم تخصص رياضيات من جامعة الملك سعود ودبلوم برمجة	- عضو مجلس ادارة - عضو اللجنة التنفيذية - رئيس لجنة المخاطر	محمد عبد الفتاح الغنمة
يشغل حالياً منصب رئيس المخاطر للمجموعة في البنك العربي ش.م.ع - الأردن. كما شغل منصب مدير تنفيذي لكل من بنك اوربا العربي ش.م.ع في المملكة المتحدة، سيتي بنك - الكويت، سيتي بنك- الأردن وغيرها من المناصب القيادية بالاضافة الى منصب عضو مجلس إدارة لكل من بنك أوروبا العربي ش.م.ع. في المملكة المتحدة، إدارة جمعية المصرفيين العرب في المملكة المتحدة، جمعية المصرفيين البريطانيين في المملكة المتحدة، جمعية البنوك الأجنبية في المملكة المتحدة، وجمعية البنوك في الأردن.	حاصل على شهادة الماجستير في ادارة الاعمال: التمويل من جامعة سيراكيز، نيويورك - الولايات المتحدة الامريكية وشهادة البكالوريوس في العلوم مع مرتبة الشرف، الهندسة المدنية من جامعة ليدز في المملكة المتحدة	- عضو مجلس ادارة - رئيس لجنة الاستراتيجية	زيد أنور عقروق
يتمتع بخبرة طويلة في مجال العمل المصرفي في بنوك عالمية وهو حالياً عضو مجلس ادارة شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي للتأمين التعاوني وعضو مجلس ادارة في شركة العربي الوطني للاستثمار وعضو مجلس ادارة في الشركة السعودية لتمويل المساكن. وعمل سابقاً كرئيس لشبكة الفروع الخارجية والشركات التابعة لبنك الكويت الوطني والعضو المنتدب لبنك الكويت الوطني - انترناشيونال في لندن ونائب رئيس مجلس ادارة	دكتوراه في العلوم المالية والمصرفية من جامعة السوربون في فرنسا	- عضو مجلس الادارة المنتدب - الرئيس التنفيذي - رئيس اللجنة التنفيذية - عضو لجنة الاستراتيجية	الدكتور/ رويير مارون عيد

بنك الكويت الوطني – لبنان وعضو مجلس ادارة بنك قطر الدولي وعضو مجلس ادارة جمعية المصرفيين العرب في لندن.			
عضو لجنة المراجعة في البنك العربي الوطني ومستشار اداري وعضو في لجان لعدة شركات يتمتع بخبرة واسعة في المجال المالي والمحاسبي والاداري والتنظيم .	ماجستير في ادارة الاعمال من جامعة سانت إدوارد تكساس بأمريكا	عضو لجنة المراجعة	صالح عبدالرحمن السماعيل
عضو لجنة المراجعة في البنك العربي الوطني ومحلل مالي معتمد وعضو في عدة لجان ويتمتع بخبرة واسعة في قطاعات مصرفية مختلفة داخل المملكة وخارجها.	ماجستير في العلوم من جامعة اوريغون بأمريكا	عضو لجنة المراجعة	محمد عبدالرحمن العمران

### ب- نبذة مختصرة عن مؤهلات وخبرات كبار التنفيذيين

الإسم	المنصب الحالي	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية
عبيد الرشيد	- نائب الرئيس التنفيذي ورئيس التجرئة والخدمات المصرفية الخاصة	- بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة سان هوزيه في ولاية كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية	يشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي ورئيس قطاع التجرئة والخدمات المصرفية الخاصة في البنك العربي الوطني. يمتلك أكثر من ٢٧ سنة من الخبرة الواسعة في مجال الصناعة المصرفية بقطاع التجرئة والخدمات الخاصة والقطاع العام والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ودوائر العناية بالعملاء ومعالجة الشكاوى. وهو عضو في اللجان الإدارية الرئيسية في البنك، (لجنة الائتمان العليا، لجنة الموجودات والمطلوبات، لجنة استمرارية العمل إلخ). ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة (شركة تابعة)، وعضو مجلس إدارة الشركة السعودية لتمويل المساكن (شركة مرتبطة) والشركة الكيميائية السعودية ومجموعة الدكتور سليمان الحبيب القابضة للخدمات الطبية.
عائض الزهراني	- الرئيس التنفيذي للعمليات	- بكالوريوس أنظمة معلومات من جامعة الملك سعود - و حاصل على الكثير من الشهادات التخصصية منها: Six Sigma Black and Green Belt and TOGAF Architecture	يشغل عائض منصب الرئيس التنفيذي للعمليات بالبنك العربي الوطني. كما شغل قبل انضمامه للبنك مناصب عدة في بنك الرياض منها منصب الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات CIO، ونائب أول للرئيس التنفيذي لدائرة مساندة الحلول، ولديه خبرة تجاوزت الـ ٢٢ عاماً في الحلول الاستراتيجية من خلال التكامل التكنولوجي. وهو عضو في عدد من لجان البنك الرئيسية ومنها: لجنة تقنية المعلومات، لجنة الإدارة التنفيذية، لجنة إدارة المخاطر، إلخ.

<p>يمتلك كمال خبرة واسعة ومتنوعة في القطاع المصرفي تمتد لأكثر من ٢٥ سنة في إدارة المخاطر والأعمال المصرفية للشركات. يشغل وظيفة رئيس إدارة المخاطر بالبنك العربي الوطني. وسبق له أن شغل مناصب قيادية لدى كل من البنك السعودي الفرنسي والبنك الأول قبل انضمامه للبنك العربي الوطني. وهو عضو في اللجان الإدارية الرئيسية في البنك (لجنة المخاطر، لجنة مخاطر العمليات، لجنة الموجودات والمطلوبات، إلخ). ويشارك في العديد من اللجان الأخرى.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- بكالوريوس محاسبة وإدارة أعمال من جامعة ريتشموند في لندن - المملكة المتحدة</li> <li>- ماجستير إدارة أعمال (مع التخصص في المالية) من جامعة ليفربول - المملكة المتحدة</li> <li>- برنامج القادة التنفيذيين، كلية إدارة الأعمال بجامعة هارفرد</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- رئيس إدارة المخاطر</li> </ul>	<p>كمال خضر</p>
<p>يرأس نزار مجموعة الخدمات المصرفية للشركات في البنك العربي الوطني، ولديه أكثر من ٢٠ سنة من الخبرة في قطاع الخدمات المصرفية للشركات في البنك العربي الوطني. ومن خلال عضويته في لجنة الائتمان العليا ولجنة الموجودات والمطلوبات يساهم في إدارة مخاطر الائتمان في البنك كما أنه يشرف على وحدة الاستثمارات الاستراتيجية، إضافة إلى مشاركته في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركات التابعة التي يتمتع بعضوية مجالس إدارتها.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- بكالوريوس أنظمة معلومات من جامعة الملك سعود</li> <li>- ماجستير إدارة أعمال من جامعة ماين - الولايات المتحدة الأمريكية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات</li> <li>- عضو مجلس إدارة شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة</li> <li>- عضو مجلس إدارة شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني</li> </ul>	<p>نزار التويجري</p>
<p>تمتلك لطيفة خبرة واسعة تفوق الـ ٢٠ عاماً في العمل المصرفي، مع خبرة في إعداد التقارير الخارجية والداخلية ووضع الميزانيات التقديرية والتخطيط الاستراتيجي ومراقبة المصروفات. وهي عضو في العديد من اللجان الإدارية الرئيسية (لجنة سياسة مخاطر السوق، لجنة الموجودات والمطلوبات، إلخ)، ومشاركة في تنفيذ أنظمة مصرفية متنوعة.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- بكالوريوس في المحاسبة وإدارة الأعمال من جامعة كنساس - الولايات المتحدة الأمريكية</li> <li>- حاصلة على شهادة المحاسبة القانونية من ولاية إلينوي - الولايات المتحدة الأمريكية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- المدير المالي</li> <li>- عضو لجنة المراجعة لشركة العربي الوطني للاستثمار</li> </ul>	<p>لطيفة السبهان</p>

عقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات دورية خلال عام ٢٠١٩، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

عدد الحضور	سجل الحضور	التاريخ
١٠	صلاح راشد الراشد ، روبير عيد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، أحمد وازع القحطاني، عبدالمحسن ابراهيم الطوق، باسم إبراهيم عوض الله، محمد عبد الفتاح حمد الغنمة، زياد أنور عقروق	٢٠١٩/٣/٢٧
٩	صلاح راشد الراشد، روبير عيد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، أحمد وازع القحطاني، عبدالمحسن ابراهيم الطوق، باسم إبراهيم عوض الله، محمد عبد الفتاح حمد الغنمة، زياد أنور عقروق	٢٠١٩/٦/٢٥
٩	صلاح راشد الراشد، روبير عيد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، عبدالمحسن ابراهيم الطوق، باسم إبراهيم عوض الله، محمد عبد الفتاح حمد الغنمة، زياد أنور عقروق	٢٠١٩/٩/١٧
١٠	صلاح راشد الراشد، روبير عيد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، أحمد وازع القحطاني، عبدالمحسن ابراهيم الطوق، باسم إبراهيم عوض الله، محمد عبد الفتاح حمد الغنمة، زياد أنور عقروق	٢٠١٩/١٢/١٦

كما عقدت جمعية عامة غير عادية في ٢٧ مارس ٢٠١٩ وفيما يلي سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لهذا الاجتماع:

- ١- صلاح راشد الراشد - رئيس مجلس الإدارة
- ٢- د. روبير عيد - عضو مجلس الإدارة المنتدب (تنفيذي)
- ٣- أحمد عبد الله العقيل - نائب رئيس مجلس الإدارة
- ٤- خالد محمد سعد البواردي - عضو مجلس الإدارة
- ٥- هشام عبد اللطيف الجبر - عضو مجلس الإدارة
- ٦- أحمد وازع القحطاني - عضو مجلس الإدارة
- ٧- عبدالمحسن ابراهيم الطوق - عضو مجلس الإدارة
- ٨- زياد أنور عقروق - عضو مجلس الإدارة

أعضاء المجلس المشاركون في عضوية مجالس إدارات أو مدراء في شركات أخرى داخل المملكة أو خارجها  
 فيما يلي أسماء أعضاء مجلس إدارة البنك الذين يشاركون في عضوية مجالس إدارات أو مدراء في شركات أخرى  
 داخل المملكة أو خارجها كما في ٢٠١٩/١٢/٣١:

إسم العضو	العضوية في الشركات ( داخل المملكة وخارجها )
الاستاذ/ صلاح راشد الراشد	١- شركة الإسمنت الأبيض ٢- شركة الاستثمارات التقنية ٣- الشركة السعودية للأعمال الميكانيكية والكهربائية ٤- شركة مزارع الفروج الذهبي ٥- شركة العناية والعلوم الطبية المحدودة ٦- شركة الراشد للتجارة والمقاولات ٧- شركة الراشد ايه بيتونج ٨- شركة اسمنت الرياض ٩- شركة الراشد والعمران ١٠- الشركة العربية للصناعات ١١- شركة راشد عبد الرحمن الراشد واولاده ١٢- شركة اليمامة الطبية ١٣- شركة التطبيقات الخليجية ١٤- شركة امداد الحلول لتقنية المعلومات ١٥- شركة انمائية للاستثمار والتطوير العقاري والسياحي ١٦- شركة اليمامة للاستثمار والتقسيم ١٧- شركة بيت الاتحاد المالي ١٨- شركة الملز المالية ١٩- شركة المبادرات للمعلومات والاتصالات ٢٠- شركة ملاذ للاستثمار والتقسيم العقاري
الاستاذ/ عبدالمحسن ابراهيم الطوق	١- شركة الطوق ٢- شركة دار التمليك ٣- الشركة السعودية لأجهزة الاتصالات ٤- شركة الطوق القابضة ٥- شركة نت وركرس السعودية للخدمات المحدودة ٦- الشركة العربية للصناعات المحدودة ٧- شركة المنتجات الفولاذية المحدودة ٨- ايثوس ليمنتد
الاستاذ/ أحمد عبد الله العقيل	١- شركة الدريس للخدمات البترولية والنقلات

<p>١- مجموعة البواردي ٢- مصنع اتقن لهندسة الحديد ٣- شركة اتقن الدولية ٤- مجموعة خالد محمد البواردي القابضة ٥- شركة النقل والتخزين الدولية ٦- الشركة السعودية للتطوير وخدمات التصدير المحدودة ٧- شركة البوابة الشرقية للخدمات اللوجستية المحدودة</p>	<p>الاستاذ / خالد محمد البواردي</p>
<p>١- شركة نتالي للأثاث والتصميم الداخلي ٢- شركة الجبر القابضة ٣- شركة مصنع كرتون الخليج ٤- شركة هاير للأجهزة المنزلية ٥- شركة مصنع المرطبات المعلبة</p>	<p>الاستاذ / هشام عبد اللطيف الجبر</p>
<p>-</p>	<p>الاستاذ / احمد وازع القحطاني</p>
<p>١- الشركة السعودية لتمويل المساكن ٢- شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي للتأمين التعاوني ٣- شركة العربي الوطني للاستثمار</p>	<p>الدكتور / رويبر عيد</p>
<p>١- البنك العربي (ش م ع) الاردن (نائب رئيس مجلس الادارة) ٢- مجموعة البركة المصرفية الاسلامية (البحرين) ٣- شركة طموح الاستشارية – رئيس تنفيذي (الامارات)</p>	<p>الدكتور/ باسم ابراهيم عوض الله</p>
<p>١- البنك العربي ش م ع (الاردن) ٢- البنك العربي ش م ع (سوريا) ٣- البنك العربي الاسلامي الدولي (الاردن) ٤- شركة مجموعة العربي للاستثمار (الاردن) ٥- الشركة العربية الوطنية للتأجير (الاردن) ٦- (T-Bank) (تركيا)</p>	<p>الاستاذ / محمد عبد الفتاح الغنمه</p>
<p>١- البنك العربي ش م ع (الاردن)</p>	<p>الاستاذ / زياد أنور عقروق</p>

## لجان المجلس الرئيسية

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

### اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من عضو مجلس الإدارة المنتدب (رئيساً) وأربعة أعضاء آخرين يتم اختيارهم من بين أعضاء المجلس. يرأس العضو المنتدب اللجنة التنفيذية التي تعقد اجتماعاتها بمعدل مرتين شهرياً لإدارة أعمال البنك وفقاً للصلاحيات المفوضة لها من قبل المجلس. 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 ٢٠١٩ كل من الدكتور روبير عيد (رئيساً) ، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبداللطيف الجبر، محمد عبد الفتاح الغنمة.

عقدت اللجنة التنفيذية عدد (١٦) اجتماع خلال عام ٢٠١٩، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات :

رقم الاجتماع	التاريخ	سجل الحضور	عدد الحضور
١.	٢٠١٩/١/٩	د. روبير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبدالفتاح الغنمة	٥
٢.	٢٠١٩/١/٣٠	د. روبير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر	٤
٣.	٢٠١٩/٢/٢٠	د. روبير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبدالفتاح الغنمة	٥
٤.	٢٠١٩/٣/١٣	د. روبير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، محمد عبدالفتاح الغنمة	٤
٥.	٢٠١٩/٣/٢٧	د. روبير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، هشام عبد اللطيف الجبر، خالد محمد البواردي، محمد عبدالفتاح الغنمة	٥
٦.	٢٠١٩/٤/٢٣	د. روبير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبداللطيف الجبر، محمد عبدالفتاح الغنمة	٥
٧.	٢٠١٩/٥/١٤	د. روبير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبداللطيف الجبر، محمد عبدالفتاح الغنمة	٥
٨.	٢٠١٩/٦/٢٥	د. روبير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبداللطيف الجبر، محمد عبدالفتاح الغنمة	٥
٩.	٢٠١٩/٧/١٦	د. روبير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبداللطيف الجبر، محمد عبدالفتاح الغنمة	٥
١٠.	٢٠١٩/٩/٣	د. روبير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبداللطيف الجبر، محمد عبدالفتاح الغنمة	٥

٥	د. روبير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبداللطيف الجبر، محمد عبدالفتاح الغنمة	٢٠١٩/٩/١٧	١١.
٥	د. روبير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبداللطيف الجبر، محمد عبدالفتاح الغنمة	٢٠١٩/١٠/٩	١٢.
٥	د. روبير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبداللطيف الجبر، محمد عبدالفتاح الغنمة	٢٠١٩/١٠/٣٠	١٣.
٥	د. روبير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبداللطيف الجبر، محمد عبدالفتاح الغنمة	٢٠١٩/١١/١٣	١٤.
٥	د. روبير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبداللطيف الجبر، محمد عبدالفتاح الغنمة	٢٠١٩/١١/٢٧	١٥.
٥	د. روبير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبداللطيف الجبر، محمد عبدالفتاح الغنمة	٢٠١٩/١٢/١٦	١٦.

### لجنة الترشيحات والتعويضات

تم خلال عام ٢٠١٠ تشكيل لجنة الترشيحات والتعويضات مكونة من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من مجلس الإدارة وهم السادة/ خالد محمد البواردي (رئيس اللجنة) (عضو مستقل)، وعضوية كل من صلاح راشد الراشد وأحمد عبد الله العقيل (عضو مستقل)، واللجنة صلاحية مراجعة واقتراح تعديلات على سياسة وممارسات المكافآت والتعويضات 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 بالمخاطر إلى مجلس الإدارة / اللجنة التنفيذية لاعتمادها. كما تقوم بتحديد المهارات والقدرات اللازمة لتعزيز أداء المجلس ويكلف مجلس الإدارة اللجنة بمراجعة هيكل مجلس الإدارة وتقييم أدائه متى ما اقتضى الأمر ذلك، بما فيه التأكد من كفاية الوقت اللازم لقيام العضو بمهامه ومسؤولياته وكذلك مساهمة الأعضاء الفردية بناء على اعتماد آلية من شأنها تحديد نقاط القوة والضعف واقتراح معالجتها وتقديم التوصيات اللازمة الى المجلس بما يحقق مصلحة البنك. وتشمل مهام اللجنة كذلك الترشيح لعضوية مجلس الإدارة، وكذلك النظر في ترشيح كبار التنفيذيين ودراسة مؤهلاتهم ورفع بتوصيات اللجنة تجاه ذلك الى المجلس.

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 يفدره مجلس الإدارة.

عقدت لجنة الترشيحات والتعويضات عدد (٦) اجتماعات خلال عام ٢٠١٩ ، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات :

رقم الاجتماع	التاريخ	سجل الحضور	عدد الحضور
١.	٢٠١٩/١/٣٠	خالد محمد البواردي، صلاح راشد الراشد، أحمد عبدالله العقيل	٣
٢.	٢٠١٩/٢/٢٠	خالد محمد البواردي، صلاح راشد الراشد، أحمد عبدالله العقيل	٣
٣.	٢٠١٩/٣/٢٧	خالد محمد البواردي، صلاح راشد الراشد، أحمد عبدالله العقيل	٣
٤.	٢٠١٩/٤/٢٣	خالد محمد البواردي، صلاح راشد الراشد، أحمد عبدالله العقيل	٣
٥.	٢٠١٩/٦/٢٥	خالد محمد البواردي، صلاح راشد الراشد، أحمد عبدالله العقيل	٣
٦.	٢٠١٩/١٢/٤	خالد محمد البواردي، صلاح راشد الراشد، أحمد عبدالله العقيل	٣

## مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة وكبار التنفيذيين:

يطبق البنك سياسة التعويضات لمجموعة البنك العربي الوطني (الموصى بها من لجنة الترشيحات والتعويضات) والمُعتمدة من قبل مجلس الإدارة، والتي تضمن مبادئ الحوكمة الفاعلة وممارسات التعويضات السليمة ومعايير التعويضات والمكافآت وتحديد نطاق التطبيق وعوامل تحديد مخصص المكافآت وتوزيعها على مستوى مجموعات العمل وعلى المستوى الفردي وترجيح مخصص المكافآت بالمخاطر. ويقوم البنك بالالتزام بتطبيقها عند صرف المكافآت والتعويضات، أخذاً في الاعتبار عدداً من العوامل العملية التي تصب في مصلحة البنك، ومنها نتائج البنك المالية المُحققة ومدى نموها المُستدام، وأداء البنك غير المالي بقطاعاته المُختلفة، ومدى تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتطبيق نظام احتساب الدخل المُعدّل بالمخاطر، وارتكاز تقييم أداء الكوادر الإداريَّة على الأداء طويل الأجل للبنك، والسعي إلى تحقيق هدف البنك بتحقيق الدخل المُرجح بالمخاطر من جهة والحفاظ على المُوظفين الأكفاء [الذين يكونون عُرضة للاستقطاب] من جهة أخرى، والأخذ في الاعتبار مخصص المكافآت للأعوام الأخيرة، وعدم تضمين عقود المُوظفين أي مكافآت مضمونة مُستقبلاً.

### (أ) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يقوم مجلس الإدارة بإقرار مستوى المكافآت التي تصرف لرئيس وأعضاء المجلس وفقاً لألية تأخذ بعين الاعتبار تعليمات مؤسسة النقد (التي تضع حداً أعلى وحداً أدنى لمكافآت الأعضاء)، مع الأخذ في الاعتبار تقييم أداء كل عضو خلال العام. ووفقاً للسياسة أعلاه، بلغ مجموع المكافآت والتعويضات السنوية المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة على النحو التالي:

المبلغ بالآلاف الريالات السعودية

بدل المصروفات	المجموع الكلي	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة						مبلغ محدد	جلسات المجلس	بدل حضور	اجتماعات اللجان التابعة	مجموع بدل حضور جلسات اجتماعات اللجان التابعة	مزايا عينية	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	الأعضاء	السرا إن كان من المنتدب أو العضو	مكافأة رئيس المجلس أو أمين السر إن كان من الأعضاء	المجموع	نسبة من الأرباح	مكافأة دورية	قسيمة الأجل	خطط تحفيزية	خطط تحفيزية طويلة الأجل	الأسهم الممنوحة	المجموع
		المجموع	الاسم الممنوحة	خطوط تحفيزية	خطوط تحفيزية	قسيمة الأجل	مكافأة دورية	مكافأة رئيس المجلس أو أمين السر إن كان من الأعضاء	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اجتماعات اللجان التابعة	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	الأعضاء																		
٥٠	١,٨٨٠	-	-	-	-	-	-	١,٨٨٠	-	-	-	-	٢٠٥	٧٥	١,٦٠٠	الأعضاء المستقلون															
٢٥١	٢,٢٧٠	-	-	-	-	-	-	٢,٢٧٠	-	-	-	-	٩٥	٩٥	٢,٠٨٠	الأعضاء غير التنفيذيين															
٨٥	٥٠٠	-	-	-	-	-	-	٥٠٠	-	-	-	-	٨٠	٢٠	٤٠٠	الأعضاء التنفيذيين															

علماً بأنَّ مكافآت لجان المجلس التالية وهي عبارة عن بدل حضور جلسات قد بلغت ٣١٠ ألف ريال للجنة التنفيذية، ٣٠ ألف ريال للجنة الترشيحات والتعويضات، ٢٠ ألف ريال للجنة الاستراتيجية و ٢٠ ألف ريال للجنة المخاطر.

### (ب) مكافآت لجنة المراجعة

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء جميعهم مستقلين منهم رئيس اللجنة من أعضاء المجلس وعضوين من خارج مجلس الإدارة. يوضح الجدول التالي مكافآت أعضاء لجنة المراجعة:

المبالغ بآلاف الريالات السعودية			
المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة عدا بدل حضور الجلسات	
٢٤٥	٤٥	٢٠٠	رئيس لجنة المراجعة من داخل مجلس الإدارة
٤٩٠	٩٠	٤٠٠	أعضاء لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة
٧٣٥	١٣٥	٦٠٠	المجموع

### (ج) مكافآت كبار التنفيذيين:

يحدد مجلس الإدارة بناء على توصية لجنة الترشيحات والتعويضات مكافآت كبار التنفيذيين بحيث تنسجم هذه المكافآت مع الأهداف الاستراتيجية في البنك وتكون محفزة لكبار التنفيذيين على تحقيق تلك الأهداف. يوضح الجدول أدناه المكافآت والتعويضات المدفوعة لكبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي:

المبالغ بآلاف الريالات السعودية											
إجمالي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة – الدفع الفعلي لعام ٢٠١٩						المكافآت الثابتة المستحقة لعام ٢٠١٩			
		المجموع	المنوحة الأسهم	خطط تنفيذية طويلة الأجل	خطط تنفيذية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت تورية	المجموع	بدل	تقاعد	تقاعد
٤٩,١٨٠	١,٨٩٨	٢٥,٧٥٥	-	٢,٠٥٠	-	-	٢٣,٧٠٥	٢١,٥٢٧	-	٣,٩٢٣	١٧,٦٠٤

### 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 مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتقيم نتائج أعمالها والتحقق من وجود الأجهزة الرقابية التي تضمن سلامة الإجراءات التي تتخذها إدارة البنك. كما تدرس اللجنة تقارير مجموعة إدارة المخاطر في البنك وتناقشها مع المختصين وتتخذ التوصيات اللازمة بشأنها.

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 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 رئيس اللجنة من أعضاء المجلس وعضوين من غير أعضاء المجلس. وتقوم اللجنة بالاجتماع مع كل من عضو مجلس الإدارة المنتدب والمدير المالي للبنك ورئيس المراجعة الداخلية ورئيس مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال ومدير إدارة المخاطر والمراجعين الخارجيين إضافة إلى من نشاء من أعضاء الفريق الإداري في البنك، وذلك عندما تراه مناسباً للتباحث والمناقشة. كما تُناقش اللجنة تقريرها السنوي في نهاية العام مع مجلس الإدارة.

تألفت لجنة المراجعة خلال عام ٢٠١٩ من السيد / أحمد عبد الله العقيل (رئيساً / نائب رئيس مجلس إدارة مُستقل) وعضوية كل من السيد / صالح عبد الرحمن السماعيل والسيد / محمد عبد الرحمن العمران (من خارج المجلس).

عقدت لجنة المراجعة عدد (٩) اجتماعات خلال عام ٢٠١٩ ، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات :

رقم الاجتماع	التاريخ	سجل الحضور	عدد الحضور
١	٢٠١٩/١/٢١	أحمد عبدالله العقيل، صالح عبدالرحمن السماعيل، محمد عبدالرحمن العمران	٣
٢	٢٠١٩/٢/١٩	أحمد عبدالله العقيل، صالح عبدالرحمن السماعيل، محمد عبدالرحمن العمران	٣
٣	٢٠١٩/٤/٢٢	أحمد عبدالله العقيل، صالح عبدالرحمن السماعيل، محمد عبدالرحمن العمران	٣
٤	٢٠١٩/٤/٢٩	أحمد عبدالله العقيل، صالح عبدالرحمن السماعيل، محمد عبدالرحمن العمران	٣
٥	٢٠١٩/٧/٢٢	أحمد عبدالله العقيل، صالح عبدالرحمن السماعيل، محمد عبدالرحمن العمران	٣
٦	٢٠١٩/٧/٢٤	أحمد عبدالله العقيل، صالح عبدالرحمن السماعيل، محمد عبدالرحمن العمران	٣
٧	٢٠١٩/١٠/٢١	أحمد عبدالله العقيل، صالح عبدالرحمن السماعيل، محمد عبدالرحمن العمران	٣
٨	٢٠١٩/١١/١٨	أحمد عبدالله العقيل، صالح عبدالرحمن السماعيل، محمد عبدالرحمن العمران	٣
٩	٢٠١٩/١٢/٢	أحمد عبدالله العقيل، صالح عبدالرحمن السماعيل، محمد عبدالرحمن العمران	٣

#### لجنة الاستراتيجية

تتألف لجنة الاستراتيجية من الأعضاء الخمسة التالية أسماؤهم:

- الأستاذ / زياد أنور عقروق (رئيس اللجنة)
- الأستاذ / أحمد عبدالله العقيل
- د. روبيير مارون عيد
- 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 خطة البنك الاستراتيجية بشكل خاص.

حيث تقوم اللجنة بمتابعة عملية إعداد الخطة الاستراتيجية نيابة عن مجلس الإدارة والتأكد من تطوير وتنسيق وتعميم وتكامل خطة البنك الاستراتيجية وتوافقها مع المعطيات الحالية أخذاً في الاعتبار التوقعات المستقبلية وكذلك وضع إجراءات محددة لتطبيق ومراقبة الاستراتيجية.

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

عقدت لجنة الاستراتيجية اجتماعاً واحداً في عام ٢٠١٩ وذلك بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٩، وفيما يلي بيان بحضور هذا الاجتماع :

التاريخ	سجل الحضور	عدد الحضور
٢٠١٩/٣/٢٧	زياد أنور عقروق، أحمد عبد الله العقيل، د. روبيير مارون عيد، هشام عبد اللطيف الجبر، أحمد وازع القحطاني	٥

## لجنة المخاطر

قام المجلس بتشكيل لجنة المخاطر المكونة من خمسة أعضاء هم:

- الأستاذ محمد عبد الفتاح الغنمة (رئيس اللجنة)
- الأستاذ صلاح راشد الراشد
- الأستاذ خالد محمد البواردي
- الأستاذ أحمد وازع القحطاني
- الأستاذ عبدالمحسن إبراهيم الطوق

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.
- النظر في تقييم أداء مدير إدارة المخاطر والطلب من الإدارة ضرورة التأكد من أن موظفي إدارة المخاطر يمتلكون الخبرة والكفاءة اللازمة لإداء مهام العمل المناطة بهم على الوجه المطلوب.
- التأكد من المحافظة على مستويات مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ضمن سياسة البنك المتحفظة لإدارة المخاطر.

عقدت لجنة المخاطر اجتماعين في عام ٢٠١٩، وفيما يلي سجل حضور الاجتماعين:

رقم الاجتماع	التاريخ	سجل الحضور	عدد الحضور
١	٢٠١٩/٥/١٤	محمد عبدالفتاح الغنمة، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، عبدالمحسن إبراهيم الطوق	٤
٢	٢٠١٩/١٢/١٦	محمد عبدالفتاح الغنمة، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، أحمد وازع القحطاني، عبدالمحسن إبراهيم الطوق	٥

## مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم

### (١) المساهمون الرئيسيون:

في نهاية العام ٢٠١٩/١٢/٣١		التغير خلال العام		في بداية العام ٢٠١٩/١/١		الاسم
نسبة التملك %	عدد الأسهم	نسبة التغير %	عدد الأسهم (***)	نسبة التملك %	عدد الأسهم	
٤٠,٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	البنك العربي ش.م.ع
١١,٥٧	١٧٣,٦٦٥,٩٦٦	٤٣	٥٢,٠١٧,٦١٩	١٢,٠٦	١٢١,٦٤٨,٣٤٧	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ▲
٩,٩٧	١٤٩,٥٢٨,١٤٥	٥٠	٤٩,٨٤٢,٧١٥	٩,٩٧	٩٩,٦٨٥,٤٣٠	شركة راشد عبد الرحمن الراشد وأولاده
٥,٦٦	٨٤,٨١٣,١٤٢	٥٠	٢٨,٢٧١,٠٤٧	٥,٦٦	٥٦,٥٤٢,٠٩٥	شركة الجبر للاستثمار والعقار

▲ إن إجمالي أسهم المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية تتضمن أسهم شركة حضانة الاستثمارية (٦٥,٤٩٦,٠٤٣ سهم) كونها مملوكة بالكامل من قبل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.

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

في نهاية العام ٢٠١٩/١٢/٣١		التغير خلال العام		في بداية العام ٢٠١٩/١/١		الاسم
نسبة التملك %	عدد الأسهم	نسبة التغير %	عدد الأسهم (***)	نسبة التملك %	عدد الأسهم	
٠,٠٠	١٤,٨٢٣	٥٠	٤,٩٤١	٠,٠٠	٩,٨٨٢	صلاح راشد الراشد
٠,٠١	٢٢١,٩٧٢	٥٠	٧٣,٩٩٠	٠,٠١	١٤٧,٩٨٢	احمد عبد الله العقيل
٠,٠٠	٤٩,٩٦٠	٥٠	١٦,٦٥٣	٠,٠٠	٣٣,٣٠٧	خالد محمد البواردي
٠,٠٠	١٨,٠٢١	٥٠	٦,٠٠٧	٠,٠٠	١٢,٠١٤	هشام عبداللطيف الجبر
٠,٠٠	٣٠٠	٥٠	١٠٠	٠,٠٠	٢٠٠	عبدالمحسن ابراهيم الطوق
-	-	-	-	-	-	احمد وازع محمد القحطاني*
-	-	-	-	-	-	زياد أنور عقروق**
-	-	-	-	-	-	محمد عبد الفتاح حمد الغنمه**
-	-	-	-	-	-	روبير عبيد**
-	-	-	-	-	-	باسم ابراهيم عوض الله**
٠,٠٠	٤٢,٧٥٠	٥٠	١٤,٢٥٠	٠,٠٠	٢٨,٥٠٠	عبيد عبدالله عبيد الرشيد
٠,٠٠	١٠٥,٣٠٠	٥٠	٣٥,١٠٠	٠,٠٠	٧٠,٢٠٠	اقارب زهير سليمان الحريش

ملاحظة: إن عدد الأسهم يشمل الزوجات والأولاد .

\* يمثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يمتلك أسهم في البنك العربي الوطني.

\*\* لا يمتلك الأعضاء الممثلين للبنك العربي ش.م.ع. لأسهم في البنك العربي الوطني.

\*\*\* إن التغير خلال العام ناتج عن اصدار اسهم منحة بمعدل ٥٠% نتيجة زيادة رأسمال البنك عن طريق التحويل من الأرباح المبقاة والاحتياطي النظامي.

## نظام الرقابة الداخلية

تقع على عاتق الإدارة العليا للبنك مسؤولية التأكد من وجود نظام فعال للرقابة الداخلية بهدف إدارة المخاطر ضمن إطار تقبل المخاطر المعتمد لديه. ويتضمن نظام الرقابة الداخلية السياسات والإجراءات التي تم تصميمها تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وحماية موجوداته.

وتعمل إدارة المراجعة الداخلية كخط دفاع ثالث بتقديم نتائج المراجعات المستقلة للجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة ولإدارة البنك ورفع التقارير لهم بشأن فعالية الضوابط الداخلية، بما في ذلك إجراء مراجعات دورية مستقلة لأنشطة مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال للتأكد من الالتزام بالمتطلبات النظامية وسياسات وإجراءات البنك المعتمدة. ويتم رفع التقارير التي تخص كافة الملاحظات الجوهرية من قبل إدارة المراجعة الداخلية إلى لجنة المراجعة من خلال تقارير الأنشطة الربع سنوية. 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 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 مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال بالعمل بشكل وثيق مع مجموعة إدارة المخاطر والإدارات الرقابية الأخرى بغرض وضع إطار رقابي فعال من خلال مهامها ومسؤولياتها حسب برامج الالتزام ومكافحة غسل الأموال الذي يحدد نطاق وخطط عملها، مثل تطبيق ومراجعة السياسات والإجراءات المحددة وتقييم مخاطر الالتزام وإنشاء بيئة التزام متينة لدى الموظفين ورفع التقارير ذات العلاقة إلى لجنة المراجعة والتي تقوم بدورها بتقييم تلك البرامج ووضع التوصيات اللازمة حيالها.

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 فعال فإنه 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.

وتتلقى لجنة المراجعة كل ربع سنة تقارير من إدارة المراجعة الداخلية حول فجوات الضوابط الداخلية في الأقسام التي تم مراجعتها خلال هذه الفترة، وتتضمن هذه التقارير الملاحظات التي تم رصدها والإجراءات التصحيحية لمعالجتها 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.

## نتائج مراجعة فعالية إجراءات الرقابة الداخلية

إنَّ محاضر اجتماعات لجنة المراجعة وتقرير اللجنة عن أعمالها لعام ٢٠١٩ المرفوعة إلى سعادة رئيس مجلس الإدارة تضمنت الملاحظات الجوهرية والتوصيات التي أوصت بها اللجنة لمعالجتها. وإنَّ اللجنة من خلال مُتابعها لأداء إدارة المراجعة الداخلية والإدارات الأخرى المرتبطة بها ودعمها واطلاعها على مُختلف تقارير إجراءات الرقابة الداخليَّة في البنك وأهمها تقارير التدقيق الداخلي وتقارير مجموعة إدارة المخاطر ومجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتقارير المُراجعين الخارجيين خلال عام ٢٠١٩ والتقارير الأخرى التي تطلبها اللجنة من وقت لآخر بشأن نشاط بعض الدوائر للوقوف على بعض جوانب العمل ونتائجه وفي ضوء الاجتماع بالرئيس التنفيذي للبنك وبالمسؤولين في الدوائر المعنية ومناقشتهم عن محتويات تلك التقارير الرقابية وأداء قطاعاتهم، وكذلك الاجتماع برئيس مجموعة تقنية المعلومات (IT) ورئيس إدارة أمن المعلومات، والاجتماع أيضاً بممثلي المُراجعين الخارجيين في هذا العام والبالغ عددها (٤) اجتماعات في ٢٠١٩، عليه فإنَّ اللجنة تُبدي قناعتها بأنَّ الدورة الرقابية الداخليَّة تعكس فعالية إجراءات الرقابة الداخليَّة لدى البنك وإنَّها في تطور مُستمر بما يُلبي حاجة العمل المُتزايدة والاستجابة لكافة المُستجدات. كما ترى اللجنة بأنَّه فيما عدا ما أُشير إليه ضمن محاضر اللجنة وتقاريرها لا توجد أية ملاحظات جوهرية في أعمال البنك تستوجب التنويه عنها. خاصةً أنَّ الإجراءات التصحيحية لأي من التجاوزات (إنَّ وُجدت) يُعمل على تلافيتها أولاً بأول بمُتابعة ورصد من إدارة المراجعة الداخليَّة.

أما فيما يتعلق بالسياسات المحاسبية المُطبقة في البنك وتطبيق كافة مُتطلبات وتعليمات مؤسسة النقد والجهات الرقابية الأخرى فإنَّ اللجنة تقوم وبصفة مُستمرة بمناقشة تلك السياسات مع مسؤولي الإدارات المعنية بالبنك والمُراجعين الخارجيين وذلك بشكل دوري، وكذلك مناقشة ما يُستجد من تغيُّرات في السياسات والمعايير المحاسبية الدوليَّة، للتحقق من مدى التطبيق الصحيح لها وتأثير ذلك على نتائج أعمال البنك الحاليَّة والمُستقبلية والتحوُّط حيالها باتخاذ ما يلزم من إجراءات.

### 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 على موقع البنك في شبكة الإنترنت [www.anb.com.sa](http://www.anb.com.sa) والذي يحتوي أيضاً على معلومات إضافية تهم المستثمرين. يحرص البنك على التواصل مع المستثمرين الاعتباريين من خلال توفير قنوات تواصل مختلفة، ويأخذ بالاعتبار كافة الاستفسارات التي ترد من الأفراد المتعلقة بمساهماتهم وأعمال البنك وأنشطته ويزودهم بالمعلومات في وقت مناسب. كما يحرص البنك على إطلاع المساهمين على مواعيد عقد اجتماعات الجمعية العمومية السنوية لحضورها ومناقشة تقدم وتطور أعمال وأنشطة البنك.

### طلبات البنك لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات

عدد الطلبات	سبب الطلب	تاريخ طلب ملف المساهمين
١	ملف تقرير ورقابة	٢٠١٩/٢/٣
١	ملف للجمعية العامة	٢٠١٩/٣/٢٦
١	ملف لتوزيع الأرباح السنوية	٢٠١٩/٣/٢٧
١	ملف تقرير ورقابة	٢٠١٩/٦/٩
١	ملف لتوزيع الأرباح نصف السنوية	٢٠١٩/٧/١٤
١	ملف تقرير ورقابة	٢٠١٩/٩/٨
١	ملف تقرير ورقابة	٢٠١٩/١٠/١٣
١	ملف لتقارير ورقابة	٢٠١٩/١١/١٠
١	ملف تقرير ورقابة ونهاية عام	٢٠١٩/١٢/٢٣
١	ملف قيود واطلاع على الرهونات	٢٠١٩/١٢/٣١
١٠		المجموع

## التصنيف الائتماني

خلال العام ٢٠١٩، كانت التصنيفات الائتمانية للبنك من قبل وكالات تصنيف كبرى متخصصة في هذا المجال كالتالي:

ستاندرد أند بورز	BBB+
موديز	A٢
فيتش	BBB+

### 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.

### الموارد البشرية

بلغ عدد العاملين ٤,١٧٠ موظفاً في نهاية عام ٢٠١٩ مقارنة بعدد ٤,١٣٢ موظفاً في نهاية العام السابق. وبلغت نسبة الموظفين السعوديين في البنك ٨٩% مع نهاية عام ٢٠١٩.

### التبرعات والمسؤولية الاجتماعية

إدراكاً لمسؤوليته تجاه مجتمعه، وحرصاً على تحقيق إسهام إيجابي خارج مجال نشاطه الرئيسي، وتماشياً مع رؤية المملكة - ٢٠٣٠، نفذ البنك خلال العام ٢٠١٩ عدداً من المبادرات والأنشطة المختلفة في المجالات الرئيسية للمسؤولية الاجتماعية، تضمنت دعم مبادرات مختلفة.

ففي المجال المجتمعي، وعلى المستوى الصحي، قدم البنك دعماً مالياً تجاوز ٩ مليون ريال، مساهمةً منه في تأسيس وتشغيل مركز التميز للتوحد بالرياض، ليكون مركزاً رئيساً ومرجعاً متخصصاً لجميع مراكز التوحد في المملكة، كما قدم أيضاً دعماً مالياً لكل من: الجمعية الخيرية لعلاج المرضى "علاجي"، والجمعية السعودية لمرضى الباركنسون "الشلل الرعاشي"، والجمعية الخيرية لمتلازمة داون (دسكا)، إضافة إلى تعزيز الوعي بسرطان الثدي من خلال مساهمته في الحملة التوعوية للكشف المبكر عن هذا المرض.

ومساهمةً منه في تنمية المجتمع والتفاعل مع قضاياها، قدم البنك تبرعات خيرية متنوعة لعدد من الجمعيات المرخصة، للمساهمة في تمكينها من أداء رسالتها، شملت جمعية النهضة النسائية، الجمعية السعودية الخيرية لمرضى الزهايمر، جمعية الإعاقة الحركية للكبار، وجمعية الأشخاص ذوي الإعاقة بالأحساء، إلى جانب مساهمته بأكثر من مليوني ريال لمبادرة "فرجت" للإفراج عن ٢٩ من العسكريين الموقوفين في قضايا مالية.

وعلى المستوى الثقافي دعم البنك برنامج جوائز السعودية في موسمه الثالث، والذي يساهم في تعزيز التوعية بثقافة المملكة وتاريخها ومناطقها الجغرافية المختلفة وارتها الحضاري، وتكفل بالجوائز المقدمة للمتسابقين، إضافة إلى مساهمته في دعم مهرجان الساحل الشرقي للتراث البحري في نسخته السابعة، والذي يعكس هوية المنطقة وموروثها الثقافي والتراثي، ويسهم في توفير الفرص الوظيفية لأبناء المنطقة. كما شارك البنك في دعم فعاليات احتفالات عيد الفطر بالرياض، مساهمةً منه في الترويج عن سكان العاصمة من المواطنين والمقيمين، ورسم البهجة والسعادة على محيا الجميع.

وفي مجال حماية البيئة، وانطلاقاً من حرصه على دعم الجهود التي تهدف إلى تحسين المستوى البيئي، قدم البنك دعماً مالياً لندوة " التشجير الملائم لظروف مكة المكرمة بالمنطقة المركزية والمشاعر " التي عقدها المعهد العربي لإنماء المدن، في رحاب مكة المكرمة، للحد من التلوث وتقديم تصورات بشأن النباتات والأشجار الملائمة لمنطقة مكة المكرمة والمشاعر المقدسة لتهيئة أفضل الظروف البيئية لحجاج ومعتكري بيت الله الحرام.

وفي المجال الاقتصادي، ومن منطلق حرصه على المساهمة في تحقيق مفاهيم التنمية والارتقاء بالاقتصاد الوطني، واصل البنك دعمه لمنتدى الاحساء للاستثمار، الذي يسهم في تعزيز وعرض فرص الاستثمار في الأحساء، وتسهيل الضوء على المزايا واهم المقومات التي تتمتع بها المنطقة، كما شارك البنك في دعم الملتقى السعودي للشركات الناشئة بالرياض، الذي يهدف إلى ربط أصحاب الشركات الناشئة ورواد الاعمال والمبتكرين بالمستثمرين الافراد وصناديق الاستثمار.

وعلى مستوى التوطين ودعم الكوادر الوطنية والتدريب، واصل البنك جهوده لتوطين الوظائف وتوفير الفرص الوظيفية الواعدة أمام شباب الوطن، وذلك امتداداً للرعاية الكريمة التي يحظى بها جيل الشباب من قبل حكومتنا الرشيدة، والتزام الشراكة ببرنامج التحول الوطني، الذي يهدف إلى دعم وتمكين المرأة وتوسيع مشاركتها في التنمية، ويفخر البنك بنجاحه في رفع نسبة السعودة إلى ٩٣% من إجمالي عدد الموظفين، تشكل السيدات منها نحو ٢٠%.

ودعماً للاستثمار في الكوادر البشرية، واعدادها وتطويرها بما يتلاءم مع متطلبات سوق العمل، وقع البنك اتفاقية شراكة مع أكاديمية مسك التابعة لمؤسسة الامير محمد بن سلمان الخيرية (مسك الخيرية)، قام البنك بموجبها بدعم عدد من البرامج التدريبية المتخصصة التي أطلقتها مسك لتدريب وتأهيل ما يقارب من ٣٠٠ شاب وشابة من أبناء الوطن وصقل مهاراتهم وإكسابهم خبرات تقنية متقدمة، إضافة إلى مشاركته في دعم معرض خطوة للتوظيف بالرياض، الذي يستهدف الباحثات عن العمل بمختلف التخصصات والاعمار، وكذلك معرض الخريج والوظيفة الذي أقيم بمعهد الإدارة العامة في كل من الرياض وجدة والدمام، واليوم المفتوح للتوظيف بجامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

### المدفوعات النظامية

بلغت المدفوعات النظامية خلال العام ٢٠١٩ ما يلي:

#### ملايين الريالات السعودية

٢٤٩

- الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين

٢٨٠

- ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهم غير السعودي

٥٨

- رسوم التأمينات الاجتماعية

٨

- ضريبة الاستقطاع

### العقوبات والجزاءات والقيود النظامية

إن الغرامات التي فرضت على البنك خلال العام ٢٠١٩ مرتبطة بأعمال تشغيلية. وفيما يلي ملخص يبين هذه الغرامات:

- قرارات مؤسسة النقد العربي السعودي الجزائية:

آلاف الريالات السعودية

السنة المالية الحالية ٢٠١٩		السنة المالية السابقة ٢٠١٨		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية	عدد القرارات الجزائية	
٣,٥٩٧,٥	١٠	١,٣١٥,٠	١٣	مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية
٢٠,٠	١	-	-	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة
-	-	٩١٠,٠	٢	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بمستوى أداء أجهزة الصرف الآلي وأجهزة نقاط البيع
-	-	١٥٠,٥	١	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- القرارات الجزائية من قبل الجهات الأخرى:

آلاف الريالات السعودية

السنة المالية الحالية ٢٠١٩		السنة المالية السابقة ٢٠١٨		اسم الجهة	
موضوع المخالفات	إجمالي مبلغ الغرامات المالية	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية		عدد القرارات الجزائية
تأخير سداد مستحقات الهيئة	٢٦,٥٨٩	٢	-	-	غرامات الهيئة العامة للزكاة والدخل
مخالفة متطلبات التراخيص	٧٣٢	٢٧	٨٠١	٢١	غرامات مدفوعة للبلديات وأمانات المناطق
-	-	-	٤٠	٢	غرامات وزارة الداخلية
-	-	-	٢٤	٣	غرامات شركة سداد

## السبل الوقائية لمعالجة المخالفات:

يحرص البنك على الالتزام التام بالأنظمة والتعليمات الصادرة من قبل الجهات الرقابية والاشراافية، وتوجد لدى البنك جهات رقابية تعمل على وضع التدابير الوقائية للحد من المخالفات لنفاذي وقوعها مستقبلاً وذلك بالتنسيق مع الإدارات المعنية. ويقوم البنك بشكل فوري بتقييم المخالفات ودراسة مسبباتها والعمل على وضع الخطط التصحيحية اللازمة ومتابعتها من قبل جهات مختصة. وقد تضمنت أبرز سبل علاج المخالفات لنفاذي وقوعها في المستقبل ما يلي:

- ١- تطوير الأنظمة التقنية الحالية واستحداث أدوات تقنية جديدة.
- ٢- تعديل السياسات والإجراءات ذات العلاقة.
- ٣- استحداث ضوابط رقابية لمتابعة أعمال البنك ذات العلاقة.
- ٤- توعية الموظفين بالمتطلبات النظامية ذات العلاقة.
- ٥- إدراج المخالفات ضمن برامج الرقابة الخاص بالإدارات الرقابية في البنك لمتابعتها والتحقق من تطبيق الإجراءات الوقائية.

## تضارب المصالح

نبين فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي تظهر في القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٩ 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 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تمت بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى حيث لا يوجد شروط أو أسعار تفضيلية لتلك التعاملات، كما 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 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

### آلاف الريالات السعودية

٤٦,٦٥٠	المساهم الرئيس غير السعودي وشركاته المنتسبة:
١,٣٥٦,٨٤٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٧٢٢,٩٦٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	تعهدات والتزامات محتملة
	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:
٧,٠٦٦,٥٣٤	قروض وسلف
١١,٧٥٥,٦٠٨	ودائع العملاء
٢,٢٥٣,٩١٦	تعهدات والتزامات محتملة
	صناديق البنك الاستثمارية:
٦٧,٦٧٦	استثمارات
١,١٦٣,٧٨١	قروض وسلف
٥٨٤,٢٨١	ودائع العملاء
	شركات زميلة:
٨٥٥,١٨٦	استثمارات في شركات زميلة
٢,٦٥٠,٤١٣	قروض وسلف
٥٢,١٥٣	ودائع العملاء
٤٧,٥٤٣	تعهدات والتزامات محتملة

يقصد بكبار المساهمين الآخرين (باستثناء المساهم غير السعودي) أولئك الذين يمتلكون أكثر من 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 ٢٠١٩:

### آلاف الريالات السعودية

٣٨١,٧٠٨	دخل عمولات خاصة
(٣٢٤,٩٥٠)	مصاريف عمولات خاصة
٥٨,٥٣٥	دخل أتعاب وعمولات
٩,٧١١	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
(٦,٩٣٥)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٨٢٥)	عقود التأمين

مصاريف متفرقة مفصلة لعام ٢٠١٩ على النحو التالي:

الآلاف الريالات السعودية

المبلغ	المدة	الطرف ذو العلاقة	طبيعة الأعمال
<b>مصاريف إيجارات الفروع والصرافات الآلية</b>			
٧٩٩ ٣١٧	سنوي سنوي	شركة الراشد للتجارة والمقاولات المحدودة (ذو العلاقة: الأستاذ صلاح الراشد - رئيس مجلس الإدارة)	- فرع مجمع الراشد بالخبر - مساحات لعدد خمس صرافات آلية - مجمع الراشد - الخبر
٢٤٠ ٧٨٨ ٤٨	٣ سنوات تنتهي في ٢٠٢٠/٨/٣١ ٩ سنوات تنتهي في ٢٠٢٦/٥/٣١ ٣ سنوات تنتهي في ٢٠٢٠/٦/٣٠	شركة الجبر للاستثمار والعقار الطرف (ذو العلاقة: هشام عبد اللطيف الجبر - عضو مجلس الإدارة)	- فرع المبرز / الاحساء - فرع الجبيل البلد - موقع صراف آلي في المبرز
٤٥	٥ سنوات تنتهي في ٢٠٢٣/٤/٣٠	شركة راشد عبد الرحمن الراشد وأولاده (ذو العلاقة: الأستاذ صلاح الراشد - رئيس مجلس الإدارة)	- موقع صراف آلي شارع التخصصي - العروبة
٧٥٩	٥ سنوات تنتهي في ٢٠٢٢/٩/٣٠	شركة بوابة الرياض الاقتصادية (شركة مرتبطة)	فرع البوابة الاقتصادية
٢,٩٩٦			<b>إجمالي إيجارات الفروع والصرافات الآلية</b>
<b>مصاريف عمالة</b>			
٣٦,٦٧٨	حسب الحاجة	شركة الخليج للتدريب والتعليم (ذو العلاقة: الأستاذ صلاح الراشد - رئيس مجلس الإدارة)	
٨٩١	الشراء حسب الحاجة	شركة مجموعة أبانا للمشاريع (ذو العلاقة: الأستاذ صلاح الراشد - رئيس مجلس الإدارة)	<b>مصاريف صيانة ومشتريات أجهزة عد النقود</b>
١,٨٧٥	الشراء حسب الحاجة	شركة الهلال وتمتلك فيها شركة الطوق القابضة (ذو العلاقة: عبد المحسن ابراهيم الطوق - عضو مجلس الإدارة)	<b>مصاريف القرطاسية ومكائن التغليف</b>
١٣١	الشراء حسب الحاجة	الشركة السعودية الفنية للبلاستيك (ذو العلاقة: كمال أمين خضر - أحد المدراء)	<b>مصاريف تقاويم وملفات بلاستيكية</b>
٤٢,٥٧١			<b>الإجمالي</b>

(ج) فيما يلي تحليلاً بإجمالي مبالغ التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

#### الآف الريالات السعودية

٥٩,٢٧٣

مزايآ قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)

٧,٠٤٠

مزايآ ما بعد التعيين (تعويضات نهاية الخدمة والتأمينات الإجماعية)

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 قواعد السلوك والممارسات البنكية وبحث 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 بغرض تحديد القيم التي توضح كيفية التصرف وأداء الأعمال على اختلاف مستويات الموظفين في كافة إدارات البنك.

#### **المعايير المحاسبية**

يقوم البنك بإعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. 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، باستثناء ما ورد في الأيضاح رقم ٢(أ) في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

#### **مراجعي الحسابات**

قامت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك خلال اجتماعها المنعقد في ٢٧ مارس ٢٠١٩ بتعيين السادة / إرنست ويونغ والسادة / ديلويت أند توش وشركاهم كمراجعي حسابات خارجيين للبنك لعام ٢٠١٩.

#### **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 طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأي من رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة مباشرة بأي منهم عدا ما ورد ضمن هذا التقرير وفي الأيضاح رقم ٣٧ في القوائم المالية الموحدة الخاص بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

والله ولي التوفيق،،،

مجلس الإدارة

١٩ فبراير ٢٠٢٠