

Ordinary General Assembly Meeting  
By Means of Modern Technology

27/10/1447H

15/04/2026G

اجتماع الجمعية العامة العادية  
عن طريق وسائل التقنية الحديثة

هـ ١٤٤٧/١٠/٢٧

م ٢٠٢٦/٠٤/١٥

Item No	Agenda Item	البند	رقم البند
1	Reviewing and discussing the Board of Director's Report for the fiscal year ending on 31 December 2025G.	الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م ومناقشته.	١
2	Reviewing and discussing the financial statements for the fiscal year ending on 31 December 2025G.	الاطلاع على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م ومناقشتها.	٢
3	Voting on the Bank's External Auditors report for the fiscal year ending on 31 December 2025G after discussing it.	التصويت على تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين للبنك عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م بعد مناقشته.	٣
4	Voting on the appointment of the Bank's external auditors (Deloitte and Touche & Co. Chartered Accountants) & (PricewaterhouseCoopers Public Accountants) among the candidates based on the Audit Committee's recommendation. The appointed auditors shall examine, review and audit the second, third quarters and the annual financial statements of the fiscal year 2026G, in addition to the first quarter of 2027G, along with determining their fees, with the amount of 12,000,000 SAR and 12,300,000 SAR (excluding the VAT) respectively.	التصويت على تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين للبنك (السادة/ شركة ديلويت أند توش وشركاهم محاسبون ومراجعون قانونيون) و(شركة برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون) من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي ٢٠٢٦ م، والربع الأول من العام المالي ٢٠٢٧ م، وتحديد أتعابهم بمبلغ وقدره ١٢,٣٠٠,٠٠٠ ريال سعودي و ١٢,٣٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (غير شاملة ضريبة القيمة المضافة) على التوالي.	٤
5	Voting on the Board of Directors recommendation to distribute cash dividends to Shareholders for the second half of 2025G, amounting to (6,900,000,000) Saudi Riyals at a rate of (1.15) Saudi Riyals per share, which represents (11.5%) of the nominal value of the share after deducting zakat, for the 6,000,000,000 shares due for dividends. Eligibility for dividends to the Bank's shareholders who own shares at the end of the day of the General Assembly meeting, and who are registered in the Bank's records at the Securities Depository Center Company (Edaa) at the end of the second trading day following the due date, noting that dividends distribution commences on 27/04/2026G. (attached)	التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الثاني من العام ٢٠٢٥ م وقدرها (٦,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي بواقع (١,١٥) ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل (١١,٥%) من القيمة الاسمية للسهم بعد خصم الزكاة، وذلك للأسهم المستحقة للأرباح والبالغ عددها (٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهماً وستكون أحقية الأرباح لمساهمي البنك المالكين للأسهم بنهاية يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدين بسجلات البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق، على أن يبدأ توزيع الأرباح بتاريخ ٢٧/٠٤/٢٠٢٦ م. (مرفق)	٥

6	Voting on discharging the Members of the Board members from any liabilities for the fiscal year 2025G.	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي ٢٠٢٥ م.	٦
7	Voting on paying an amount of (20,765,754) Riyals as remuneration to the Board members for the fiscal year ending on 31 December 2025G.	التصويت على صرف مبلغ (٢٠,٧٦٥,٧٥٤) ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.	٧
8	Voting on authorizing the Board of Directors to distribute interim dividends on a biannual or quarterly basis for the fiscal year 2026G.	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي ٢٠٢٦ م.	٨
9	Voting on delegating the Board of Directors the power of authorization included in paragraph (1) of Article (27) of the Companies Law, for one year from the date of approval of the General Assembly or until the end of the Board of Directors' term whichever precedes, in accordance with the Implementing Regulation of the Companies Law for Listed Joint Stock Companies.	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيحة الترخيص الوارد في الفقرة (١) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وذلك وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.	٩
10	Voting on delegating the Board of Directors the power of authorization included in paragraph (2) of Article (27) of the Companies Law, for one year from the date of approval of the General Assembly or until the end of the Board of Directors' term whichever precedes, based on the Bank's criteria for participating in competing businesses.	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيحة الترخيص الوارد في الفقرة (٢) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، بناءً على معايير الاشتراك في الأعمال المنافسة للبنك.	١٠
11	Voting on amending the Audit Committee Charter. (attached)	التصويت على تعديل لائحة لجنة المراجعة. (مرفق)	١١
12	Voting on Criteria and Standards for Competing Business for the Saudi National Bank. (attached)	التصويت على ضوابط ومعايير الأعمال المنافسة للبنك الأهلي السعودي. (مرفق)	١٢
13	Voting on amending the Senior Management Remuneration Policy. (attached)	التصويت على تعديل سياسة مكافآت كبار التنفيذيين. (مرفق)	١٣
14	Voting on amending the Board Nomination Policy, Criteria and Procedures. (attached)	التصويت على تعديل سياسة ومعايير وإجراءات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة. (مرفق)	١٤
15	Voting on the business and contracts concluded between the Bank and Bupa Arabia for Cooperative Insurance company, in which the Board of Director Member Ms. Huda Bin Ghoson has an indirect interest, which is a contract for the Medical Insurance of SNB employees for the year 2026G, for the period of 12 Months, this contract was conducted without any preferential treatment or conditions with a total amount of 262,854,247 Saudi riyals. (attached)	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذة/هدى بن غصن مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن خدمات التأمين الطبي لموظفين البنك الأهلي لعام ٢٠٢٦ م لمدة ١٢ شهر، وقد تم هذا التعاقد بدون شروط أو مزايا تفضيلية، بمبلغ ٢٦٢,٨٥٤,٢٤٧ ريال سعودي. (مرفق)	١٥

16	Voting on the business and contracts concluded between the Bank and Bupa Arabia for Cooperative Insurance company, in which the Board of Director Member Ms. Huda Bin Ghoson has an indirect interest, which is a contract for renewing the parents Medical Insurance of SNB Group for the year 2025G, for the period of 12 Months, this contract was conducted without any preferential treatment or conditions with a total amount of 8,828,010 Saudi riyals. (attached)	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذة/هدى بن غصن مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن تجديد التأمين الطبي للوالدين لمجموعة البنك الأهلي السعودي لعام ٢٠٢٥م لمدة ١٢ شهر، وقد تم هذا التعاقد بدون شروط أو مزايا تفضيلية، بمبلغ ٨,٨٢٨,٠١٠ ريال سعودي. (مرفق)	١٦
17	Voting on the business and contracts concluded between the Bank and Saudi Arabian Airlines, in which the vice Chairman of the Board of Director Mr. Yazeed Alhumied has an indirect interest, which is a contract for ALFURSAN CO-Branded Credit Card for the Saudi National Bank for the period of 12 Months, this contract was conducted without any preferential treatment or conditions with a total amount of 150,000,000 Saudi riyals. (attached)	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة الخطوط الجوية السعودية، والتي ل نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/يزيد الحميد، مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن عقد برنامج الولاء - بطاقة الفرسان الائتمانية للبنك الأهلي السعودي لمدة ١٢ شهر، وقد تم هذا التعاقد بدون شروط أو مزايا تفضيلية، بمبلغ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. (مرفق)	١٧
18	Voting on the business and contracts concluded between the Bank and Esports World Cup Foundation, in which the vice Chairman of the Board of Director Mr. Yazeed Alhumied has an indirect interest, which is a contract for Sponsorship Funding for Esports World Cup for the year 2025G for the period of 8 Months, this contract was conducted without any preferential treatment or conditions with a total amount of 37,500,000 Saudi riyals. (attached)	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك ومؤسسة كأس العالم للرياضات الإلكترونية، والتي ل نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/يزيد الحميد، مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن رعاية كأس العالم للرياضات الإلكترونية لعام ٢٠٢٥م لمدة ٨ أشهر، وقد تم هذا التعاقد بدون شروط أو مزايا تفضيلية، بمبلغ ٣٧,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. (مرفق)	١٨
19	Voting on the participation of Board of Directors Member Dr. Ibrahim Saad AlMojel in a business competing with SNB Capital, which is a subsidiary of the Bank. (attached)	التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الدكتور/إبراهيم بن سعد المعجل في عمل منافس لأعمال شركة الأهلي المالية التابعة للبنك. (مرفق)	١٩
20	Voting on the participation of Board of Directors Member Dr. Ibrahim Saad AlMojel in a business competing with NEO Company, which is a subsidiary of the Bank. (attached)	التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الدكتور/إبراهيم بن سعد المعجل في عمل منافس لأعمال شركة نيو التابعة للبنك. (مرفق)	٢٠

# تقرير لجنة المراجعة للعام المالي ٢٠٢٥ م









# Audit Committee Report for the Fiscal Year 2025



The primary role of the Audit Committee is to protect the interests of shareholders, depositors, regulators, investors and other stakeholders by monitoring the Bank's business, assisting the Board of Directors in fulfilling its oversight responsibilities in the areas of the Bank's financial reporting, internal control system, verifying its accuracy, internal and external audit functions, dealing with supervisory examiners and maintaining legal and regulatory requirements including ethical and environmental matters.

## The Audit Committee Activities during the year 2025:

The Audit Committee held 8 meetings during the fiscal year 2025. The following are the most important topics discussed in those meetings:

### Financial Reports and External Auditors:

- Discussing the annual (audited) financial statements of the Saudi National Bank Group for the financial period ending on 31 December 2024 (twelve months) with the Bank's external auditors and executive management and recommend to the Board of Directors for approval.
- Recommending to the Board of Directors to approve and recommend to the General Assembly the appointment of the Bank's external auditors, Deloitte and PwC to jointly review and audit the Bank's financial statements for the first, second and third quarters of the year 2025 and the annual financial statements for the year ending on 31 December 2025 as well as the first quarter of the year 2026.
- Discussing the quarterly interim financial statements for the fiscal year 2025, discuss them with the executive management and external auditors, and recommend them to the Board of Directors for approval.
- Verifying the independency, integrity and effectiveness of external auditors in accordance with the relevant rules and standards.
- Discussing and following up on the work plan of the external auditors.
- Reviewing and discussing the management letter issued by the external auditors for the year 2024.

### Internal Audit:

- Discussing and approving the annual internal audit plan and approve updates thereon, as well as the annual budget of the internal audit group.
- Reviewing and discussing the progress of the implementation of the annual internal audit plan and the most prominent observations issued.
- Reviewing the progress in closing the observations monitored in the internal audit reports, as well as the observations issued by the Saudi Central Bank, and verify the speed and correctness of closing the observations, especially those monitored in the reports of the Saudi Central Bank.
- Approving the key performance indicators for the Group Chief Internal Auditor and conducting annual performance evaluation.
- Reviewing and discussing progress in recruitment, attracting appropriate national competencies, training and professional development to obtain professional certificates necessary to carry out internal audit work efficiently and effectively.
- Reviewing the annual confirmation of the independency of the internal auditor.
- Reviewing the quarterly updates to the evaluation of the internal control system.
- Following up on the progress of the implementation of the strategic initiatives of the Internal Audit Group for the development of the work mechanism, and the use of technology and data.

## Compliance:

- Reviewing the dealings with the related parties and provide views on them.
- Discussing periodic reports on compliance, anti-money laundering and terrorist financing, investigations, fraud and cases of non-compliance in various businesses within the Bank.
- Reviewing the achievements of the compliance program for the fiscal year of 2025 and recommend to the Board regarding the annual compliance report for the year 2025.
- Reviewing and discussing a plan, targets and follow-up on what has been achieved regarding the compliance program for the fiscal year 2025.
- Reviewing and discussing anti-money laundering and terrorist financing activities.
- Following up on the violations issued by the Saudi Central Bank.
- The Committee reviewed and discussed the position of important issues related to the Bank and ensured that the external auditors are periodically informed about the status of progress in legal issues and answered all their inquiries about them.
- The Committee reviewed Sharia audit plan for the year of 2025, which includes the objectives of the internal Sharia audit mission, and the Committee reviewed the most prominent observations issued during the period and the general position to address the observations issued, according to the requirements of the Sharia Governance Framework for local banks and banks operating in the Kingdom issued by the Saudi Central Bank.

## Audit Committee's Opinion on the Adequacy of the Internal Control System:

The Bank's Executive Management is responsible for ensuring that an effective system of internal control is in place, which includes the policies, procedures and processes set by the Executive Management - under the supervision of the Bank's Board of Directors - to ensure the achievement of its strategic objectives and the protection of its assets. Based on the periodic reports presented to the Audit Committee during the fiscal year ending on 31 December 2025 by the Internal Audit, the Compliance, the Bank's external auditors, the Compliance Committee and other stakeholders, the Audit Committee did not observe material gaps in the Bank's regulatory system, taking into account that any internal control system, regardless of the quality and integrity of its design and the effectiveness of its application, cannot provide absolute assurance.

...End of the Report...

Attachments for the Item No. 5	مرفق البند رقم 5
<p>Voting on the Board of Directors recommendation to distribute cash dividends to Shareholders for the second half of 2025G, amounting to (6,900,000,000) Saudi Riyals at a rate of (1.15) Saudi Riyals per share, which represents (11.5%) of the nominal value of the share after deducting zakat, for the 6,000,000,000 shares due for dividends. Eligibility for dividends to the Bank's shareholders who own shares at the end of the day of the General Assembly meeting, and who are registered in the Bank's records at the Securities Depository Center Company (Edaa) at the end of the second trading day following the due date, noting that dividends distribution commences on 27/04/2026G.</p>	<p>التصويت على توصية مجلس الادارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الثاني من العام ٢٠٢٥ م وقدرها (٦,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي بواقع (١,١٥) ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل (١١,٥%) من القيمة الاسمية للسهم بعد خصم الزكاة، وذلك للأسهم المستحقة للأرباح والبالغ عددها (٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهماً وستكون أحقية الأرباح لمساهمي البنك المالكين للأسهم بنهاية يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدين بسجلات البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق، على أن يبدأ توزيع الأرباح بتاريخ ٢٦/٠٤/٢٧ م.</p>

Dividends details distributed to shareholders for the first half of the fiscal year 2025G:

بيان بما تم توزيعه من أرباح على المساهمين عن النصف الأول من العام المالي ٢٠٢٥م:

Explanation التفصيل	Item البند
20/07/2025G	تاريخ قرار مجلس الإدارة Date of the board's decision
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي SAR 6,000,000,000	إجمالي المبلغ الموزع The Total amount distributed
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم 6,000,000,000 shares	عدد الأسهم المستحقة للأرباح Number of Shares Eligible for Dividends
١,٠٠ ريال سعودي بعد خصم الزكاة SAR 1.00 after deduction of Zakat	حصة السهم من التوزيع Dividend per share
% 10	نسبة التوزيع إلى قيمة السهم الأسمية (%) (%) Percentage of Dividend to the Share Par Value
03/08/2025G	تاريخ الأهمية Eligibility Date
14/08/2025G	تاريخ التوزيع Distribution Date

Dividends details that will be distributed to shareholders for the second half of the fiscal year 2025G:

بيان بما سيتم توزيعه من أرباح على المساهمين عن النصف الثاني من العام المالي ٢٠٢٥م:

Explanation التفصيل	Item البند
27/01/2026G	تاريخ توصية مجلس الإدارة Date of the board's recommendation
٦,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي SAR 6,900,000,000	إجمالي المبلغ الموزع The Total amount distributed
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم 6,000,000,000 shares	عدد الأسهم المستحقة للأرباح Number of Shares Eligible for Dividends
١,١٥ ريال سعودي بعد خصم الزكاة SAR 1.15 after deduction of Zakat	حصة السهم من التوزيع Dividend per share
% 11.5	نسبة التوزيع إلى قيمة السهم الأسمية (%) (%) Percentage of Dividend to the Share Par Value
The eligibility date of the dividends shall be at the end of trading day of the Bank's General Assembly meeting day for the shareholders registered in Depository Center at the end of the second trading day following the General Assembly Meeting date.	تاريخ الأهمية سيكون للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة للبنك والمقيدين في سجل مساهمي البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية.
27/04/2026G	تاريخ التوزيع Distribution Date

Attachments for the Item No. 11	مرفق البند رقم 11
Voting on amending the Audit Committee Charter.	التصويت على تعديل لائحة لجنة المراجعة.

## التعديلات على لائحة لجنة المراجعة

النص قبل التعديل	النص بعد التعديل
<b>٩. الواجبات والمسؤوليات</b>	<b>٩. الواجبات والمسؤوليات</b>
<b>١. متطلبات عامة:</b>	<b>١. متطلبات عامة:</b>
<p>د. تتولى اللجنة مراجعة سياسة الإبلاغ عن الممارسات الخاطئة بالبنك والتأكد من التعامل مع التقارير التي يتم إعدادها ورفعها وفقاً لهذه السياسة بالصورة الملائمة مع ضمان حماية حقوق من يبلغون عن هذه الممارسات. كما يتوجب على اللجنة التأكد أن السياسة والالية المتبعة تتيح لأصحاب المصالح والعاملين في البنك تقديم ملحوظاتهم بلاغات بشأن أي تجاوز في التقارير المالية أو غيرها. <del>بسرية وعلى اللجنة التحقق من تطبيق هذه الآلية بإجراء تحقيق مستقل يتناسب مع حجم الخطأ أو التجاوز وتبني إجراءات متابعة مناسبة.</del></p>	<p>د. تتولى اللجنة مراجعة سياسة الإبلاغ عن الممارسات الخاطئة بالبنك والتأكد من التعامل مع التقارير التي يتم إعدادها ورفعها وفقاً لهذه السياسة بالصورة الملائمة مع ضمان حماية حقوق من يبلغون عن هذه الممارسات. كما يتوجب على اللجنة التأكد أن السياسة والالية المتبعة تتيح لأصحاب المصالح والعاملين في البنك تقديم ملحوظاتهم في التقارير المالية أو غيرها بسرية وعلى اللجنة التحقق من تطبيق هذه الآلية بإجراء تحقيق مستقل يتناسب مع حجم الخطأ أو التجاوز وتبني إجراءات متابعة مناسبة.</p>
<b>٥. مراجعي الحسابات الخارجيين:</b>	<b>٥. مراجع الحسابات:</b>
<b>٦. الالتزام:</b>	<b>٦. الالتزام:</b>
<p>ب. ضمان وجود واعتماد السياسات الخاصة بإدارة مخاطر الالتزام؛ بما في ذلك سياسة الالتزام <del>مخاطر</del> وسياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، سياسة النهج القائم على المخاطر (RBA)، وسياسة مكافحة الاحتيال المالي للبنك.</p>	<p>ب. ضمان وجود واعتماد السياسات الخاصة بإدارة مخاطر الالتزام؛ بما في ذلك سياسة مكافحة غسل الأموال، سياسة النهج القائم على المخاطر (RBA)، وسياسة مكافحة الاحتيال المالي للبنك.</p>
<p>ج. الإشراف على تنفيذ هذه السياسات المذكورة أعلاه، وضمان حل مشكلات تخفيف مخاطر عدم الالتزام بفعالية وسرعة من قبل الإدارة العليا بمساعدة من إدارة مجموعة الالتزام .</p>	<p>ج. الإشراف على تنفيذ هذه السياسات المذكورة أعلاه، وضمان حل مشكلات الالتزام بفعالية وسرعة من قبل الإدارة العليا بمساعدة من إدارة الالتزام .</p>
<p>ك. <del>الموافقة</del> التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على التقرير السنوي للالتزام ليتسنى رفعه الى البنك المركزي السعودي.</p>	<p>ك. الموافقة على التقرير السنوي للالتزام ليتسنى رفعه الى البنك المركزي السعودي.</p>
<p>ل. الاطلاع على التقرير السنوي الخاص بالإبلاغ عن الممارسات الخاطئة والتقرير السنوي الخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تمهيداً لعرضها على مجلس الإدارة.</p>	مستحدث
<del>حذف</del>	<p>ل. اعتماد استراتيجية مكافحة الاحتيال المالي للبنك.</p>
<del>حذف</del>	<p>م. تلقي تحديثات دورية حول أداء البنك في مكافحة الاحتيال المالي وحالات الاحتيال الكبرى والتدابير الوقائية المتخذة للتخفيف من مخاطر تكرار الحالات.</p>

## Amendments to the Audit Committee Charter

Before Amendment	After Amendment
<b>9. Duties and Responsibilities</b>	<b>9. Duties and Responsibilities</b>
<b>1. General Requirements:</b>	<b>1. General Requirements:</b>
<p>D. The Committee shall review the Bank's malpractice reporting policy and ensure that the reports prepared and submitted in accordance with this policy are dealt with in an appropriate manner, while ensuring that the rights of those who report these practices are protected. The committee shall also ensure that the policy and mechanism in place allows the Stakeholders and the bank's employees to submit their observations on any override in financial or other reports in confidence. The committee shall verify the application of this mechanism by conducting an independent investigation commensurate with the size of the error or override and adopting appropriate follow-up measures.</p>	<p>D. The Committee shall review the Bank's <del>malpractice reporting policy and ensure that the reports prepared and submitted in accordance with this policy are dealt with in an appropriate manner, while ensuring that the rights of those who report these practices are protected.</del> Whistle-blowing and oversight its implementation. The committee shall also ensure that the policy and mechanism in place allows the Stakeholders and the bank's employees to submit their <del>observations</del> reports on any override in financial or other reports in confidence. <del>The committee shall verify the application of this mechanism by conducting an independent investigation commensurate with the size of the error or override and adopting appropriate follow-up measures.</del></p>
<b>5. Auditor:</b>	<b>5. External Auditors</b>
<b>6. Compliance:</b>	<b>6. Compliance:</b>
<p>B. Ensure that compliance risk management policies are in place and approved; including AML Risk Policy, Risk Based Approach (RBA) Policy, and the Bank's Financial Fraud Policy.</p>	<p>B. Ensure that compliance risk management policies are in place and approved; including The Compliance Policy, The AML/CTF Risk Policy, and AML Risk Based Approach (RBA) Policy, <del>and the Bank's Financial Fraud Policy.</del></p>
<p>C. Oversee the implementation of the above policies, and ensure compliance issues are effectively and promptly resolved by senior management with the assistance of the Compliance Department.</p>	<p>C. Oversee the implementation of the above policies, and ensure that compliance <del>issues are effectively and promptly resolved</del> risks are properly mitigated by senior management with the assistance of the Compliance <del>Department</del> Group.</p>

<p>K. Approve the annual report of compliance so that it can be submitted to the SAMA</p>	<p>K. <del>Approve</del> Recommend to the Board of director approval of the annual report of compliance so that it can be submitted to the SAMA</p>
<p>New</p>	<p>L. Review the Whistle Blowing Annual Report and the AML Annual Report in preparation for presenting them to the BoD.</p>
<p>L. Approve the bank's anti-financial fraud strategy.</p>	<p>Delete</p>
<p>M. Receive periodic updates on the bank's performance in combating financial fraud and major fraud cases and the preventive measures taken to mitigate the risk of recurrence of cases.</p>	<p>Delete</p>

The Charter After Amendments	اللائحة بعد التعديل
------------------------------	---------------------

## لائحة لجنة المراجعة

## Audit Committee Charter

٢٠٢٦

2026

## Table of Contents

1. Introduction
2. Audit Committee Duties
3. Composition and Rules of Membership of the Committee
4. Roles and Responsibilities of the Chairman of the Committee
5. Secretary of the Committee
6. Remuneration and Allowances of Committee Members
7. Meetings and Quorum
8. Powers of the Committee
9. Duties and Responsibilities
10. Publication, Access and Modification
11. Glossary of Terms

## المحتويات

١. مقدمة
٢. دور لجنة المراجعة
٣. تشكيل اللجنة وقواعد عضويتها
٤. أدوار ومسؤوليات رئيس اللجنة
٥. أمين سر اللجنة
٦. مكافآت وبدلات أعضاء اللجنة
٧. الاجتماعات ونصاب انعقادها
٨. صلاحيات اللجنة
٩. الواجبات والمسؤوليات
١٠. النشر والنفذ والتعديل
١١. قائمة المصطلحات

## 1. Introduction

The charter of the Audit Committee (referred to in this charter as the "Audit Committee" or the "Committee") determines the controls and procedures for the work of the Committee, its tasks, the rules for selecting its members, the duration of their membership and their remuneration, as well as the mechanism for appointing its members in the event that one of the seats of the Committee becomes vacant. It also determines its communication with the Ordinary General Assembly, the Board of Directors and other committees affiliated with it, the Bank's senior management, and the internal and external auditors. This charter is an integral part of the induction program submitted to the new Board and the members of the Board of Directors upon their appointment. It is the new member's duty to be fully aware of this charter.

## 2. Audit Committee Duties

The primary role of the Audit Committee is to protect the interests of shareholders, depositors, regulators, investors and other stakeholders by monitoring the Bank's business, assisting the Board of Directors in fulfilling its oversight responsibilities in the areas of the Bank's financial reporting, internal control system, verifying its accuracy, internal and external audit functions, dealing with supervisory examiners and maintaining legal and regulatory requirements.

### ١. مقدمة

تحدد لائحة لجنة المراجعة (المُشار إليها في هذه اللائحة باسم "لجنة المراجعة" أو "اللجنة") ضوابط وإجراءات عمل اللجنة ومهامها وقواعد اختيار أعضائها ومدة عضويتهم ومكافآتهم بالإضافة إلى آلية تعيين أعضائها في حال شغور أحد مقاعد اللجنة، كما تحدد تواصلها مع الجمعية العامة العادية ومجلس الإدارة واللجان الأخرى التابعة له والإدارة العليا للبنك والمراجعين الداخليين والخارجيين، وتعتبر هذه اللائحة جزءاً لا يتجزأ من البرنامج التعريفي المقدم إلى المجلس الجديد وأعضاء مجلس الإدارة عند تعيينهم، ومن واجب العضو الجديد أن يكون على دراية ومعرفة تامة بهذه اللائحة.

### ٢. دور لجنة المراجعة

يتمثل دور لجنة المراجعة الأساسي بحماية مصالح المساهمين والمودعين والجهات التنظيمية والمستثمرين وغيرهم من أصحاب المصالح الأخرى، وذلك بالمراقبة على أعمال البنك، ومساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته الرقابية في مجالات التقارير المالية للبنك، ونظام الرقابة الداخلية، والتحقق من دقتها، ووظائف المراجعة الداخلية والخارجية، والتعامل مع الفاحصين الإشرافيين والمحافظة على المتطلبات القانونية والتنظيمية.

### 3. Composition and Rules of Membership of the Committee

### ٣. تشكيل اللجنة وقواعد عضويتها

- A. By a decision of the Bank's Board of Directors, an audit committee shall be formed from shareholders or others, provided that all members of the Committee are independent, and that the members are more from outside the Board of Directors than from inside the Board.
- B. The number of members of the Audit Committee shall not be less than three and not more than five, and shall include a specialist in financial and accounting affairs, and shall have scientific qualifications and professional experience in auditing and risk management, including knowledge of accounting and auditing standards, and the ability to read financial reports, and shall have the ability to understand the laws, regulations and instructions issued by the relevant authorities.
- C. A member of the Audit Committee shall not be a member of audit committees in more than five (5) companies listed on the Market at the same time.
- D. It is not permitted for those who have worked during the past two years in the executive or financial management of the bank, or in the auditor of the bank, to be a member of the audit committee.

أ. تشكّل بقرار من مجلس إدارة البنك لجنة مراجعة من المساهمين أو من غيرهم على أن يكون جميع أعضاء اللجنة مستقلين، وأن يكون الأعضاء من خارج مجلس الإدارة أكثر منهم من داخل المجلس.

ب. يجب ألا يقل عدد أعضاء لجنة المراجعة عن ثلاثة ولا يزيد على خمسة، وأن يكون من بينهم مختص بالشؤون المالية والمحاسبية وأن يكون لديهم مؤهلات علمية وخبرات مهنية في مراجعة الحسابات وإدارة المخاطر، بما في ذلك معرفة المعايير المحاسبية ومعايير المراجعة، والقدرة على قراءة التقارير المالية، وأن يكون لديهم القدرة على فهم الأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة عن الجهات ذات الصلة.

ج. يشترط ألا يشغل عضو لجنة المراجعة عضوية لجان مراجعة في أكثر من خمس (5) شركات مدرجة في السوق في آن واحد.

د. لا يجوز لمن كان يعمل خلال السنتين الماضيتين في الإدارة التنفيذية أو المالية للبنك، أو لدى مراجع حسابات البنك، أن يكون عضواً في لجنة المراجعة.

- E. A member of the Audit Committee shall not be a member of the Bank's employees, principal customers, agents, consultants or affiliated institutions.
- F. The member of the Audit Committee shall not have a credit relationship with the Bank in his/her name or in the name of one of his/her relatives with an amount that exceeds what is stated in the applicable rules and instructions.
- G. Not to have a relationship with the senior executives of the Bank that may affect its independence.
- H. All members must submit a declaration that there is nothing affecting their membership in the Committee by signing the "Independence" form prepared by the Bank for this purpose. Each member of the Audit Committee must confirm their independence annually.
- I. The term of appointment shall be three (3) years, and will end with the term of the Board of Directors.
- J. The Board of Directors shall appoint from the committee members a Chairman (referred to in these Charter as "Chairman of the Committee" or "Chairman of the Audit Committee"), provided that the following conditions are met:
- To be an independent member of the Board of Directors.
- هـ. لا يجوز أن يكون عضو لجنة المراجعة من بين موظفي البنك أو عملائه الرئيسيون أو وكلائه أو مستشاريه أو المؤسسات التابعة له.
- و. ألا يكون لعضو لجنة المراجعة علاقة ائتمانية مع البنك باسمه/ها أو باسم أحد أقاربه/ها بمبلغ يتجاوز ما نصت عليه اللوائح والتعليمات ذات العلاقة.
- ز. ألا تكون له علاقة مع كبار التنفيذيين للبنك والتي قد تؤثر على استقلاليته.
- ح. يجب على جميع الأعضاء تقديم إقرار بعدم وجود ما يؤثر في عضويتهم في اللجنة من خلال التوقيع على نموذج "الاستقلال" الذي يعده البنك لهذا الغرض. هذا ويجب على كل عضو في لجنة المراجعة تأكيد استقلاليته سنويًا.
- ط. تكون مدة دورة اللجنة (٣) سنوات وتنتهي بانتهاء دورة مجلس الإدارة.
- ي. يعين المجلس من بين أعضاء اللجنة رئيساً (يشار إليه في هذه اللائحة باسم "رئيس اللجنة" أو "رئيس لجنة المراجعة")، ويشترط في هذا التعيين استيفاء الشروط أدناه:
- أن يكون عضوًا مستقلًا في مجلس الإدارة.
  - ألا يكون رئيس مجلس إدارة البنك.

- Not to be the Chairman of the Board of Directors of the Bank.
- Not to have a relationship with other members of the Board of Directors or to have any financial or commercial relationship with any of the members of the Board of Directors.

K. The term of office of a member of the Committee shall terminate upon the expiry of his term or upon the resignation or death of the member. It shall also terminate if the member reaches the age of seventy (calendar year) unless the Board of Directors decides otherwise. The membership of the Committee shall also terminate in the event of:

- If he becomes ineligible for membership in accordance with the provisions of any system in force in the Kingdom of Saudi Arabia.
- If he is dismissed by a decision of the Board of Directors.
- If he loses his mental powers.
- If he is convicted of a crime against trust, fraud or dishonesty.

L. If the position of a member becomes vacant during its term for any reason, the Board may appoint in the vacant position those who meet the conditions of membership a member who receives the work immediately, in all cases, the new member completes the period of his predecessor, all in the case that the number of members does not fall below three. If the number of members falls below this limit, the

- ألا يكون له علاقة بأعضاء آخرين في مجلس الإدارة أو أن تكون له أي علاقة مالية أو تجارية مع أي من أعضاء مجلس الإدارة.

ك. تنتهي عضوية عضو اللجنة بانتهاء مدتها أو باستقالة العضو أو وفاته. كما تنتهي إذا بلغ العضو سن السبعين (السنة الميلادية) إلا إذا قرر مجلس الإدارة غير ذلك. كما تنتهي عضوية اللجنة في حال:

- إذا أصبح غير مؤهل للعضوية وفقاً لأحكام أي نظام نافذ في المملكة العربية السعودية.
- إذا تم عزله بقرار من مجلس الإدارة.
- إذا فقد قواه العقلية.
- إذا حكم بإدانته في جريمة مخلة بالأمانة أو غش أو ماسة بالشرف.

ل. إذا شغل مركز أحد الأعضاء أثناء مدته لأي سبب فللمجلس أن يعين في المركز الشاغر ممن تتوفر فيهم شروط العضوية عضواً يتسلم العمل في الحال، وفي كل الحالات يكمل العضو الجديد مدة سلفه وذلك كله في الحالة التي لا ينقص عدد الأعضاء فيها عن ثلاثة، وإذا هبط عدد الأعضاء عن هذا الحد وجب على المجلس تعيين العدد اللازم من الأعضاء.

Board of Directors must appoint the necessary number of members.

#### 4. Roles and Responsibilities of the Chairman of the Committee

- A. Oversee the planning and preparation necessary for the convening of the Committee meetings, including the approval of the agendas of the Committee meetings;
- B. Ensure that the Department provides all necessary information to the Committee during the relevant meetings so that the Committee can exercise its functions based on sufficient information;
- C. Ensure that all items requiring committee approval and recommendations to the Board are presented appropriately.
- D. Ensure that all necessary information is provided to the committee and that the necessary documents are sufficient to support the management's proposals.
- E. Supervise the reports and oral presentations made by the Committee to the Board.
- F. Supervise the annual evaluation of the Committee's performance.
- G. Attendance of the Chairman of the Committee or his representative at the meetings of the General Assemblies, in order to respond to any inquiries issued by

#### ٤. أدوار ومسؤوليات رئيس اللجنة

- أ. الإشراف على التخطيط والتحضير اللازم لعقد اجتماعات اللجنة بما في ذلك الموافقة على جداول أعمال اجتماعات اللجنة؛
- ب. التأكد من تقديم الإدارة كافة المعلومات اللازمة إلى اللجنة خلال الاجتماعات المعنية حتى تتمكن اللجنة من ممارسة مهامها المنوطة بها بناء على معلومات كافية؛
- ج. التأكد من أن جميع البنود التي تتطلب موافقة اللجنة والتوصيات المقدمة إلى المجلس يتم عرضها بشكل مناسب.
- د. التأكد من تقديم كافة المعلومات اللازمة إلى اللجنة ومن كفاية الوثائق اللازمة لدعم اقتراحات الإدارة.
- هـ. الإشراف على التقارير والعروض الشفوية المقدمة من اللجنة إلى المجلس.
- و. الإشراف على التقييم السنوي لأداء اللجنة.
- ز. حضور رئيس اللجنة أو من ينوب عنه اجتماعات الجمعيات العامة، من أجل الرد على أية استفسارات تصدر عن المساهمين فيما يتعلق بأنشطة لجنة المراجعة.

the shareholders regarding the activities of the Audit Committee.

## 5. Secretary of the Committee

The Audit Committee shall appoint a secretary, preferably not the secretary of another committee, to carry out the following tasks:

- A. Organize the meetings of the Audit Committee, including organizing the attendance of members of the Committee, members of the Board of Directors, bank officials, external auditors or external advisor at the meetings, as required
- B. The Secretary shall provide the members of the Committee with the agenda together with the necessary documents as soon as possible and, in general, at least five days before the date of the meeting.
- C. Maintain the Committee's charter and direct the Committee to perform its activities in accordance with this charter.
- D. Communicate the decisions of the committee to the concerned parties.
- E. Carry out the task of recording the minutes of the committee.

## 6. Remuneration and Allowances of Committee Members

In accordance with the regulatory controls and instructions issued by the supervisory authorities in the Kingdom of Saudi Arabia, the remuneration

## ٥. أمين سر اللجنة

تُعين لجنة المراجعة أمين سر، ويفضل ألا يتولى أمانة سر لجنة أخرى، للقيام بالمهام التالية:

- أ. تنظيم اجتماعات لجنة المراجعة بما في ذلك تنظيم حضور أعضاء اللجنة أو أعضاء مجلس الإدارة أو مسؤولي البنك أو المراجعين الخارجيين أو المستشار الخارجي في الاجتماعات، حسبما تقتضي الحاجة.
- ب. يوفر أمين السر لأعضاء اللجنة جدول الأعمال مع الوثائق اللازمة في أقرب وقت ممكن، وبصفة عامة، قبل تاريخ الاجتماع بمدة خمسة أيام على الأقل.
- ج. الاحتفاظ بلائحة اللجنة وتوجيه اللجنة لأداء أنشطتها وفقاً لهذه اللائحة.
- د. تبليغ قرارات اللجنة إلى الأطراف المعنية.
- هـ. القيام بمهمة تسجيل محاضر اللجنة.

## ٦. مكافآت وبدلات أعضاء اللجنة

وفقاً للضوابط والتعليمات التنظيمية الصادرة من الجهات الإشرافية في المملكة العربية السعودية تحدد مكافأة رئيس وأعضاء اللجنة من داخل أو خارج

of the Chairman and members of the Committee from inside or outside the Board of Directors shall be commensurate with the time and effort they exert as follows:

- A. An annual remuneration of 450,000 (four hundred and fifty thousand) Saudi riyals for the Chairman of the Committee in return for his chairmanship and membership in the Committee to be paid after the end of the Bank's financial year.
- B. An annual remuneration of 350,000 (three hundred and fifty thousand) Saudi riyals for the member of the Committee (from inside or outside the Board of Directors) to be paid after the end of the Bank's financial year.
- C. The Bank shall pay to each member of the Committee all the actual expenses it incurs in order to attend the meetings of the Committee, including travel and accommodation expenses if the meeting is held outside the country of permanent residence.
- D. A member of the Committee shall be entitled, upon a decision of the Board of Directors, to a special remuneration for technical or administrative work outside the meetings of the Committee for work related to the work of the Committee.
- E. The remuneration of Committee members from outside the Board of Directors will be disbursed in accordance with the Board's resolutions after the end of the fiscal year.

مجلس الإدارة بحيث تتناسب مع الوقت والجهد الذي يبذله على النحو التالي:

- أ) مكافأة سنوية قدرها ٤٥٠,٠٠٠ (أربعمائة وخمسون ألف) ريال سعودي لرئيس اللجنة مقابل رئاسته وعضويته في اللجنة تدفع بعد نهاية السنة المالية للبنك.
- ب) مكافأة سنوية قدرها ٣٥٠,٠٠٠ (ثلاثمائة وخمسون ألف) ريال سعودي وذلك لعضو اللجنة (من داخل أو خارج مجلس الإدارة) تدفع بعد نهاية السنة المالية للبنك.
- ج) يدفع البنك لكل عضو من أعضاء اللجنة كل النفقات الفعلية التي يتحملها في سبيل حضور اجتماعات اللجنة بما فيها مصروفات السفر والإقامة إذا عقد الاجتماع خارج بلد الإقامة الدائم.
- د) يستحق عضو اللجنة وبناء على قرار من مجلس الإدارة مكافأة خاصة نظير أعمال فنية أو إدارية خارج اجتماعات اللجنة لأعمال تتعلق بعمل اللجنة.
- هـ) يتم صرف مكافآت أعضاء اللجنة من خارج مجلس الإدارة وفقاً لقرار المجلس بعد نهاية السنة المالية.

- F. The bank provides health insurance coverage for committee members and their dependents during the term of membership, starting from the date of assuming the membership and ending at the end of the calendar year in which the membership concludes, in accordance with the bank's approved policy.

و) يوفر البنك تغطية تأمينية طبية لأعضاء اللجنة وتابعيهم خلال مدة العضوية تبدأ بتاريخ شغل العضوية وتنتهي بنهاية السنة الميلادية التي تنتهي فيها العضوية، وفق سياسة البنك المعتمدة.

## 7. Meetings and Quorum

## ٧. الاجتماعات ونصاب انعقادها

- A. The Audit Committee shall meet periodically at least four times a year, including the annual meeting with the Board of Directors, or whenever the need arises to carry out its functions efficiently and effectively.
- B. The Chairman of the Audit Committee shall convene the Committee to hold a meeting at the request of a member of the Committee, the Chairman of the Board of Directors of the Bank, senior management, or an internal or external auditor.
- C. The meeting shall be held in the presence of a quorum of 3 members of the Committee, and the Chairman of the Audit Committee (who shall be an independent non-executive member) shall chair all meetings of the Committee and shall set the agendas of the meetings. In the event that the Chairman of the Audit Committee is absent from a meeting, the members present shall elect one of their number to chair the meeting.

أ. تجتمع لجنة المراجعة دورياً أربع مرات في العام على الأقل، بما فيها الاجتماع السنوي مع مجلس الإدارة، أو كلما دعت الحاجة لذلك للقيام بمهامها بكفاءة وفعالية.

ب. يدعو رئيس لجنة المراجعة اللجنة للانعقاد لعقد اجتماع بناءً على طلب من أحد أعضاء اللجنة أو رئيس مجلس إدارة البنك أو الإدارة العليا أو أحد المراجعين الداخليين أو الخارجيين.

ج. ينعقد الاجتماع بحضور النصاب القانوني وهو حضور ٣ من أعضاء اللجنة، كما يترأس رئيس لجنة المراجعة (الذي يكون عضواً مستقلاً غير تنفيذي) جميع الاجتماعات للجنة ويضع جداول أعمال الاجتماعات. وفي حالة غياب رئيس لجنة المراجعة عن أحد الاجتماعات، ينتخب الأعضاء الحاضرين أحدهم لرئاسة الاجتماع.

D. Meetings may be held, and the decisions of the Committee may be passed on to the members, through modern technical means, and these meetings shall be subject to the same conditions of quorum for convening. The Chairman of the Audit Committee may invite members of senior management and/ or parties outside the Bank to attend any meeting of the Committee or any part thereof and also participate in discussions but do not have any voting rights.

د. ويجوز عقد الاجتماعات، كما يجوز تمرير قرارات اللجنة على الأعضاء، عبر وسائل التقنية الحديثة، وينطبق على هذه الاجتماعات نفس شروط النصاب القانوني للانعقاد. ويجوز لرئيس لجنة المراجعة دعوة أعضاء الإدارة العليا و/ أو أطراف من خارج البنك لحضور أي اجتماع للجنة أو أي جزء منه كما يشاركون في المناقشات ولكنهم لا يتمتعون بأي حقوق تصويت.

E. All decisions of the Audit Committee shall be adopted by a simple majority vote of the members present at the meeting. The Chairman of the Audit Committee, or whoever replaces him in his absence, shall have the casting vote in the event of a tie. The opinion of the other party shall be recorded in the minutes of the meeting, and in all cases voting by proxy shall not be permitted.

هـ. تُعتمد جميع قرارات لجنة المراجعة بالأغلبية البسيطة لأصوات الأعضاء الحاضرين في الاجتماع. ويكون لرئيس لجنة المراجعة، أو من يحل محله عند غيابه، الصوت المرجح في حالة تساوي الأصوات. ويجب تسجيل رأي الطرف الآخر في محضر الاجتماع، وفي جميع الأحوال لا يُسمح بالتصويت بالوكالة.

## 8. Powers of the Committee

## 8. صلاحيات اللجنة

A. The committee shall have full access to the bank's records and documents that it requests from any employee of the bank in order to perform its duties.

أ. للجنة حق الوصول الكامل لسجلات البنك ووثائقه التي تطلبها من أي موظف بالبنك في سبيل أداء واجباتها.

B. The Committee shall have the right to request any clarification or statement from the members of the Board of Directors or the Executive Management.

ب. يحق للجنة طلب أي إيضاح أو بيان من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية.

- C. The Committee shall have the right to request the Board of Directors to invite the Ordinary General Assembly of the Bank to convene if the Board of Directors hinders its work or the Bank suffers serious damages or losses. The Board of Directors shall invite the Ordinary General Assembly to convene within thirty (30) days from the date of the Audit Committee's request.
- D. The Audit Committee has the authority to investigate any activity or obtain external advice at the bank's own expense in matters related to the scope of this charter and in accordance with the limits of discretion.
- E. The committee may seek the assistance of experts and specialists it deems appropriate from inside or outside the bank within the limits of its powers.
- F. The committee shall also be responsible for the work delegated to it, in accordance with the approved delegation of authority matrix.

ج. يحق للجنة الطلب من مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة العادية للبنك للانعقاد إذا أعاق مجلس الإدارة عملها أو تعرض البنك لأضرار أو خسائر جسيمة، وعلى مجلس الإدارة أن يدعو الجمعية العامة العادية إلى الانعقاد خلال ثلاثين (٣٠) يومًا من تاريخ طلب لجنة المراجعة.

د. للجنة المراجعة صلاحية التحقيق في أي نشاط أو الحصول على مشورة خارجية على نفقة البنك الخاصة في الأمور التي تتعلق بنطاق هذه اللائحة ووفقاً لحدود السلطة التقديرية.

هـ. للجنة الاستعانة بمن تراه من الخبراء والمختصين من داخل البنك أو من خارجه في حدود صلاحياتها.

و. كما تختص اللجنة بالأعمال المفوضة لها، وفق مصفوفة تفويض الصلاحيات المعتمدة.

## 9. Duties and Responsibilities

The duties and responsibilities of the Audit Committee include the following:

### 1. General Requirements:

- A. The Audit Committee should be aware of the material risks that may affect the Saudi National Bank Group as a whole, and an appropriate mechanism should be put in place to obtain updated information to understand and guide the financial and

## ٩. الواجبات والمسؤوليات

تتضمن واجبات ومسؤوليات لجنة المراجعة ما يلي :

### ١. متطلبات عامة :

- أ. على لجنة المراجعة أن تكون على بينة بالمخاطر الجوهرية التي قد تؤثر على مجموعة البنك الأهلي السعودي ككل، وأن يتم وضع آلية مناسبة للحصول على معلومات محدثة لفهم وتوجيه العناصر

non-financial elements of the Group's structure and its subsidiaries.

المالية وغير المالية لهيكل المجموعة والشركات التابعة لها.

B. Review the contracts and transactions conducted by the Bank and proposed to be conducted with the relevant parties based on the confirmations and take the necessary guarantees from the executive management that they are carried out without preferential conditions or advantages, in accordance with the internal policies and procedures governing this and submit its recommendations in this regard to the Board of Directors.

ب. مراجعة العقود والتعاملات التي أجراها البنك والمقترح أن يجريها مع الأطراف ذوي العلاقة بناء على التأكيدات وأخذ الضمانات اللازمة من الإدارة التنفيذية بانها تتم بدون شروط أو مزايا تفضيلية، وفقاً للسياسات والإجراءات الداخلية المنظمة لذلك وتقديم توصياتها حيال ذلك إلى مجلس الإدارة.

C. The Audit Committee reviews the status of all significant legal matters by requesting a list thereof from the Legal Advisor (Legal Department) of the Bank.

ج. تستعرض لجنة المراجعة حالة جميع المسائل القانونية الهامة من خلال طلب قائمة بها من المستشار القانوني (الإدارة القانونية) للبنك.

D. The Committee shall review the Bank's Whistle-blowing and oversight its implementation. The committee shall also ensure that the policy and mechanism in place allows the Stakeholders and the bank's employees to submit their reports on any override in financial or other reports in confidence.

د. تتولى اللجنة مراجعة سياسة الإبلاغ عن الممارسات الخاطئة بالبنك والإشراف على تطبيقها. كما يتوجب على اللجنة التأكد أن السياسة والالية المتبعة تتيح لأصحاب المصالح والعاملين في البنك تقديم بلاغات بشأن أي تجاوز في التقارير المالية أو غيرها.

E. The Audit Committee shall determine the objectives of the internal Sharia audit functions after consultation with the Sharia Committee. Objectives must be in line with accepted standards for the internal audit profession.

هـ. تحدد لجنة المراجعة أهداف مهام التدقيق الشرعي الداخلي بعد التشاور مع اللجنة الشرعية. ويجب أن تتماشى الأهداف مع المعايير المقبولة لمهنة المراجعة الداخلية.

## 2. Internal Control

- Evaluate the extent to which the Bank's senior management has developed an appropriate and effective internal control system and determining its own processes, while maintaining this system.
- Review and discuss the results of the review of the Bank's internal control and risk management systems.
- Evaluate the effectiveness and efficiency of internal controls, policies and procedures, the reporting mechanism and the extent of compliance with them, and make recommendations for improvement.

## ٢. الرقابة الداخلية:

- تقييم مدى وضع الإدارة العليا للبنك لنظام رقابة داخلية ملائم وفعال وتحديد العمليات الخاصة به، مع المحافظة على هذا النظام.
- استعراض ومناقشة نتائج مراجعة نظم الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في البنك.
- تقييم فاعلية وكفاءة الضوابط والسياسات والإجراءات الداخلية، وآلية رفع التقارير ومدى الالتزام بها، وتقديم التوصيات لتحسينها.

## 3. Financial Reports:

- Study the quarterly and annual financial statements of the Bank before presenting them to the Board of Directors, and express an opinion and recommendation thereon to ensure their integrity, fairness and transparency.
- Providing its technical opinion, at the request of the Board, regarding whether the Board's report and the Bank's financial statements are fair, balanced, understandable, and contain information that allows shareholders and investors to assess the Bank's financial position, performance, business model, and strategy.
- Analyzing any important or non-familiar issues contained in the financial reports.

## ٣. التقارير المالية:

- دراسة القوائم المالية الربعية والسنوية للبنك قبل عرضها على مجلس الإدارة، وإبداء الرأي والتوصية في شأنها لضمان نزاهتها وعدلها وشفافيتها.
- إبداء الرأي الفني - بناءً على طلب مجلس الإدارة - فيما إذا كان تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية للبنك عادلة ومتوازنة ومفهومة وتتضمن المعلومات التي تتيح للمساهمين والمستثمرين تقييم المركز المالي للبنك وأدائها ونموذج عملها واستراتيجيتها.
- دراسة أي مسائل مهمة أو غير مألوفة تتضمنها التقارير المالية.

- D. Examine thoroughly any matters raised by the bank's financial manager, whoever is in charge, the bank's compliance officer, or the auditor.
- E. Examine the accounting estimates in respect of significant matters that are contained in the financial reports.
- F. Examine the accounting policies followed by the Bank and provide its opinion and recommendations to the Board thereon. This also includes reviewing any material changes made to the Bank's accounting principles and practices and ensuring that they are consistent with International Financial Reporting Standards (IFRS).
- G. To be informed by the Bank's management of the extent to which the financial reporting system/systems are automated for the purpose of generating reliable financial information and whether controls are in place.
- د. البحث بدقة في أي مسائل يثيرها المدير المالي للبنك أو من يتولى مهام أو مسؤول الالتزام في البنك أو مراجع الحسابات.
- هـ. التحقق من التقديرات المحاسبية في المسائل الجوهرية الواردة في التقارير المالية.
- و. دراسة السياسات المحاسبية المتبعة في البنك وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها. كما يتضمن ذلك مراجعة أية تغييرات جوهرية تُجرى على المبادئ والممارسات المحاسبية للبنك وضمان اتساقها مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. (IFRS).
- ز. الاطلاع عن طريق ادارة البنك على مدى أتمتة نظام/أنظمة التقارير المالية لغرض توليد معلومات مالية موثوقة وما إذا كانت الضوابط موجودة.

#### 4. Internal Audit:

#### ٤. المراجعة الداخلية:

- A. Review and approve the Internal Audit charter.
- B. Review the internal audit policy and recommend it for approval by the Board.
- C. Recommend to the Board of Directors the appointment of the Director of Internal Audit and propose his remuneration.
- D. Ensure that the head of the internal audit department has integrity, is able to perform his duties honestly, carefully and responsibly, and that he adheres to regulations and
- أ. مراجعة لائحة المراجعة الداخلية واعتمادها.
- ب. مراجعة سياسة المراجعة الداخلية والتوصية لاعتمادها من المجلس.
- ج. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين رئيس إدارة المراجعة الداخلية واقتراح مكافآته.
- د. التأكد من تحلي رئيس إدارة المراجعة الداخلية بالنزاهة، والقدرة على أداء مهام عمله بصدق وحرص ومسؤولية، والتأكد من

instructions, and that he has never been involved in any violating activities.

تقيده بالأنظمة والتعليمات، وأنه لم يسبق تورطه في أي أنشطة مخالفة.

E. Approve the performance measurement indicators of the head of the internal audit department, evaluating his performance and proposing the annual remuneration of the head of the internal audit department, including performance rewards.

هـ. اعتماد مؤشرات قياس أداء رئيس إدارة المراجعة الداخلية وتقييم أدائه واقتراح المكافأة السنوية لرئيس إدارة المراجعة الداخلية، بما في ذلك مكافآت الأداء.

F. Study and approve the audit plan prepared by the Head of the Internal Audit Department based on the results of the annual risk assessment, including the scope of the plan and the budget allocated to it.

و. دراسة واعتماد خطة المراجعة التي أعدها رئيس إدارة المراجعة الداخلية والمبنية على نتائج تقييم المخاطر السنوي، ويشمل ذلك نطاق الخطة والميزانية المخصصة لها.

G. Approve the strategy of the internal audit department prepared by its president and monitor its performance along with the performance of the annual audit plan, and in line with the strategy and the general objectives of the bank.

ز. اعتماد استراتيجية إدارة المراجعة الداخلية المعدة من رئيسها ومراقبة أدائها جنباً إلى جنب مع أداء خطة المراجعة السنوية، وبما يتوافق من الاستراتيجية والأهداف العامة للبنك.

H. Recommend to the Board the approval of the organizational structure of the Department, and review it periodically whenever the need arises.

ح. التوصية للمجلس بالموافقة على الهيكل التنظيمي للإدارة، ومراجعته بشكل دوري كلما دعت الحاجة الى ذلك.

I. Ensure the availability of appropriate human resources in the internal audit group in terms of number, qualifications and skills, especially in specialized topics, including, for example, units: treasury, finance, international financial reporting standards, anti-money laundering and combating the financing of terrorism, technology/ cybersecurity risks, governance,

ط. التأكد من توفر الموارد البشرية المناسبة في مجموعة المراجعة الداخلية من ناحية العدد والمؤهلات والمهارات، وخاصة في المواضيع المتخصصة، ومنها على سبيل المثال وحدات: الخزينة، المالية، ومعايير التقارير المالية الدولية، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومخاطر التقنية/ الأمن السيبراني، والحوكمة، ومعايير بازل، والسيولة، والائتمان ووضع المخصصات، وغيرها.

Basel standards, liquidity, credit and provisioning, and others.

J. Monitor and supervise the activities and performance of the Internal Audit Department to ensure that it is able to perform its responsibility independently and objectively, and to ensure that there are no undue restrictions on the scope of work.

K. Study the internal audit reports and follow up the implementation of corrective actions for the notes received and ensure that the executive management takes the necessary corrective actions in a timely and appropriate manner to address weaknesses in control, issues of compliance with policies, regulations and instructions, and other violations and observations, and deficiencies identified by the audit department and reported and recommended.

L. Make recommendations to the Board of Directors regarding the steps required to be taken to mitigate the impact of the risks and material weaknesses identified by the internal audit,

M. Ensure that the required independent external evaluation is conducted – in accordance with the approved review policy – to verify the quality of the unit's work at least once every five years.

ي. الرقابة والإشراف على أنشطة إدارة المراجعة الداخلية وأدائها، للتأكد من قدرتها على أداء مسؤوليتها باستقلالية وموضوعية، وضمان عدم وجود قيود غير مبررة على نطاق العمل.

ك. دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة والتأكد من اتخاذ الإدارة التنفيذية الإجراءات التصحيحية اللازمة في التوقيت وبالشكل المناسب لمعالجة نقاط الضعف في الرقابة، ومسائل الالتزام بالسياسات والأنظمة والتعليمات، وغيرها من المخالفات والملاحظات، وجوانب القصور التي تحددها إدارة المراجعة وتبلغ عنها وتوصي بشأنه.

ل. رفع التوصيات لمجلس الإدارة بخصوص الخطوات المطلوب اتخاذها للتخفيف من أثر المخاطر ونقاط الضعف الجوهرية التي أظهرتها المراجعة الداخلية،

م. التأكد من إجراء التقييم الخارجي المستقل المطلوب – وفقاً لسياسة المراجعة المعتمدة – للتحقق من جودة أعمال الوحدة مرة واحدة كل خمس سنوات على الأقل.

## 5. External Auditors

A. Provide recommendations to the Board to nominate Auditors, dismiss them, determine their remunerations, and assess their

## ٥. مراجعي الحسابات الخارجيين:

أ. التوصية لمجلس الإدارة بترشيح مراجعي الحسابات وعزلهم وتحديد أتعابهم وتقييم

performance after verifying their independence and reviewing the scope of their work and the terms of their contracts.

- B. Verify the independence, objectivity and fairness of the auditor, and the effectiveness of the audit work, taking into account the relevant rules and standards, and annually verify the extent of his independence by requesting a letter of confirmation from the external auditor confirming his independence in accordance with the regulations and standards followed
- C. Review the auditor's plan for the bank and its work, and verify that it does not submit technical or administrative works that are outside the scope of the audit work, and provide its views thereon.
- D. Review the plan of the external auditors relating to the financial statements prior to the commencement of the audit including coverage of materiality or the threshold of errors that the auditors will accept as immaterial and will not guarantee the adjustment of the financial statements.
- E. Study the auditor's report and notes to the financial statements and follow up on what has been taken in their regard.
- F. Discuss any major issue that external auditors anticipate regarding the accounting treatment and valuation of loans, investments, and derivatives.

أدائهم، بعد التحقق من استقلالهم ومراجعة نطاق عملهم وشروط التعاقد معهم.

ب. التحقق من استقلال مراجع الحسابات وموضوعيته وعدالته، ومدى فعالية أعمال المراجعة، مع الأخذ في الاعتبار القواعد والمعايير ذات الصلة والتحقق سنوياً من مدى استقلاليتهم من خلال طلب خطاب تأكيد من المراجع الخارجي يؤكد فيه استقلاليتهم وفقاً للأنظمة والمعايير المتبعة

ج. مراجعة خطة مراجع الحسابات للبنك وأعماله، والتحقق من عدم تقديمه أعمالاً فنية أو إدارية تخرج عن نطاق أعمال المراجعة، وإبداء مربياتها حيال ذلك.

د. استعراض خطة المراجعين الخارجيين المتعلقة بالبيانات المالية قبل البدء في التدقيق بما في ذلك تغطية للأهمية النسبية أو الحد الأدنى للأخطاء التي سيقبلها المدققون على أنها غير جوهرية ولن تضمن تعديل البيانات المالية.

هـ. دراسة تقرير مراجع الحسابات وملاحظات على القوائم المالية ومتابعة ما اتخذ بشأنها.

و. مناقشة أي مشكلة رئيسية يتوقعها المراجعون الخارجيون فيما يتعلق بالمعالجة المحاسبية وتقييم القروض والاستثمارات والمشتقات.

- G. Determine the quality of communication and coordination between internal and external auditors and assess the quality of commitment to the necessary coordination
- H. Ensure that there are no restrictions on the scope of coverage imposed on the external auditors and hold an independent meeting with the external auditor when needed to discuss any matters that should be discussed confidentially.
- I. Answering the inquiries of the bank's auditor.
- J. If a conflict arises between the recommendations of the Audit Committee and the Board resolutions, or if the Board refuses to put the Committee's recommendations into action as to appointing or dismissal the Bank's external auditor or determining his remuneration, assessing his performance or appointing the internal auditor, the Board's report shall include the Committee's recommendations and justifications, and the reasons for not following such recommendations.
- ز. تحديد نوعية وجودة التواصل والتنسيق بين المراجعين الداخليين والخارجيين وتقييم جودة الالتزام بالتنسيق اللازم
- ح. التأكد من عدم وجود أي قيود على نطاق التغطية المفروض على المراجعين الخارجيين وعقد اجتماع مستقل مع المراجع الخارجي عند الحاجة لمناقشة أية مسائل يجب مناقشتها بسرية.
- ط. الإجابة عن استفسارات مراجع حسابات البنك.
- ي. إذا حصل تعارض بين توصيات لجنة المراجعة وقرارات مجلس الإدارة، أو إذا رفض المجلس الأخذ بتوصية اللجنة بشأن تعيين مراجع حسابات البنك وعزله وتحديد أتعابه وتقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي، فيجب تضمين تقرير مجلس الإدارة توصية اللجنة ومبرراتها، وأسباب عدم أخذه بها.

## 6. Compliance:

- A. Review the findings of the reports of supervisory authorities and ensure that the Bank has taken the necessary actions in connection therewith.
- B. Ensure that compliance risk management policies are in place and approved; including
- أ. مراجعة نتائج تقارير الجهات الرقابية والتحقق من اتخاذ البنك الإجراءات اللازمة بشأنها.
- ب. ضمان وجود واعتماد السياسات الخاصة بإدارة مخاطر الالتزام؛ بما في ذلك سياسة الالتزام، وسياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل

- The Compliance Policy, The AML/CTF Policy and AML Risk Based Approach (RBA) Policy.
- الإرهاب، سياسة النهج القائم على المخاطر (RBA).
- C. Oversee the implementation of the above policies, and ensure that compliance risks are properly mitigated by senior management with the assistance of the Compliance Group.
- ج. الإشراف على تطبيق السياسات المذكورة أعلاه، وضمان تخفيف مخاطر عدم الالتزام بفعالية وسرعة من قبل الإدارة العليا بمساعدة من مجموعة الالتزام .
- D. The Compliance Group shall report to the Audit Committee to ensure the availability of sufficient resources and independence in the Bank's compliance functions to carry out the work entrusted to it.
- د. على مجموعة الالتزام رفع تقارير للجنة المراجعة للتأكد من توفر الموارد الكافية والاستقلالية في وظائف الالتزام بالبنك للقيام بالأعمال المنوطة بها .
- E. Ensure that the roles and responsibilities of the compliance function are clearly defined through the compliance policy.
- هـ. التأكد من أن أدوار ومسؤوليات وظيفة الالتزام محددة بوضوح من خلال سياسة الالتزام .
- F. Ensure that the internal audit conducts a periodic review of the Bank's compliance group.
- و. التأكد من أن المراجعة الداخلية تقوم بإجراء مراجعة دورية لمجموعة الالتزام بالبنك.
- G. Evaluate the efforts made to implement the provisions of the Compliance Manual and the relevant laws and regulations and the level of performance achieved through periodic reports, and promoting a culture of compliance in the bank and the disciplinary measures that must be taken in the event of misconduct.
- ز. تقييم على الجهود المبذولة لتنفيذ أحكام دليل الالتزام والأنظمة واللوائح ذات الصلة ومستوى الأداء الذي تم تحقيقه من خلال التقارير الدورية، وتعزيز ثقافة الالتزام في البنك والإجراءات التأديبية التي يجب اتخاذها في حال سوء السلوك .
- H. The Compliance Department shall meet periodically with the Audit Committee to provide it with the necessary information on the status of compliance within the Bank.
- ح. تجتمع إدارة الالتزام بصورة دورية مع لجنة المراجعة لتزويدها بالمعلومات اللازمة عن حالة الالتزام داخل البنك.
- I. Submit to the Board of Directors the compliance issues that the Committee deems
- ط. الرفع لمجلس الإدارة بمسائل الالتزام التي ترى اللجنة ضرورة اتخاذ إجراء بشأنها، وإبداء

necessary to take action on, and make recommendations on the actions to be taken based on the compliance group or the Compliance Committee submitted to it.

- J. Receive periodic reports on the status of compliance observations, money laundering and terrorist financing risks and the actions taken on them through the Compliance Committee.
- K. Recommend to the Board of Director approval of the annual report of compliance so that it can be submitted to the SAMA
- L. Review the Whistle Blowing Annual Report and the AML Annual Report in preparation for presenting them to the BoD.
- M. Periodic review of reports issued by the Compliance Committee.

## 7. Meetings minutes

- A. In accordance with good practice and to provide a record showing that the Committee has properly discharged its responsibility, the Secretary shall be responsible for preparing and distributing the minutes of the meetings of the Audit Committee to all members of the Committee who attended those meetings within a period not exceeding fifteen (15) days from the date of each meeting, provided that the minutes of the meetings of the Audit Committee shall be presented at the next meeting of the Committee for signature by all members who attended the meeting subject of the minutes, and the minutes shall be kept in

توصياتها بالإجراءات التي يتعين اتخاذها بناء على ما يقدم لها من مجموعة الالتزام او لجنة الالتزام.

ي. تلقي تقارير دورية عن حالة ملاحظات الالتزام ومخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإجراءات المتخذة عليها من خلال لجنة الالتزام.

ك. التوصية لمجلس الادارة بالموافقة على التقرير السنوي للالتزام ليتسنى رفعه الى البنك المركزي السعودي.

ل. الاطلاع على التقرير السنوي الخاص بالإبلاغ عن الممارسات الخاطئة والتقرير السنوي الخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تمهيداً لعرضها على مجلس الإدارة.

م. المراجعة الدورية للتقارير الصادرة عن لجنة الالتزام.

## ٧. محاضر الاجتماعات

أ. اتباعاً للممارسات السليمة ولتقديم سجل يوضح بأن اللجنة قد اضطلعت بمسؤوليتها بشكل صحيح، يكون أمين السر مسؤولاً عن إعداد محاضر اجتماعات لجنة المراجعة وتوزيعها للاعتماد على جميع أعضاء اللجنة الذين حضروا تلك الاجتماعات خلال مدة لا تزيد عن خمسة عشر (١٥) يوماً من تاريخ كل اجتماع، على أن تُطرح محاضر اجتماعات لجنة المراجعة في الاجتماع التالي للجنة للتوقيع من جميع الأعضاء الذين حضروا الاجتماع موضوع المحضر، وتُحفظ المحاضر في سجل خاص ومنظم في مقر البنك الرئيس لمدة لا تقل عن عشر (١٠) سنوات.

a special and organized record at the headquarters of the head bank for a period not less than ten (10) years.

- B. Minutes of meetings are the official permanent record and must be accurate and clearly reflect all items and topics discussed and include all decisions taken and any other matters discussed at the meetings.
- C. The recommendations of the Committee and the results of the voting shall be recorded and kept in a special organized register, including the names of the attendees and any reservations they have (if any).

ب. محاضر الاجتماعات هي السجل الرسمي الدائم ويجب أن تكون دقيقة وأن تعكس بوضوح جميع البنود والموضوعات التي تمت مناقشتها وأن تتضمن جميع القرارات المتخذة وأي أمور أخرى تمت مناقشتها في الاجتماعات.

ج. تُسجل توصيات اللجنة ونتائج التصويت وتُحفظ في سجل منظم خاص، بما في ذلك أسماء الحاضرين وأي تحفظات أبدوها (إن وجدت).

## 8. Reporting Practice

- A. The committee shall submit reports or minutes of its meetings so as to include its activities to the board of directors on a regular basis, for example after each meeting if circumstances so require, so that the board of directors is kept informed of its activities on an ongoing basis and in particular those related to any significant risks.
- B. The Committee shall issue an annual report that includes its opinion on the adequacy of the Bank 's internal control system and on other work within its competence. The Board of Directors shall deposit sufficient copies of this report at the head office of the Bank at least twenty-one (21) days before the date of the General Assembly to provide each of the shareholders who so desires. The report is read out during the assembly.

## ٨. رفع التقارير

أ. يجب أن تقدم اللجنة تقارير أو محاضر اجتماعاتها بحيث تشمل أنشطتها إلى مجلس الإدارة بشكل منتظم، على سبيل المثال بعد كل اجتماع إذا اقتضت الظروف ذلك، بحيث يتم إطلاع مجلس الإدارة على أنشطتها بشكل مستمر وعلى وجه الخصوص التي تتعلق بأي مخاطر كبيرة.

ب. تصدر اللجنة تقريراً سنوياً يشمل رأيها في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في البنك وعمما قامت به من أعمال أخرى تدخل في نطاق اختصاصها. وعلى مجلس الإدارة أن يودع نسخاً كافية من هذا التقرير في مركز البنك الرئيس قبل موعد انعقاد الجمعية العامة بواحد وعشرين (٢١) يوماً على الأقل؛ لتزويد كل من رغب من المساهمين. ويتلى التقرير أثناء انعقاد الجمعية.

## 9. Other Matters

## ٩. مسائل أخرى

- A. Develop an annual work plan for the Committee to implement the requirements of this charter, provided that the most prominent other relevant requirements include, for example, the guideline for the work of the audit committees issued by the Central Bank.
- B. Carry out other activities associated with this charter when requested by the Board of Directors;
- C. Review and assess the adequacy of the Committee's charter annually and seek the approval of the Board of Directors for the proposed changes and ensure appropriate disclosure as required by the text of any law or regulation;
- D. Annual confirmation of the implementation of all responsibilities contained in this charter.
- E. Evaluate the performance of the Committee and its members individually on a regular basis.

أ. وضع خطة عمل سنوية للجنة لتنفيذ متطلبات هذه اللائحة على ان تتضمن أبرز المتطلبات ذات العلاقة الأخرى مثال الدليل الاسترشادي لعمل لجان المراجعة الصادر عن البنك المركزي .

ب. تنفيذ الأنشطة الأخرى المرتبطة بهذه اللائحة عند طلبها من مجلس الإدارة؛

ج. مراجعة وتقييم مدى كفاية لائحة اللجنة سنوياً وطلب موافقة مجلس الإدارة على التغييرات المقترحة وضمن الإفصاح المناسب حسبما يقتضيه نص أي قانون أو لائحة؛

د. التأكيد السنوي على تنفيذ جميع المسؤوليات الواردة في هذه اللائحة.

هـ. تقييم أداء اللجنة وأداء أعضائها بشكل فردي على أساس منتظم.

## 10. Confidentiality:

All members of the Audit Committee are obligated to maintain the confidentiality of information in matters that they are aware of by virtue of their work in the Committee.

## ١٠. السرية :

يلتزم جميع أعضاء لجنة المراجعة بالحفاظ على سرية المعلومات في المسائل التي يطلعون عليها بموجب عملهم في اللجنة.

## 10. Publication, Access and Modification

The provisions of these Charter shall apply and shall be complied with by the Bank as of the date of their adoption by the General Assembly of Shareholders. These Charter shall be published on the Shareholders' Affairs page of the Bank's website to enable shareholders, the public and stakeholders to view them. The Charter shall be reviewed annually or/and as needed. These Charter may also be amended upon the recommendation of the Board of Directors, provided that any proposed amendment shall be submitted to the General Assembly of Shareholders of the Bank at its first meeting for approval.

In case of any discrepancies between the Arabic and the English text of this policy, the Arabic text shall prevail.

## 11. Glossary of Terms

#	Term	Definition
1	SNB or the Bank	The Saudi National Bank
2	SAMA	Saudi Central Bank
3	Board	The Board of Directors of the Saudi National Bank "SNB"
4	Audit Committee	The Audit Committee of the Saudi National Bank "SNB"
5	Chairman of The Committee	The Chairman of the Audit Committee of the Saudi National Bank "SNB"
6	Relatives	Fathers and mothers; grandfathers and grandmothers; children and grandchildren; and siblings; husbands and wives
7	Committee Charter	The Charter of the Audit Committee

## ١٠. النشر والنفاد والتعديل

يعمل بما جاء في هذه اللائحة ويتم الالتزام بها من قبل البنك اعتباراً من تاريخ اعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين وتنشر هذه اللائحة على صفحة شؤون المساهمين بالموقع الإلكتروني للبنك وذلك لتمكين المساهمين والجمهور وأصحاب المصالح من الاطلاع عليها وتتم مراجعة اللائحة بشكل سنوي أو/وحسب الحاجة، كما يمكن تعديل هذه اللائحة بناء على توصية من مجلس الإدارة على أن يعرض أي تعديل مقترح على الجمعية العامة لمساهمي البنك في أول اجتماع قادم لها لاعتمادها.

في حالة وجود أي اختلافات بين النص باللغة العربية والنص باللغة الانجليزية في هذه اللائحة، فإن النص باللغة العربية هو الذي يسود.

## ١١. قائمة المصطلحات

#	المصطلح	التعريف
١	البنك	البنك الأهلي السعودي
٢	البنك المركزي	البنك المركزي السعودي
٣	المجلس	مجلس إدارة البنك الأهلي السعودي
٤	لجنة المراجعة	لجنة المراجعة في البنك الأهلي السعودي
٥	رئيس اللجنة	رئيس لجنة المراجعة في البنك الأهلي السعودي
٦	الأقارب	الآباء والأمهات، الأجداد والجَدات، والأولاد وأولادهم، الأخوة والأخوات، الأزواج والزوجات.
٧	لائحة اللجنة	لائحة لجنة المراجعة في البنك الأهلي السعودي

Attachments for the Item No. 12	مرفق البند رقم 12
Voting on Criteria and Standards for Competing Business for the Saudi National Bank.	التصويت على ضوابط ومعايير الأعمال المنافسة للبنك الأهلي السعودي.

ضوابط ومعايير الأعمال المنافسة للبنك الأهلي السعودي

**Criteria and Standards for Competing Business for the Saudi National Bank**

٢٠٢٦

2026

## Table of Contents

## المحتويات

1. Introduction	.١ المقدمة
2. Purpose	.٢ الغرض
3. Scope	.٣ المجال
4. Concept of the Competing Businesses	.٤ مفهوم أعمال المنافسة
5. Competition Standards	.٥ ضوابط منافسة البنك
6. Competition Criteria	.٦ معايير منافسة البنك
7. Refusal to Grant the Authorization	.٧ رفض منح الترخيص
8. References and Regulations	.٨ المراجع والتشريعات
9. Review and Updates	.٩ المراجعة والتحديث

## ١. المقدمة

## 1. Introduction

SNB is committed to the requirements and applications of corporate governance, and in this context, the Standards have been prepared to consider the applicable laws and regulations.

يلتزم البنك الأهلي السعودي بمتطلبات الحوكمة وتطبيقاتها وفي هذا السياق تم إعداد الضوابط لمراعاة ما ورد في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

## ٢. الغرض

## 2. Purpose

The purpose of the Criteria and Standards for Competing Business is to define the requirements if a member of the Board, or a member of one of its committees, desires to engage in a business that may compete with the bank or any of its activities, in accordance with the laws, regulations, and instructions issued by the relevant regulatory and supervisory authorities, pursuant to the implementation of laws and regulations regarding this matter.

الغرض من ضوابط ومعايير الأعمال المنافسة لتحديد المتطلبات إذا رغب عضو مجلس الإدارة أو عضو إحدى لجانه في الاشتراك في عمل من شأنه منافسة البنك، أو منافسته في أحد فروع النشاط الذي يزاوله، بما لا يتعارض مع أحكام الأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية والتنظيمية ذات الصلة، وذلك تطبيقاً للوائح والأنظمة الصادرة بهذا الشأن.

## ٣. المجال

## 3. Scope

These Standards apply to the members of the Board of Directors and members of the Board of Directors committees of the Saudi National Bank.

تطبق هذه الضوابط على أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك الأهلي السعودي.

## ٤. مفهوم الأعمال المنافسة

## 4. Concept of the Competing Businesses

The concept of participation in any business that would compete with the Bank or any of its activities, shall include the following:

يدخل في مفهوم الاشتراك في أي عمل من شأنه منافسة البنك الأهلي السعودي أو منافسته في أحد فروع النشاط الذي يزاوله ما يلي:

- The Board members' establishing a company or a sole proprietorship or the ownership of a controlling percentage of shares or stakes in a company or any other entity engages in business activities that are similar to the activities of the Bank or its group.
- Accepting membership in the Board of a company, an entity that competing with the Bank or its group, or managing the affairs of a competing sole proprietorship or any competing company of any form, except the Bank's affiliates.
- The Board member's acting as an overt or covert commercial agent for another company or entity competing with the Bank or its group.

- تأسيس عضو مجلس الإدارة لشركة أو مؤسسة فردية أو تملكه نسبة مؤثرة لأسهم أو حصص في شركة أو منشأة أخرى، تزاول نشاطاً من نوع نشاط البنك أو مجموعته.
- قبول عضوية مجلس إدارة شركة أو منشأة منافسة للبنك أو مجموعته، أو تولي إدارة مؤسسة فردية منافسة أو شركة منافسة أيّاً كان شكلها، فيما عدا تابعي البنك.
- حصول العضو على وكالة تجارية أو ما في حكمها، ظاهرة كانت أو مستترة، لشركة أو منشأة أخرى منافسة للبنك أو مجموعته.

## 5. Competition Standards

if a member of the Board, or a member of one of its committees, desires to engage in a business that may compete with the bank or any of its activities, the following shall be taken into account:

- 1- Notifying the Board of the competing businesses he/she desires to engage in and recording such notification in the minutes of the Board meeting.
- 2- The conflicted member shall abstain from voting on the related decision in the Board meeting, the meeting of its committees, and General Assemblies.
- 3- The Board of Directors shall inform the Ordinary General Assembly, once convened, of the competing businesses that the member of the Board, or a member of one of its committees, is engaged in, after the Board assesses the board member's competition with the Bank's business or if he/she is in competition with one of the branch activities that it conducts in accordance with the standards issued by the Ordinary General Assembly upon a proposal from the Board and published on the Bank's website, provided that such businesses are assessed on annual basis by the Board of Directors.
- 4- Obtaining an authorization of the Ordinary General Assembly of the Board, or of the Board through a delegation of the Ordinary General Assembly, for the Board member to engage in the competing business.
- 5- A member of the Board of Directors shall not exploit the Bank's assets, information or investment opportunities offered to him as a member of the Board of Directors or offered to the Bank for his or her direct or indirect interest.

## ٥. ضوابط منافسة البنك

إذا رغب عضو مجلس الإدارة أو عضو إحدى لجانته في الاشتراك في عمل من شأنه منافسة البنك، أو منافسته في أحد فروع النشاط الذي يزاوله، فيجب مراعاة ما يلي:

- ١- إبلاغ مجلس الإدارة بالأعمال المنافسة التي يرغب في ممارستها، وإثبات هذا الإبلاغ في محضر اجتماع مجلس الإدارة.
- ٢- عدم اشتراك العضو صاحب المصلحة في التصويت على القرار الذي يصدر في هذا الشأن في مجلس الإدارة ولجانته وجمعيات المساهمين.
- ٣- قيام مجلس الإدارة بإبلاغ الجمعية العامة العادية عند انعقادها بالأعمال المنافسة التي يزاولها عضو المجلس أو عضو إحدى لجانته، وذلك بعد تحقق مجلس الإدارة من منافسة عضو المجلس أو عضو إحدى لجانته لأعمال البنك أو منافسته في أحد فروع النشاط الذي يزاوله وفق معايير تصدرها الجمعية العامة للبنك -بناءً على اقتراح مجلس الإدارة- وتنشر في الموقع الإلكتروني للبنك، على أن يتم التحقق من هذه الأعمال بشكل سنوي من قبل مجلس الإدارة.
- ٤- الحصول على ترخيص من الجمعية العامة العادية للبنك أو من مجلس الإدارة بموجب تفويض من الجمعية العامة العادية يسمح لعضو المجلس بممارسة الأعمال المنافسة.
- ٥- لا يجوز لعضو مجلس الإدارة استغلال أصول البنك أو معلوماته أو الفرص الاستثمارية المعروضة عليه بصفته عضواً في مجلس الإدارة أو المعروضة على البنك لتحقيق مصلحة له مباشرة أو غير مباشرة.

## 6. Competition Criteria

The Nomination and Remuneration Committee and the Board shall take into account the following criteria when considering a request for a license for a member of the Board or a member of one of its committees to conduct competing business:

- 1- The number of members of the Board of Directors licensed to conduct competing business.
- 2- The size of the competitor's business compared to the business of the Bank or its subsidiaries.
- 3- The level of influence and role that the member enjoys in the competing company, and the impact of this on his or her role in the bank.
- 4- Affiliation of a competing business with another bank within the Kingdom or any of its subsidiaries.
- 5- Any other criteria that the Nomination and Remuneration Committee or the Board of Directors deems necessary to consider.

## ٦. معايير منافسة البنك

على لجنة الترشيحات والمكافآت ومجلس الإدارة أن يراعي عند النظر في طلب الترخيص لعضو المجلس أو عضو إحدى لجانه بممارسة الأعمال المنافسة، المعايير التالية:

- ١- عدد أعضاء مجلس الإدارة المرخص لهم بممارسة الأعمال المنافسة.
- ٢- حجم أعمال الجهة المنافسة مقارنة بأعمال البنك أو الشركات التابعة له.
- ٣- مستوى التأثير والدور الذي يتمتع به العضو في الشركة المنافسة، وتأثير ذلك على دوره في البنك.
- ٤- ارتباط الأعمال المنافسة مع بنك آخر داخل المملكة أو أي من شركاته التابعة.
- ٥- أي معايير أخرى ترى لجنة الترشيحات والمكافآت أو مجلس الإدارة مراعاتها.

## 7. Refusal to Grant the Authorization

If the General Assembly or the delegated Board of Directors refuses to grant the license, the member shall submit his resignation within ninety (90) calendar days, otherwise his membership shall be deemed terminated, unless he decides to withdraw from the competing business, or to regularize his situation in accordance with the Companies Law and its Executive Regulations before the expiry of the specified period.

## ٧. رفض منح الترخيص

إذا رفضت الجمعية العامة أو مجلس الإدارة المفوض منح الترخيص، فعلى العضو تقديم استقالته خلال تسعين (٩٠) يوم تقويمي، وإلا عُدت عضويته منتهية، ما لم يقرر العدول عن العمل المنافس، أو توفيق أوضاعه طبقاً لنظام الشركات ولوائح التنفيذية قبل انقضاء المهلة المحددة.

## 8. References

- Companies Law – Ministry of Commerce
- Key Principles of Governance in Financial Institutions under the Control and Supervision of the Saudi Central Bank - The Saudi Central Bank
- Implementing Regulation of the Companies Law for Listed Joint Stock Companies - CMA
- Corporate Governance Regulations- CMA

## ٨. المراجع والتشريعات

- نظام الشركات-وزارة التجارة
- المبادئ الرئيسية للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي – البنك المركزي السعودي
- اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بالشركات المساهمة المدرجة-هيئة السوق المالية
- لائحة حوكمة الشركات -هيئة السوق المالية

## 9. Review and Update:

The provisions of these regulations shall be effective as of the date of their approval by the General Assembly, and the regulations shall be reviewed every three (3) years by the Nomination and Remuneration Committee, or as needed, and if the Committee deems such regulations to be amended in light of such review, it shall submit the proposed amendments to the Board of Directors for recommendation to the General Assembly.

In case of any discrepancies between the Arabic and the English text of this policy, the Arabic text shall prevail

## ٩. المراجعة والتحديث

يعمل بما جاء في هذه الضوابط اعتباراً من تاريخ اعتمادها من قبل الجمعية العامة وتتم مراجعة الضوابط كل ثلاث (٣) سنوات من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت أو بحسب الحاجة، وإذا رأَت اللجنة في ضوء هذه المراجعة تعديل هذا الضوابط فيجب عليها أن ترفع إلى مجلس الإدارة التعديلات المقترحة للتوصية عليها للجمعية العامة.

في حالة وجود أي اختلافات بين النص باللغة العربية والنص باللغة الانجليزية في هذه الضوابط، فإن النص باللغة العربية هو الذي يسود.

Attachments for the Item No. 13	مرفق البند رقم 13
Voting on amending the Senior Management Remuneration Policy.	التصويت على تعديل سياسة مكافآت كبار التنفيذيين.

## التعديلات على سياسة مكافآت كبار التنفيذيين

النص قبل التعديل	النص بعد التعديل
<b>٣. مكافآت كبار التنفيذيين</b>	<b>٣. مكافآت كبار التنفيذيين</b>
مستحدث	٧. منح مكافأة التحاق لمرة واحدة لكبار التنفيذيين، عند الضرورة لاستقطاب الكفاءات المتميزة.
يقوم مجلس الإدارة، بناء على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت أو اللجنة المختصة، وبما يتماشى مع سياسة تفويض الصلاحيات، بمراجعة مكافآت كبار التنفيذيين وفي حال عدم وجود ملاحظات عليها يقوم المجلس باعتمادها، وبما في ذلك اعتماد أي استثناءات تتعلق بمكافآت كبار التنفيذيين وفقاً لسياسة المكافآت المعتمدة.	يقوم مجلس الإدارة، بناء على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت بمراجعة مكافآت كبار التنفيذيين وفي حال عدم وجود ملاحظات عليها يقوم المجلس باعتمادها.
<b>٤. الإفصاح عن المكافآت</b>	مستحدث
مستحدث	٤. الإفصاح في تقرير مجلس الإدارة عن المكافآت الممنوحة لكبار التنفيذيين وفقاً للمتطلبات النظامية من قبل الجهات الاشرافية.
<b>٥. النشر والنفذ والتعديل</b>	<b>٥. النشر والنفذ والتعديل</b>
يُعمل بما جاء في هذه السياسة ويتم الالتزام بها من قبل البنك من تاريخ اعتمادها من الجمعية العامة للبنك، وتوزع على أصحاب العلاقة لمراجعتها، وتتم مراجعة هذه السياسة مره واحدة كل عامين ثلاث سنوات بحد أدنى، ومع ذلك يتعين مراجعة وتحديث هذه السياسة قبل ذلك إذا لزم الأمر من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت، وإذا رأت اللجنة في ضوء هذه المراجعة تعديل هذه السياسة، فعليها أن ترفع إلى مجلس الإدارة التعديلات المقترحة للموافقة عليها تمهيداً لعرضها على الجمعية العامة لمساهمي البنك في أول اجتماع لاعتمادها.	يُعمل بما جاء في هذه السياسة ويتم الالتزام بها من قبل البنك من تاريخ اعتمادها من الجمعية العامة للبنك، وتوزع على أصحاب العلاقة لمراجعتها، وتتم مراجعة هذه السياسة مره واحدة كل عامين بحد أدنى، ومع ذلك يتعين مراجعة وتحديث هذه السياسة قبل ذلك إذا لزم الأمر من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت، وإذا رأت اللجنة في ضوء هذه المراجعة تعديل هذه السياسة، فعليها أن ترفع إلى مجلس الإدارة التعديلات المقترحة للموافقة عليها تمهيداً لعرضها على الجمعية العامة لمساهمي البنك في أول اجتماع لاعتمادها.

## Amendments to the Senior Management Remuneration Policy

Before Amendment	After Amendment
<b>3. Senior Management Remuneration</b>	<b>3. Senior Management Remuneration</b>
New	7. A one-time joining bonus may be granted to newly appointed Senior Management, where necessary to attract exceptional talent.
The Board shall review and, if satisfied approve the remunerations of the senior management based on the recommendations of the Nomination and Remuneration Committee.	The Board shall review and, if satisfied approve the remunerations of the senior management based on the recommendations of the Nomination and Remuneration Committee or the respective committee, in line with the Delegation of authority, including approving any exceptions made to senior management remuneration against the approved Remuneration Policy.
New	<b>4. Remuneration Disclosure</b>
New	Disclosure in the Board of Directors' report of the Remuneration granted to senior Executives in line with the regulatory requirements of the supervisory authorities
<b>5. Validity, Distribution and Amendments</b>	<b>5. Validity, Distribution and Amendments</b>
The provisions of this policy shall be effective, and the Bank shall abide by it as of the date of its approval by the General Assembly of Shareholders and shall be distributed to the stakeholders for review. This policy shall be reviewed at least once every two years. However, the Nomination and Remuneration Committee shall review and update this policy before two years if necessary, and if the Committee deems in light of this review to amend this policy, it shall submit to the Board of Directors the proposed amendments for approval in preparation for submission to the General Assembly of the Bank's shareholders at the first meeting following its approval.	The provisions of this policy shall be effective, and the Bank shall abide by it as of the date of its approval by the General Assembly of Shareholders and shall be distributed to the stakeholders for review. This policy shall be reviewed at least once every <del>two</del> three years. However, the Nomination and Remuneration Committee shall review and update this policy before <del>two</del> three years if necessary, and if the Committee deems in light of this review to amend this policy, it shall submit to the Board of Directors the proposed amendments for approval in preparation for submission to the General Assembly of the Bank's shareholders at the first meeting following its approval.

The Policy After Amendments

السياسة بعد التعديل

## سياسة مكافآت كبار التنفيذيين

## Senior Management Remuneration Policy

٢٠٢٦

2026

## Table of Contents

## المحتويات

- |  |                           |
|--|---------------------------|
| 1. Policy Objective                      | ١. الهدف من السياسة       |
| 2. Criteria for determining Remuneration | ٢. معايير تحديد المكافآت  |
| 3. Senior Management Remuneration        | ٣. مكافآت كبار التنفيذيين |
| 4. Remuneration Disclosure               | ٤. الإفصاح عن المكافآت    |
| 5. Validity, Distribution and Amendments | ٥. النشر والنفذ والتعديل  |

## 1. Purpose of the Policy

## ١. الهدف من السياسة

The Senior Management Remuneration Policy at the Saudi National Bank (the "Bank") has been prepared in order to comply with the Bank Remuneration Rules issued by Saudi Central Bank (SAMA), and Corporate Governance Regulations issued by the Board of the Capital Market Authority.

تم إعداد سياسة مكافآت كبار التنفيذيين لدى البنك الأهلي السعودي ("البنك") لتتوافق مع قواعد المكافآت للبنوك الصادرة عن البنك المركزي السعودي ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية .

This policy aims to define clear criteria for the remuneration of Senior Management in light of the requirements of the Companies Law and the laws and regulations of the Capital Market Authority, and the Saudi Central Bank, and the policy also aims to attract talented professionals who have a high degree of capability to work in the Senior Management positions, and retain and motivate them without exaggeration, by adopting plans and programs that stimulate rewards and are related to performance, which contributes to improving the bank's performance and achieving the interests of its shareholders.

تهدف هذه السياسة إلى تحديد معايير واضحة لمكافآت كبار التنفيذيين في ضوء متطلبات نظام الشركات وأنظمة ولوائح هيئة السوق المالية والبنك المركزي السعودي، كما تهدف السياسة إلى استقطاب الكفاءات المهنية الذين يتمتعون بدرجة عالية من القدرات والمواهب لشغل وظائف كبار التنفيذيين والمحافظة عليهم وتحفيزهم مع عدم المبالغة في ذلك، وذلك من خلال تبني الخطط والبرامج التحفيزية التي تربط بين المكافآت والأداء، مما يساهم في تحسين أداء البنك وتحقيق مصالح مساهميه.

## 2. Criteria for Determining Remuneration

## ٢. معايير تحديد المكافآت

The Nomination and Remuneration Committee shall take into consideration the following criteria upon recommending the remuneration received by members of the Senior Management:

تأخذ لجنة الترشيحات والمكافآت المعايير التالية بعين الاعتبار عند التوصية بالمكافآت التي يتقاضاها كبار التنفيذيين:

1. The remuneration shall be commensurate with the Bank's activity and the skills required to be managed.
 

١. أن تكون المكافآت متناسبة مع نشاط البنك والمهارات اللازمة لإدارته.
2. The variable component of the remuneration shall be linked to the Bank's long-term performance.
 

٢. أن يتم ربط الجزء المتغير من المكافآت بأداء البنك على المدى الطويل.
3. The remuneration shall be consistent with the Bank's strategy and objectives and with the size, nature, and degree of risk.
 

٣. أن تكون المكافآت متوائمة مع استراتيجية البنك وأهدافه ومع حجم وطبيعة ودرجة المخاطر لديه.
4. Take into consideration the practices of other companies and the labor market prevailing practices in respect of the determination of remuneration, while avoiding any unjustified increase in remuneration and compensations that may arise from this.
 

٤. مراعاة ممارسات الشركات الأخرى وما هو سائد في سوق العمل في تحديد المكافآت، مع تفادي ما قد ينشأ عن ذلك من ارتفاع غير مبرر للمكافآت والتعويضات.
5. Determine the remuneration based on the job level, duties and responsibilities entrusted to the incumbent, educational qualifications, practical experience, skills, and level of performance.
 

٥. أن تحدد المكافآت بناء على مستوى الوظيفة والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها والمؤهلات العلمية والخبرة العملية والمهارات ومستوى الأداء.

6. Take into consideration situations where remunerations should be suspended or reclaimed if it is determined that such remunerations were set based on inaccurate information provided by any member of the senior management, in order to prevent abuse of power to obtain unmerited remunerations;
6. مراعاة حالات إيقاف صرف المكافأة أو استردادها إذا تبين أنها تقرر بناءً على معلومات غير دقيقة قدمها أي من كبار التنفيذيين، وذلك لمنع استغلال الوضع الوظيفي للحصول على مكافآت غير مستحقة.
7. In the event of developing a program to grant shares in the Bank, to the members of the Senior Management and its employees, whether newly issued or purchased by the Bank from its capital, shall be done under the administration of the Nomination and Remuneration Committee and in accordance with the Bank's Articles of Association and the relevant laws and regulations of the Capital Market Authority.
7. في حال وضع برنامج لمنح أسهم من أسهم البنك لكبار التنفيذيين وموظفيه، (سواء كانت إصداراً جديداً أو أسهماً قام البنك بشراءها من رأس ماله)، أن يتم ذلك تحت تنظيم لجنة الترشيحات والمكافآت وبما يتوافق مع النظام الأساسي للبنك وانظمة ولوائح هيئة السوق المالية ذات العلاقة.

### 3. Senior Management Remuneration

### 3. مكافآت كبار التنفيذيين

The Senior Management Remuneration includes the following:

تشمل مكافآت كبار التنفيذيين ما يلي:

1. Basic salary (paid at the end of each month and on a monthly basis),
1. الراتب الأساسي (يتم دفعه في نهاية كل شهر وبصفة شهرية)؛
2. Allowances include, but are limited to, housing allowance, transportation allowance, education allowance and telephone allowance,
2. بدلات وتشمل، على سبيل المثال لا الحصر، بدل سكن، وبدل مواصلات، وبدل تعليم الأبناء، وبدل هاتف؛

3. Medical insurance benefits for the employee and their family, ٣. مزايا تأمين طبي للموظف وعائلته.
4. Life insurance policy (including work injuries, partial and total disability and death at work), ٤. وثيقة التأمين على الحياة (تغطي إصابات العمل والعجز الجزئي والكلي والوفاة أثناء العمل).
5. Annual bonus linked to performance indicators according to the annual evaluation carried out in this regard, ٥. مكافأة سنوية مرتبطة بمؤشرات الأداء وفقاً للتقييم السنوي الذي يتم في هذا الخصوص.
6. Short-term incentive plans related to exceptional performance, and long-term incentive plans such as stock programs (if any). ٦. خطط الحوافز قصيرة الأجل المرتبطة بالأداء الاستثنائي، وخطط الحوافز طويلة الأجل مثل برامج الأسهم (متى وجدت).
7. A one-time joining bonus may be granted to newly appointed Senior Management, where necessary to attract exceptional talent. ٧. منح مكافأة التحاق لمرة واحدة لكبار التنفيذيين، عند الضرورة لاستقطاب الكفاءات المتميزة
8. Other benefits include, but are not limited to, annual leave, annual air tickets, airport services. savings programs and end-of-service benefits according to the labor law and as per the approved human resources policy of the bank. ٨. مزايا أخرى تشمل على سبيل المثال لا الحصر، إجازة سنوية، تذاكر سفر سنوية، خدمات المطارات، برامج الادخار، ومكافأة نهاية الخدمة حسب نظام العمل وسياسة الموارد البشرية المعتمدة بالبنك.

The Board shall review and, if satisfied approve the remunerations of the senior management based on the recommendations of the Nomination and Remuneration Committee or the respective committee, in line with the

يقوم مجلس الإدارة، بناء على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت أو اللجنة المختصة، وبما يتماشى مع سياسة تفويض الصلاحيات، بمراجعة مكافآت كبار التنفيذيين وفي حال عدم وجود ملاحظات عليها يقوم المجلس باعتمادها، وبما في ذلك

Delegation of authority, including approving any exceptions made to senior management remuneration against the approved Remuneration Policy.

اعتماد أي استثناءات تتعلق بمكافآت كبار التنفيذيين وفقاً لسياسة المكافآت المعتمدة.

#### 4. Remuneration Disclosure

#### ٤. الإفصاح عن المكافآت

Disclosure in the Board of Directors' report of the Remuneration granted to senior Executives in line with the regulatory requirements of the supervisory authorities.

الإفصاح في تقرير مجلس الإدارة عن المكافآت الممنوحة لكبار التنفيذيين وفقاً للمتطلبات النظامية من قبل الجهات الاشرافية.

#### 5. Validity, Distribution and Amendments

#### ٥. النشر والنفذ والتعديل

The provisions of this policy shall be effective, and the Bank shall abide by it as of the date of its approval by the General Assembly of Shareholders and shall be distributed to the stakeholders for review. This policy shall be reviewed at least once every three years. However, the Nomination and Remuneration Committee shall review and update this policy before three years if necessary, and if the Committee deems in light of this review to amend this policy, it shall submit to the Board of Directors the proposed amendments for approval in preparation for submission to the General Assembly of the Bank's shareholders at the first meeting following its approval.

يُعمل بما جاء في هذه السياسة ويتم الالتزام بها من قبل البنك من تاريخ اعتمادها من الجمعية العامة للبنك، وتوزع على أصحاب العلاقة لمراجعتها، وتتم مراجعة هذه السياسة مره واحدة كل ثلاث سنوات بحد أدنى، ومع ذلك يتعين مراجعة وتحديث هذه السياسة قبل ذلك إذا لزم الأمر من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت، وإذا رأت اللجنة في ضوء هذه المراجعة تعديل هذه السياسة، فعليها أن ترفع إلى مجلس الإدارة التعديلات المقترحة للموافقة عليها تمهيداً لعرضها على الجمعية العامة لمساهمي البنك في أول اجتماع لاعتمادها.

Attachments for the Item No. 14	مرفق البند رقم 14
Voting on amending the Board Nomination Policy, Criteria and Procedures.	التصويت على تعديل سياسة ومعايير وإجراءات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة.

## سياسة ومعايير وإجراءات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة

النص قبل التعديل	النص بعد التعديل
<b>١. أهداف السياسة:</b>	<b>١. أهداف السياسة:</b>
تهدف هذه السياسة إلى تحديد المعايير والإجراءات المتبعة في ترشيح وتعيين أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه. وذلك لضمان العدالة والشفافية لجميع المرشحين وضمان إتاحة الفرصة لأكثر عدد ممكن من الكفاءات <b>السعودية</b> المؤهلة للمشاركة في مجلس إدارة البنك واللجان المنبثقة عنه.	تهدف هذه السياسة إلى تحديد المعايير والإجراءات المتبعة في ترشيح وتعيين أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه. وذلك لضمان العدالة والشفافية لجميع المرشحين وضمان إتاحة الفرصة لأكثر عدد ممكن من الكفاءات السعودية المؤهلة للمشاركة في مجلس إدارة البنك واللجان المنبثقة عنه.
<b>٢. شروط الترشيح لعضوية مجلس الإدارة:</b>	<b>٢. شروط الترشيح لعضوية مجلس الإدارة:</b>
٣) ألا يشغل عضو المجلس عضوية مجلس إدارة أكثر من خمس شركات مدرجة في السوق المالية في آن واحد، على ألا يكون من بين تلك الشركات أي بنك مرخص في المملكة العربية السعودية.	٣) ألا يشغل عضو المجلس عضوية أكثر من خمس شركات مدرجة في السوق المالية في آن واحد، على ألا يكون من بين تلك الشركات أي بنك مرخص في المملكة العربية السعودية.
٨) المعرفة المالية: وذلك بأن يكون قادراً على قراءة وفهم البيانات والتقارير المالية <b>وفهمها</b> والنسب المستخدمة لقياس الأداء.	٨) المعرفة المالية: وذلك بأن يكون قادراً على قراءة البيانات والتقارير المالية وفهمها.
١٠) الخبرة المصرفية: ذلك بأن يكون من أعضاء مجلس الإدارة أشخاص من أصحاب المهارات والخبرات الواسعة في القطاع المصرفي.	مستحدث
١٤) عدم ممانعة المرشح من التأكد من سجله الائتماني لدى "سمة"، والاطلاع على شهادة خلو السوابق.	مستحدث
<b>٤. إجراءات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة:</b>	<b>٤. إجراءات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة:</b>
٨) إرفاق نسخة واضحة من الهوية الوطنية للسعوديين أو هوية مقيم لغير السعوديين وسجل الأسرة وجواز السفر، وأرقام الاتصال الخاصة بالمرشح الأقل عنوان سكن المرشح، رقم الهاتف المتنقل (الجوال)، ورقم هاتف ثابت، وعنوان البريد الإلكتروني.	٨) إرفاق نسخة واضحة من الهوية الوطنية وسجل الأسرة وجواز السفر، وأرقام الاتصال الخاصة بالمرشح وتشتمل على الأقل عنوان سكن المرشح، رقم الهاتف المتنقل (الجوال)، ورقم هاتف ثابت، وعنوان البريد الإلكتروني.
<b>٥. المركز الشاغر:</b>	<b>مستحدث</b>
في حال شغور مركز أحد أعضاء مجلس الإدارة، يحق للمجلس أن يعين -مؤقتاً- في المركز الشاغر من تتوافر فيه شروط الترشيح المنصوص عليها في هذه السياسة، وذلك بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي كتابياً وإخطار الجهات المختصة بذلك، كما يجب عرض التعيين على الجمعية العامة العادية في أول اجتماع لها، ويكمل العضو المعين مدة سلفه.	مستحدث

## Board Nomination Policy, Criteria and Procedures

Before Amendment	After Amendment
<b>1. Purpose of the Policy:</b>	<b>1. Purpose of the Policy:</b>
<p>This policy aims to define the criteria and procedures used for the nomination and appointment of members of the Board of Directors and the board committees. This is to ensure fairness and transparency for all candidates and to ensure that the largest possible number of qualified Saudi talents are given the chance to participate in the bank's board of directors and its committees.</p>	<p>This policy aims to define the criteria and procedures used for the nomination and appointment of members of the Board of Directors and the board committees. This is to ensure fairness and transparency for all candidates and to ensure that the largest possible number of qualified Saudi talents are given the chance to participate in the bank's board of directors and its committees.</p>
<b>2. Conditions for nomination to the Board of Directors:</b>	<b>2. Conditions for nomination to the Board of Directors:</b>
<p>2) The member of the Board should not occupy the membership of more than five companies listed in the financial market at the same time, provided that none of those companies should have any bank licensed in the Kingdom of Saudi Arabia.</p>	<p>2) <del>The member of the Board should not occupy the membership</del> The Board member shall not be a member of the Boards of Directors of more than five companies listed in the financial market at the same time, provided that none of those companies is a <del>should have any</del> bank licensed in the Kingdom of Saudi Arabia.</p>
<p>8) Financial knowledge: He/she shall have the ability to read and understand financial statements and reports.</p>	<p>8) Financial knowledge: He/she shall have the ability to read and understand financial statements and reports and the ratios used to assess performance.</p>
New	<p>10) Banking Experience: The board of directors should include members who have extensive skills and experience in the banking sector.</p>
New	<p>14) The candidate's non-objection to conducting a credit check through "SIMAH" and reviewing the Criminal Records Report.</p>
<b>3. Disclosure of Conflicts of Interest by the Nominee:</b>	<b>3. Disclosure of Conflicts of Interest by the Nominee:</b>
<p>A person who desires to nominate himself/herself for the membership of the Board shall disclose to</p>	<p>A person who desires to nominate himself/herself for the membership of the Board shall disclose to the</p>

<p>the Board or the General Assembly any cases of conflicts of interest, including:</p>	<p>Board <del>or</del> and the General Assembly any cases of conflicts of interest, including:</p>
<p><b>4. Nomination procedures for membership of the Board of Directors:</b></p>	<p><b>4. Nomination procedures for membership of the Board of Directors:</b></p>
<p>8) Attach a clear copy of the national identity, family record, the passport, and contact numbers of the candidate and include at least the candidate's residence address, mobile phone number, fixed phone number, and email address.</p>	<p>8) Attach a clear copy of the national identity for the Saudis, and copy of the resident identity (Iqama) for non-Saudis, family record, the passport, and contact numbers of the candidate and include at least the candidate's residence address, mobile phone number, fixed phone number, and email address.</p>
<p><b>New</b></p>	<p><b>5. Vacant position:</b></p>
<p>New</p>	<p>In the event of a vacancy in the position of a board member, the board may appoint a person who meets the Conditions for nomination specified in this policy to temporarily fill the vacancy, after obtaining a written non-objection from the Saudi Central Bank and notifying the relevant authorities. The appointment shall be submitted to the ordinary general assembly at its first meeting. The appointed member shall complete the term of his predecessor.</p>

The Policy After Amendments

السياسة بعد التعديل

# سياسة ومعايير وإجراءات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة

## Board Nomination Policy, Criteria and Procedures

٢٠٢٦

2026

## Table of Contents

## المحتويات

- 1 . Purpose of the Policy . ١ أهداف السياسة
2. Conditions for nomination to the Board of Directors . ٢ شروط الترشيح لعضوية مجلس الإدارة
3. Disclosure of Conflicts of Interest by the Nominee . ٣ افصاحات المرشح عن تعارض المصالح
4. Nomination procedures for membership of the Board of Directors . ٤ إجراءات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة
5. Vacant position . ٥ المركز الشاغر
6. Review, Update & Maintenance . ٦ النشر والنفذ والتعديل

## 1. Purpose of the Policy:

This policy aims to define the criteria and procedures used for the nomination and appointment of members of the Board of Directors and the board committees. This is to ensure fairness and transparency for all candidates and to ensure that the largest possible number of qualified talents are given the chance to participate in the bank's board of directors and its committees.

## 2. Conditions for nomination to the Board of Directors:

The Member of the Board is required to be professionally capable and has the required experience, knowledge, skill and independence, which enable him/her to perform his/her duties efficiently. Provided that the General Assembly takes into consideration when nominating the Board members, the recommendations of the Bank's Nomination and Remuneration Committee, He/she shall have the following qualifications in particular:

- 1) The candidate for membership of the Board must not have been previously convicted of a crime against honor and honesty, and he should not be insolvent or

## ١. أهداف السياسة:

تهدف هذه السياسة إلى تحديد المعايير والإجراءات المتبعة في ترشيح وتعيين أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه. وذلك لضمان العدالة والشفافية لجميع المرشحين وضمان إتاحة الفرصة لأكبر عدد ممكن من الكفاءات المؤهلة للمشاركة في مجلس إدارة البنك واللجان المنبثقة عنه.

## ٢. شروط الترشيح لعضوية مجلس الإدارة:

يشترط أن يكون عضو مجلس الإدارة من ذوي الكفاية المهنية ممن تتوافر فيهم الخبرة والمعرفة والمهارة والاستقلال اللازم، بما يمكنه من ممارسة مهامه بكفاءة واقتدار، على أن تراعي الجمعية العامة عند انتخاب أعضاء مجلس الإدارة توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت بالبنك وتتوافق المقومات الشخصية والمهنية اللازمة لأداء مهامهم بشكل فعال، ويراعى أن يتوافر في العضو على وجه الخصوص ما يلي:

- ١) ألا يكون المرشح لعضوية المجلس قد سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة، وألا يكون معسراً أو مفلساً أو غير صالح لعضوية المجلس وفقاً لأي نظام أو تعليمات سارية في المملكة.

bankrupt or unfit for membership of the Board in accordance with any regulations or instructions in effect in the Kingdom.

2) The Board member shall not be a member of the Boards of Directors of more than five companies listed in the financial market at the same time, provided that none of those companies is a bank licensed in the Kingdom of Saudi Arabia.

3) That the member of the board of directors represents all the shareholders, and that he abides by what is in the interest of the bank in general and not what fulfills the interests of the group he represents or who voted for his appointment in the board of directors.

4) The independent member must enjoy complete independence in his position and decisions, and none of the independence effecting issues stipulated in the Corporate Governance Regulations issued by the Capital Market Authority, the and the Key Principles of Governance in Financial Institutions issued by Saudi Central Bank.

5) Ability to lead: He/she shall enjoy leadership skills which enable him/her to delegate powers in order to enhance performance and apply best practices in

(٢) ألا يشغل عضو المجلس عضوية مجلس ادارة أكثر من خمس شركات مدرجة في السوق المالية في آن واحد، على ألا يكون من بين تلك الشركات أي بنك مرخص في المملكة العربية السعودية.

(٣) أن يمثل عضو مجلس الإدارة جميع المساهمين، وأن يلتزم بما يحقق مصلحة البنك عموماً وليس ما يحقق مصالح المجموعة التي يمثلها أو التي صوتت على تعيينه في مجلس الإدارة.

(٤) يجب أن يتمتع العضو المستقل بالاستقلال التام في مركزه وقراراته، ولا تنطبق عليه أي من عوارض الاستقلال المنصوص عليها في لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية، والمبادئ الرئيسية للحوكمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

(٥) القدرة على القيادة: وذلك بأن يتمتع بمهارات قيادية تؤهله لمنح الصلاحيات بما يؤدي إلى تحفيز الأداء وتطبيق أفضل الممارسات في مجال الإدارة الفعالة والتقييد بالقيم والأخلاق المهنية والقدرة على التواصل الفعال والتفكير والتخطيط الاستراتيجي.

effective management and compliance with professional ethics and values.

- 6) Competency: He/she shall have the academic qualifications and proper professional and personal skills as well as an appropriate level of training and practical experience related to the current and future businesses of the Bank and the knowledge of management, economics, accounting, law or governance, as well as the desire to learn and receive training.
- 6) المؤهلات، والمهارات، والخبرات: وذلك بأن تتوافر فيه المؤهلات العلمية والمهارات المهنية، والشخصية المناسبة، ومستوى التدريب، والخبرات العملية ذات الصلة بأنشطة البنك والمعرفة بالإدارة أو الاقتصاد أو المحاسبة أو القانون أو الحوكمة، فضلاً عن الرغبة في التعلم والتدريب.
- 7) Ability to guide: He/she shall have the technical, leadership, and administrative competencies as well as the ability to take prompt decisions, and understand technical requirements and developments related to the job. He/she shall also be able to provide strategic guidance and long-term planning and have a clear future vision.
- 7) القدرة على التوجيه: وذلك بأن تتوافر فيه القدرات الفنية، والقيادية، والإدارية، والسرعة في اتخاذ القرار، واستيعاب المتطلبات الفنية المتعلقة بسير العمل، وأن يكون قادراً على التوجيه الاستراتيجي والتخطيط البعيد المدى والرؤية المستقبلية الواضحة.
- 8) Financial knowledge: He/she shall have the ability to read and understand financial statements and reports and the ratios used to assess performance.
- 8) المعرفة المالية: وذلك بأن يكون قادراً على قراءة وفهم البيانات والتقارير المالية والنسب المستخدمة لقياس الأداء.
- 9) Physical fitness: He/she shall not suffer from any health issue that may hinder him/her from performing his/her duties and responsibilities.
- 9) اللياقة الصحية: وذلك بالألا يكون لديه مانع صحي يعوقه عن ممارسة مهامه واختصاصاته.

10) Banking Experience: The board of directors should include members who have extensive skills and experience in the banking sector.

١٠) الخبرة المصرفية: ذلك بأن يكون من أعضاء مجلس الإدارة أشخاص من أصحاب المهارات والخبرات الواسعة في القطاع المصرفي.

11) Each member of the Board shall comply with the principles of truthfulness, honesty, loyalty, and care of the interests of the Bank and its shareholders, and priorities their interests over his/her personal interests. This shall include, in particular, the following:

١١) أن يلتزم المرشح لعضوية المجلس بمبادئ الصدق والأمانة والولاء والعناية والاهتمام بمصالح البنك والمساهمين وتقديمها على مصلحته الشخصية:

A. Truthfulness: is achieved when the relationship between the Board member and the Bank is an honest professional relationship, and he/she discloses to the Bank any significant information before entering into any transaction or contract with the Bank or any of its affiliates.

أ- ويكون الصدق بأن تكون علاقة عضو مجلس الإدارة بالبنك علاقة مهنية صادقة، والإفصاح للبنك عن أي معلومات مؤثرة قبل تنفيذ أي صفقة أو عقد مع البنك، أو إحدى شركاته التابعة.

B. Loyalty: is achieved when the Board member avoids transactions that may entail conflicts of interest and ensures fairness of dealing, in compliance with the provisions relating to conflicts of interest in these Regulations.

ب- بينما يتحقق الولاء في تجنب التعاملات التي تنطوي على تعارض في المصالح مع التحقق من عدالة التعامل ومراعاة الأحكام الخاصة بالتعامل مع الأطراف ذات العلاقة المنصوص عليها في اللوائح التنظيمية الصادرة من الجهات الرقابية.

C. Care: is achieved by performing the duties and responsibilities stipulated in the bank's policies and other relevant regulations.

ج- أما العناية والاهتمام فتكون بأداء الواجبات والمسؤوليات الواردة في سياسات البنك وفي الأنظمة الأخرى ذات العلاقة.

- 12) That the candidate be a natural person who is not less than (35) years old. (١٢) أن يكون المرشح شخصاً طبيعياً لا يقل عمره عن (٣٥) عاماً.
- 13) The diversity in academic qualification and work experience should be taken into consideration, and priority should be given to running for the required needs of those with appropriate skills for membership in the Board of Directors. (١٣) ينبغي مراعاة التنوع في التأهيل العلمي والخبرة العملية، ومنح الأولوية في الترشح للاحتياجات المطلوبة من أصحاب المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة.
- 14) The candidate's non-objection to conducting a credit check through "SIMAH" and reviewing the Criminal Records Report. (١٤) عدم ممانعة المرشح من التأكد من سجله الائتماني لدى "سمة"، والاطلاع على شهادة خلو السوابق.
- 15) The candidate's commitment, if elected to the Board of Directors' membership, to provide the required disclosures in accordance with the Conflict of Interests Policy of the Board members and members of the committees emanating from the Board. (١٥) التزام المرشح في حال انتخابه لعضوية مجلس الإدارة بتقديم الإفصاحات المطلوبة وفقاً لسياسة تضارب مصالح أعضاء المجلس وأعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس.

### 3. Disclosure of Conflicts of Interest by the Nominee:

### ٣. إفصاحات المرشح عن تعارض المصالح:

A person who desires to nominate himself/herself for the membership of the Board shall disclose to the Board and the General Assembly any cases of conflicts of interest, including:

على من يرغب في ترشيح نفسه لعضوية مجلس الإدارة أن يفصح للمجلس والجمعية العامة عن أي من حالات تعارض المصالح وتشمل:

- 1) having direct or indirect interest in the contracts and businesses entered into for (١) وجود مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب البنك.

the benefit of the Bank in which he/she desires to be nominated to the Board.

2) engaging in business that may compete with the Bank or any of its activities.

٢) اشتراكه في عمل من شأنه منافسة البنك، أو منافسته في أحد فروع النشاط الذي يزاوله البنك.

#### 4. Nomination procedures for membership of the Board of Directors:

The Nomination and Remunerations Committee ("The Committee") of the Bank on the website of the Saudi Capital Market Company ("Tadawul") and on the bank's website announces the opening of the nomination for membership to the Board of Directors for a period of one month from the date of the announcement, in order to invite people who wish to run for membership in the Board The administration, for those who meet the conditions for membership (academic qualification of the candidate, number of years of experience and other requirements required) for the new Board cycle in accordance with the terms and controls mentioned in the Companies Law, SAMA instructions, and the corporate governance regulations issued by the Capital Market Authority, with a taking into account the following:

#### ٤. إجراءات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة:

تعلن لجنة الترشيحات والمكافآت ("اللجنة") في البنك في موقع شركة السوق المالية السعودية ("تداول") وفي موقع البنك الإلكتروني عن فتح باب الترشيح لعضوية مجلس الإدارة لمدة شهر من تاريخ الإعلان، وذلك لدعوة الأشخاص الراغبين في الترشيح لعضوية مجلس الإدارة، لمن تتوافر فيهم شروط العضوية (المؤهل الأكاديمي للمرشح، عدد سنوات الخبرة وغير ذلك من الشروط المطلوبة) لدورة المجلس الجديدة، وفقا للشروط والضوابط الواردة في نظام الشركات وتعليمات البنك المركزي السعودي ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، مع الأخذ بالاعتبار ما يلي:

- 1) The announcement specifies the start and end dates of the nomination period. (١) يحدد في الإعلان تاريخ بداية ونهاية فترة الترشيح.
- 2) The candidate submits a letter from the candidate expressing his/her desire for nomination to the bank's shareholders 'affairs department, which includes an introduction to the candidate, his curriculum vitae, his qualifications and experience in the bank's business. (٢) يقدم المرشح طلب كتابي بالرغبة في الترشيح لقسم شؤون المساهمين بالبنك يشمل تعريف بالمرشح وسيرته الذاتية ومؤهلاته وخبرته في مجال أعمال البنك.
- 3) A candidate who has previously been a member of a joint stock company shall attach a statement of the number and dates of the companies' boards of directors to which he/she assumed membership, specifying the following: (٣) بيان يحدد مجالس إدارات الشركات المساهمة واللجان التي تولى المرشح عضويتها، على أن يُوضح فيه ما يلي:
  - a) The date of the appointment of the candidate in those boards or committees, and the date of the membership's end. أ- تاريخ تعيين المرشح في تلك المجالس أو اللجان، وتاريخ انتهاء عضويته.
  - b) The number of board meetings that were held during each year of the board cycle in which the candidate was a member, the actual number of meetings that the candidate attended in that session, and the ratio of his attendance to the total of meetings. ب- عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي تم عقدها خلال كل سنة من دورة المجلس التي كان المرشح عضواً فيه، والعدد الفعلي للاجتماعات التي حضرها المرشح أصالة في تلك الدورة، ونسبة حضوره إلى مجموع الاجتماعات.
  - c) The number of meetings of the permanent committees in which the المرشح، وعدد الاجتماعات التي عقدتها كل لجنة من

candidate participated, the number of meetings held by each of these committees during each year of the session in which the candidate was a member, the actual number of meetings he attended in that session, and the ratio of his attendance to the total of meetings.

تلك اللجان خلال كل سنة من سنوات الدورة التي كان المرشح عضوا فيها، والعدد الفعلي للاجتماعات التي حضرها في تلك الدورة، ونسبة حضوره إلى مجموع الاجتماعات.

4) If the candidate has previously served on the membership of the Bank Board of Directors or membership of one of the board committees, a statement from the General Secretariat of the Board of Directors on the details mentioned in paragraph (3) above must be attached to the application.

٤) إذا سبق للمرشح أن شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو عضوية أحد اللجان المنبثقة عنه، فيجب أن يرفق مع طلب الترشح بياناً من الأمانة العامة لمجلس الإدارة عن التفاصيل الواردة في الفقرة (٣) أعلاه.

5) The shareholder can recommend the nomination of a member of the board through a written notification to the Shareholders Affairs Department during the nomination period, in which he specifies the following:

٥) يستطيع المساهم التوصية بترشيح عضو في المجلس عن طريق إخطار كتابي لقسم شؤون المساهمين خلال فترة الترشح يحدد فيه ما يلي:

a) The name and address of the shareholder who wishes to nominate the member, and the name and address of the person nominated for membership in the Board of Directors.

أ- اسم وعنوان المساهم الذي يرغب في ترشيح العضو واسم وعنوان الشخص المرشح لعضوية مجلس الإدارة.

b) Acknowledgment by the nominating shareholder that he is a shareholder in the Bank and has the right to vote in the

ب- إقرار من المساهم المرشح بأنه مساهم بالشركة وله حق التصويت في اجتماعات الجمعية وينوي

- General Assembly's meetings and intends to attend personally or to delegate others at the meeting to nominate the person mentioned in the notification.
- الحضور شخصيا أو أن يوكل غيره في الاجتماع لترشيح الشخص المذكور في الإخطار.
- c) Approval of the candidate to work as a member of the bank's board of directors if he is elected.
- ج- موافقة المرشح في العمل كعضو في مجلس إدارة الشركة إذا تم انتخابه.
- 6) A statement of the companies or institutions that the candidate participates in the management or ownership of and that carry out an activity similar to that of the bank.
- ٦ بيان بالشركات أو المؤسسات التي يشترك المرشح في إدارتها أو ملكيتها وتمارس نشاط مماثل لنشاط البنك.
- 7) Fill out the relevant forms issued by the Saudi Central Bank and the Capital Market Authority.
- ٧ ملء النماذج ذات العلاقة الصادرة عن البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية.
- 8) Attach a clear copy of the national identity for the Saudis, and copy of the resident identity (Iqama) for non-Saudis, family record, the passport, and contact numbers of the candidate and include at least the candidate's residence address, mobile phone number, fixed phone number, and email address.
- ٨ إرفاق نسخة واضحة من الهوية الوطنية للسعوديين أو هوية مقيم لغير السعوديين وسجل الأسرة وجواز السفر، وأرقام الاتصال الخاصة بالمرشح وتشتمل على الأقل عنوان سكن المرشح، رقم الهاتف المتنقل (الجوال)، ورقم هاتف ثابت، وعنوان البريد الإلكتروني.
- 9) The shareholders affairs Department of the bank collects all the nomination applications submitted with their attachments of the necessary documents and then sends them after nomination
- ٩ يجمع قسم شؤون المساهمين بالبنك كافة طلبات الترشيح المقدمة مع مرفقاتها من الوثائق اللازمة ثم يرسلها بعد انتهاء فترة الترشح إلى لجنة الترشيحات والمكافآت بالبنك.

period ends to the bank's Nomination and Remuneration Committee.

10) The committee reviews and examines submitted applications and their attachments of the necessary documents of the candidates in accordance with this Policy and recommends to the Board of Directors the members who meet the criteria for membership.

١٠) تقوم اللجنة بمراجعة وفحص الطلبات المقدمة ومرفقاتها من الوثائق اللازمة للمرشحين وفقاً لهذه السياسة والتوصية لمجلس الإدارة بالأعضاء المستوفين لشروط ومعايير العضوية.

11) In the event that the candidate does not meet the necessary requirements as stated in this policy and the nomination opening announcement, including the inability to provide the required information within the required time frame, the Committee has the right to reject the nomination application and save the application.

١١) في حال عدم استيفاء المرشح للمتطلبات اللازمة كما وردت في هذه السياسة وإعلان فتح باب الترشح، بما في ذلك عدم القدرة على توفير المعلومات المطلوبة ضمن الإطار الزمني المطلوب، يحق للجنة رفض طلب الترشيح وحفظ الطلب.

12) .The Committee submits its recommendations of the candidates to the Board after ensuring that the candidates who were recommended were not previously convicted of a crime against honor and honesty.

١٢) تقدم اللجنة توصياتها بالمرشحين إلى المجلس بعد التأكد من أن المرشحين الذين تم التوصية بهم لم يسبق إدانتهم بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.

13) In the event that the candidate meets the necessary requirements as mentioned above, the bank's shareholders' affairs department, after obtaining the no objection from the Saudi Central Bank and other regulatory bodies, will announce on the website of Tadawul the information of

١٣) في حال استيفاء المرشح للمتطلبات اللازمة كما وردت أعلاه سيقوم شؤون المساهمين في البنك، بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي والجهات التنظيمية الأخرى، بالإعلان في الموقع الإلكتروني لتداول عن معلومات المرشحين لعضوية مجلس الإدارة قبل موعد الجمعية العامة بواحد وعشرين يوماً على الأقل، على أن تتضمن تلك

the candidates for membership of the Board of Directors at least 21 days before the date of the General Assembly, Provided that this information includes a description of the candidates' experiences, qualifications, skills, jobs, past and current memberships, and the Bank provides a copy of this information at its Head Office and Website.

المعلومات وصفاً لخبرات المرشحين ومؤهلاتهم ومهاراتهم ووظائفهم وعضوياتهم السابقة والحالية، ويوفر البنك نسخة من هذه المعلومات في مركزه الرئيس وموقعه الإلكتروني.

14) Cumulative voting shall be used in electing the Board, in which it is not allowed to use the voting right of a single share more than once.

١٤) يجب استخدام التصويت التراكمي في انتخاب مجلس الإدارة، بحيث لا يجوز استخدام حق التصويت للسهم أكثر من مرة واحدة.

15) Voting in the General Assembly is limited to the candidates whose the Board of Directors approved their candidacy for membership of the Board after they fulfill the requirements for nomination as stated in this Policy.

١٥) يقتصر التصويت في الجمعية العامة على المرشحين الذين اعتمد مجلس الإدارة ترشيحهم لعضوية المجلس بعد استيفاءهم للمتطلبات اللازمة للترشيح كما وردت في هذه السياسة.

16) The Bank's Shareholders Affairs Department, after the election of the members of the board of directors for the new cycle, notifies the Saudi Central Bank and the Capital Market Authority and the Ministry of Commerce with the names of the board members elected within five working days from the date of their election, and any changes in their membership within five working days from the date the change occurred.

١٦) يقوم قسم شؤون المساهمين في البنك، بعد انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة الجديدة، بإشعار كلاً من البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة بأسماء أعضاء مجلس الإدارة المنتخبين خلال خمسة أيام عمل من تاريخ انتخابهم، وأي تغييرات تطرأ على عضويتهم خلال خمسة أيام عمل من تاريخ حدوث التغيير.

## 5. Vacant position:

In the event of a vacancy in the position of a board member, the board may appoint a person who meets the Conditions for nomination specified in this policy to temporarily fill the vacancy, after obtaining a written non-objection from the Saudi Central Bank and notifying the relevant authorities. The appointment shall be submitted to the ordinary general assembly at its first meeting. The appointed member shall complete the term of his predecessor.

## 6. Review, Update & Maintenance:

This policy goes into effect as of the date of its approval by the shareholders' general assembly. The policy is reviewed as needed, and recommended by the Board. Proposed amendments to the Policy are presented to the general assembly of the bank's shareholders at the first meeting following its approval, and this policy shall be a permanent part of the induction program provided to the new Board and Board Committee members upon their appointment. It is the duty of the new member to understand and familiarize himself with it.

In case of any discrepancies between the Arabic and the English text of this policy, the Arabic text shall prevail.

## ٥. المركز الشاغر:

في حال شغور مركز أحد أعضاء مجلس الإدارة، يحق للمجلس أن يعين -مؤقتاً- في المركز الشاغر من تتوافر فيه شروط الترشح المنصوص عليها في هذه السياسة، وذلك بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي كتابياً وإخطار الجهات المختصة بذلك، كما يجب عرض التعيين على الجمعية العامة العادية في أول اجتماع لها، ويكمل العضو المعين مدة سلفه.

## ٦. النشر والنفذ والتعديل:

يعمل بما جاء في هذه السياسة ويتم الالتزام به من قبل البنك اعتباراً من تاريخ اعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين، وتعدل محتويات هذه السياسة حسب الحاجة وذلك بناء على توصية مجلس الإدارة، على أن يعرض أي تعديل مقترح عليها على الجمعية العامة للمساهمين في أقرب اجتماع لها لاعتماده، كما تعتبر هذه السياسة جزء لا يتجزأ من البرنامج التعريفي المقدم إلى المجلس الجديد وأعضاء مجلس الإدارة عند تعيينهم، ومن واجب العضو الجديد أن يكون على دراية ومعرفة تامة بهذه السياسة.

في حالة وجود أي اختلافات بين النص العربي والنص الانجليزي في هذه السياسة، فإن النص العربي هو الذي يسود.

Attachments for the Item No. 15 till 18	مرفق البند رقم 15 حتى 18
Voting on the business and contracts that Require the General Assembly Authorization	التصويت على الأعمال والعقود التي تتطلب ترخيص الجمعية العامة

التاريخ: ١٤٤٧/٠٩/١٢ هـ  
الموافق: ٢٠٢٦/٠٣/٠١ م

السادة / مساهمي البنك الأهلي السعودي المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، أما بعد،،

إشارة إلى المادة الحادية والسبعين من نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/١٣٢) وتاريخ ١٤٤٣/١٢/٠١ هـ، وإلى المادة الخامسة والعشرين من النظام الأساس للبنك، عليه نود إبلاغكم بالتعاملات والعقود التي لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة فيها ويسعى البنك للحصول على ترخيص من الجمعية العامة بشأنها، كما تم إبرام عدد من التعاملات والعقود التي تندرج ضمن تفويض مجلس الإدارة بصلاحيته الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (١) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بالشركات المساهمة المدرجة. علماً بأن الأعمال والعقود أدناه تمثل قرارات مجلس الإدارة الصادرة من تاريخ ٢٠٢٥/٠١/٢١ م وحتى تاريخ ٢٠٢٦/٠١/٣١ م، وهي على النحو التالي\*:

أ- الأعمال والعقود التي تتطلب ترخيص الجمعية العامة:

م	مقدم الخدمة	الطرف صاحب المصلحة	الخدمة المقدمة	المدة	قيمة العقد بالريال السعودي
١	شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني	الأستاذة/ هدى بن غصن	خدمات التأمين الطبي لموظفين البنك الأهلي لعام ٢٠٢٦ م	١٢ شهر	٢٦٢,٨٥٤,٢٤٧
٢	شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني	الأستاذة/ هدى بن غصن	تجديد التأمين الطبي للوالدين لمجموعة البنك الأهلي السعودي لعام ٢٠٢٥ م	١٢ شهر	٨,٨٢٨,٠١٠
٣	شركة الخطوط الجوية السعودية	الأستاذ/ يزيد الحميد	برنامج الولاء - بطاقة الفرسان الائتمانية للبنك الأهلي السعودي	١٢ شهر	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤	مؤسسة كأس العالم للرياضات الإلكترونية	الأستاذ/ يزيد الحميد	رعاية كأس العالم للرياضات الإلكترونية لعام ٢٠٢٥ م	٨ أشهر	٣٧,٥٠٠,٠٠٠

ب- الأعمال والعقود التي لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة فيها وتم استخدام الترخيص الممنوح من قبل الجمعية العامة لمجلس الإدارة.

م	مقدم الخدمة	الطرف صاحب المصلحة	الخدمة المقدمة	المدة	قيمة العقد بالريال السعودي
١	مؤسسة مسك الخيرية	الأستاذ/ سعيد الغامدي	رعاية منتدى مسك العالمي لعام ٢٠٢٥ م	أسبوعين	٣,٠٠٠,٠٠٠
٢	مؤسسة مسك الخيرية	الأستاذ/ سعيد الغامدي	رعاية أسبوع مسك للفنون	٦ أيام	٣,٠٠٠,٠٠٠
٣	الشركة الوطنية للخدمات الأمنية (سيف)	الأستاذ/ يزيد الحميد	العمليات المساندة لتحصيل النقد من الفروع التابعة للبنك	١٢ شهر	٨,١٥١,٩٠٠
٤	الشركة الوطنية للخدمات الأمنية (سيف)	الأستاذ/ يزيد الحميد	توريد وتركيب الأبواب المغناطيسية	١٢ شهر	٤٩,٨٧٥

ختم لفرض التعريف

Page 1 of 2

البنك الأهلي السعودي | شركة مساهمة سعودية | رأس المال 60,000,000,000 ريال سعودي مدفوع بالكامل | الرقم الضريبي 300002471110003 | س.ج. ٣٠٠٠٠٢٤٧١١١٠٠٠٣ | المقر الرئيسي: الرياض 13519 - 6676 | رقم الوحدة 778 | الرياض 13519 - 6676 | 920001000 | www.alahli.com | عندما يرد ذكر اسم "البنك الأهلي التجاري" أو "الأهلي" أو "البنك" فمقوله يشمل البنك الأهلي السعودي | المقر الرئيسي: الرياض 13519 - 6676 | رقم الوحدة 778 | الرياض 13519 - 6676 | 920001000 | www.alahli.com | أي إشارة إلى "البنك الأهلي التجاري"، "NCB" أو "البنك" فمقوله يشمل "البنك الأهلي السعودي"

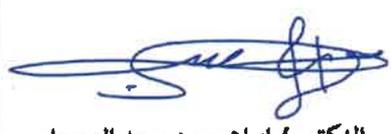
The Saudi National Bank is a Public Joint Stock Company | Paid-up Capital SAR 60,000,000,000 | VAT Number 300002471110003 | C.R. 4030001588 | Under the supervision and control of The Saudi Central Bank | Licensed pursuant to Royal Decree No. 3737 issued on 20/4/1373H (corresponding to 26/12/1953G) | Head Office The Saudi National Bank Tower King Abdullah Financial District | King Fahd Road 3208 - Al Aqeeq District | Unit No. 778 | Riyadh 13519 - 6676 | 920001000 | www.alahli.com | Any reference to the "National Commercial Bank", "NCB" or "the Bank" shall mean "the Saudi National Bank"

٨٥٠,٠٠٠	شهر ٦٠	اتفاقية تأجير مواقع أجهزة الصراف الآلي .	١- الأستاذ/ يزيد الحميد ٢- الدكتور/ إبراهيم المعجل	شركة الاتصالات السعودية	٥
٤١,١٦٠	شهر ١٢	ترقية روابط مزود خدمة الانترنت - المرحلة ١ (٢٢ فرعاً)	١- الأستاذ/ يزيد الحميد ٢- الدكتور/ إبراهيم المعجل	شركة الاتصالات السعودية	٦

\* إن جميع المبالغ المذكورة لا تشمل ضريبة القيمة المضافة.

كما نرفق لسعادتكم التقرير الخاص عن هذه التعاملات والصادر عن مراجعي حسابات البنك السادة / شركة برايس ووتر هاوس كوبرز محاسبون قانونيون.

وتقبلوا وافر تحياتنا ،،

 الأستاذ/ فيصل بن عمر السقاف عضو مجلس الإدارة	 الأستاذ/ زياد بن محمد مكي التونسي عضو مجلس الإدارة	 الأستاذ/ عبدالله بن عبدالرحمن الرويس عضو مجلس الإدارة
 الأستاذ/ راشد بن إبراهيم شريف عضو مجلس الإدارة	 الأستاذة/ ديمه بنت يحيى يحيى عضو مجلس الإدارة	 الدكتور / إبراهيم بن سعد المعجل عضو مجلس الإدارة
 الأستاذة/ هدى بنت محمد بن غصن عضو مجلس الإدارة	 الدكتور/ عمرو بن خالد كردي عضو مجلس الإدارة	 الأستاذ/ طارق بن عبدالرحمن السدحان عضو مجلس الإدارة
 الأستاذ / سعيد بن محمد الغامدي رئيس مجلس الإدارة	 الأستاذ/ يوسف بن عبدالرحمن الحميد نائب رئيس مجلس الإدارة	



إلى السادة/ مجلس الإدارة  
البنك الأهلي السعودي شركة مساهمة سعودية  
برج البنك الأهلي السعودي  
حي العقيق - الوحدة رقم ٧٧٨  
٣٢٠٨ طريق الملك فهد  
الرمز البريدي ١٣٥١٩ - الرقم الإضافي ٦٦٧٦  
الرياض، المملكة العربية السعودية

### تقرير تأكيد محدود حول التبليغ المقدم من مجلس الإدارة لمساهمي البنك الأهلي السعودي شركة مساهمة سعودية

قمنا بتنفيذ ارتباط تأكيد محدود فيما يتعلق بالتبليغ المرفق للمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للفترة من ٢١ يناير ٢٠٢٥م إلى ٣١ يناير ٢٠٢٦م، والمتعلق بالبنك الأهلي السعودي شركة مساهمة سعودية ("البنك") والذي أعده مجلس إدارة البنك ("المجلس") وفقاً للمعايير المطبقة المذكورة أدناه، وذلك للامتثال لمتطلبات المادة رقم ٧١ من نظام الشركات ("التبليغ").

### الموضوع

إن موضوع ارتباط التأكيد المحدود لدينا هو التبليغ المقدم لنا والمعد من قبل مجلس الإدارة كما هو مرفق بهذا التقرير.

### المعايير

إن المعايير المطبقة هي متطلبات المادة رقم ٧١ من نظام الشركات ("النظام") الصادر عن وزارة التجارة ("الوزارة") والتي تنص على أنه، مع مراعاة أحكام المادة رقم ٢٧ من النظام، يتعين على أي عضو في المجلس له مصلحة، سواء مباشرة أو غير مباشرة، في المعاملات أو العقود المبرمة لحساب البنك، الإفصاح عن هذه المصلحة للمجلس للموافقة عليها في الجمعية العامة للبنك. يجب على عضو المجلس أن يبلغ المجلس بهذه المصلحة والامتناع عن التصويت من قبل للموافقة على تلك المعاملات أو العقود. كما يقوم المجلس بإبلاغ الجمعية العامة بالمعاملات والعقود التي يكون لأحد أعضاء المجلس مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها.

### مسؤولية المجلس

يتحمل المجلس مسؤولية إعداد التبليغ وفقاً للمعايير وضمن ائتماله. وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتنفيذ وصيانة الضوابط الداخلية اللازمة لإعداد التبليغ بطريقة خالية من أي تحريف جوهري، سواء كان ناتجاً عن غش أو خطأ.

### أخلاقياتنا المهنية وإدارتنا للجودة

لقد التزمنا بمتطلبات الاستقلال الواردة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ("الميثاق") والتي تستند على المبادئ الأساسية للنزاهة، والموضوعية، والكفاءة المهنية والعناية الواجبة، والسرية، والسلوك المهني، بالإضافة إلى المتطلبات الأخلاقية والاستقلالية المعمول بها في المملكة العربية السعودية. كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والميثاق.

رايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون (شركة مهنية ذات مسؤولية محدودة)،

ليسن فالي البرج ١٢ و١٣، طريق الملك خالد

هاتف: ٠٤٠٠-٢١١ (١١) ٩٦٦، فاكس: ٠٤٠١-٢١١ (١١) ٩٦٦،

س.ت. رقم ١٠١٠٣٧١٦٢٢ - رأس المال: ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي - العنوان الوطني: ٢٥٣٧ شارع محمد بن فهد، الرقم الفرعي ٧٩١٢ حي أم الحمام الغربي، الرمز البريدي

١٢٣٢٩، الرياض، المملكة العربية السعودية

[www.pwc.com/middle-east](http://www.pwc.com/middle-east)

تقوم الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإدارة الجودة رقم ١ كما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية، والذي يتطلب من الشركة تصميم وتنفيذ وتشغيل نظام إدارة الجودة يشمل السياسات أو الإجراءات المتعلقة بالامتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

#### مسؤوليتنا

تتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج التأكيد المحدود بشأن التبليغ، استنادًا إلى الإجراءات التي قمنا بها والأدلة التي حصلنا عليها. لقد قمنا بتنفيذ ارتباط تأكيد محدود وفقًا لمعيار ارتباطات التأكيد الدولي رقم ٣٠٠٠ (المعدّل) "ارتباطات التأكيد بخلاف عمليات المراجعة أو فحص المعلومات المالية التاريخية"، كما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية. ويتطلب هذا المعيار التخطيط والتنفيذ للحصول على تأكيد محدود بشأن ما إذا كان قد ظهر لنا ما يجعلنا نعتقد أن البنك لم يمثل، من جميع الجوانب الجوهرية، لمتطلبات المادة رقم ٧١ من نظام الشركات فيما يتعلق بإعداد التبليغ للفترة من ٢١ يناير ٢٠٢٥م إلى ٣١ يناير ٢٠٢٦م.

نعتقد أن الأدلة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء استنتاجنا للتأكيد المحدود.

#### ملخص العمل المنجز

لقد خططنا ونفذنا الإجراءات التالية للحصول على تأكيد محدود بشأن امتثال البنك لمتطلبات المادة رقم ٧١ من نظام الشركات عند إعداد التبليغ:

- مناقشة الإدارة حول الآلية للحصول على الأعمال والعقود من قِبل أي من أعضاء المجلس مع البنك.
- الحصول على التبليغ المرفق الذي يتضمن قائمة بجميع المعاملات والعقود التي أبرمها أي من أعضاء المجلس في البنك، بشكل مباشر أو غير مباشر، مع البنك خلال الفترة من ٢١ يناير ٢٠٢٥م إلى ٣١ يناير ٢٠٢٦م.
- مراجعة محاضر اجتماعات المجلس والتي تشير إلى أن عضو المجلس قد قام بإبلاغ المجلس بالمعاملات والعقود التي أبرمها عضو المجلس خلال الفترة من ٢١ يناير ٢٠٢٥م إلى ٣١ يناير ٢٠٢٦م، وكذلك التأكد من أن عضو المجلس المعني لم يشارك في التصويت على القرار الصادر بهذا الخصوص في اجتماعات المجلس.
- مراجعة المصادقات التي حصلت عليها الإدارة من أعضاء المجلس بشأن المعاملات والعقود التي أبرمها عضو المجلس خلال الفترة من ٢١ يناير ٢٠٢٥م إلى ٣١ يناير ٢٠٢٦م.

#### قيود ملازمة

إن إجراءاتنا المتعلقة بإعداد التبليغ وفقًا لمتطلبات المادة رقم ٧١ من نظام الشركات للقيود الملازمة، وبالتالي قد تحدث أخطاء أو مخالفات ولا يتم اكتشافها.

يعد ارتباط التأكيد المحدود أقل بشكل جوهري في نطاقه من ارتباط التأكيد المعقول بموجب معيار ارتباط التأكيد رقم ٣٠٠٠ (المعدّل) كما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية. ونتيجة لذلك كانت طبيعة وتوقيت ومدى الإجراءات المبينة أعلاه لجمع الأدلة الكافية الملازمة محدودة بشكل معتمد مقارنة بذلك الخاصة بارتباط التأكيد المعقول، وبالتالي تم الحصول على قدر أقل من التأكيد من خلال ارتباط التأكيد المحدود بالمقارنة مع ارتباط التأكيد المعقول.

لم تتضمن إجراءاتنا أعمال مراجعة أو فحص تم القيام بها وفقًا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية أو المعايير الدولية لارتباطات الفحص المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه فإننا لا نبدي رأي مراجعة أو فحص فيما يتعلق بكفاية الأنظمة والرقابة حول هذا التبليغ.

يتعلق هذا الاستنتاج فقط بالتبليغ للفترة من ٢١ يناير ٢٠٢٥م إلى ٣١ يناير ٢٠٢٦م، ولا يجب اعتباره تأكيدًا لأي فترات أو تواريخ مستقبلية، حيث قد يطرأ تغيير على الأنظمة أو الرقابة يمكن أن يؤثر على صحة استنتاجنا.

## استنتاج التأكيد المحدود

استنادًا إلى الأعمال المبينة في هذا التقرير، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، لمتطلبات المادة رقم ٧١ من نظام الشركات فيما يتعلق بإعداد التبليغ.

## تقييد الاستخدام

تم إعداد هذا التقرير، بما في ذلك استنتاجنا، بناءً على طلب من إدارة البنك فقط، وذلك لمساعدة البنك ومجلس إدارة البنك للوفاء بالتزاماتها للتقرير إلى الجمعية العامة للمساهمين بموجب المادة رقم ٧١ من نظام الشركات. لا يجوز استخدام التقرير لأي غرض آخر أو توزيعه إلى أي أطراف أخرى أو الاقتباس منه أو الإشارة إليه دون الحصول على موافقتنا المسبقة فيما عدا وزارة التجارة وهيئة السوق المالية ومساهمي البنك، إلى أقصى حد يسمح به النظام. فإننا لا نقبل أو نتحمل مسؤولية تجاه أي طرف ثالث.

برايس وترهاوس كوبرز  
محاسبون قانونيون

علي بن عبدالرحمن العتيبي  
ترخيص رقم ٣٧٩

١٩ رمضان ١٤٤٧ هـ  
(٨ مارس ٢٠٢٦)



Date: 12/09/1447H

Corresponding: 01/03/2026G

## Dear Esteemed Shareholders of the Saudi National Bank,

In reference to Article 71 of the Companies Law issued by Royal Decree No. (M/132) dated 1/12/1443 AH, and with reference to Article 25 of the Bank's Bylaws, we would like to inform you of the transactions and contracts in which the members of the Board of Directors have an interest in and in which the Bank seeks to obtain an authorization from the General Assembly, in addition to the transactions and contracts that falls under the authorization of the Board of Directors with the General Assembly power of authorization stated in paragraph (1) of Article (27) of the Companies Law, in accordance with the conditions stated in the Implementing Regulations of the Companies Law for Listed Joint Stock Companies, noting that the below listed transactions and contracts represents the Board's resolutions issued from 21/01/2025G until 31/01/2026G and they are as follows\*:

### A. The transactions and contracts that require the General Assembly Authorization:

#	Service Provider	Interested Party	Service Provided	Period	Contract Value "SAR"
1	Bupa Arabia for Cooperative Insurance company	Ms. Huda Bin Ghoson	Medical Insurance of SNB employees for the year 2026G	12 Months	262,854,247
2	Bupa Arabia for Cooperative Insurance company	Ms. Huda Bin Ghoson	Renewing the parents Medical Insurance of SNB Group for the year 2025G	12 Months	8,828,010
3	Saudi Arabian Airlines	Mr. Yazeed Alhumied	ALFURSAN CO-Branded Credit Card for the Saudi National Bank	12 months	150,000,000
4	Esports World Cup Foundation	Mr. Yazeed Alhumied	Sponsorship Funding for Esports World Cup	8 months	37,500,000

### B. The transactions and contracts which the members of the Board of Directors have an interest, and the authorization granted to the Board of Directors by the General Assembly has been used:

#	Service Provider	Interested Party	Service Provided	Period	Contract Value "SAR"
1	Misk Foundation	Mr. Saeed AlGhamdi	Sponsorship of the Misk Global Forum 2025G	2 weeks	3,000,000
2	Misk Foundation	Mr. Saeed AlGhamdi	Sponsorship of Misk Art Week	6 days	3,000,000
3	National Security Services Company (SAFE)	Mr. Yazeed AlHumied	Support Services for Branch Cash Collection	12 months	8,151,900
4	National Security Services Company (SAFE)	Mr. Yazeed AlHumied	Supply and Installation of Magnetic Doors	12 months	49,875

5	Saudi Telecom Company	1) Mr. Yazeed AlHumied 2) Dr. Ibrahim AlMojel	ATM Location Lease Agreement	60 months	850,000
6	Saudi Telecom Company	1) Mr. Yazeed AlHumied 2) Dr. Ibrahim AlMojel	Internet Service Provider (ISP) Connectivity Upgrade - Phase 1 (22 Branches)	12 months	41,160

\* All the mentioned amounts are excluding the VAT.

We also attach to you the dedicated report on these transactions issued by the Bank's external auditors, PricewaterhouseCoopers Public Accountants.

Best Regards,

The board of directors



To the Board of Directors  
The Saudi National Bank S.J.S.C.  
The Saudi National Bank Tower  
Al Aqeeq District Unit No. 778  
3208 King Fahad Road  
Zip Code 13519 – Additional No. 6676  
Riyadh, Kingdom of Saudi Arabia

***Limited assurance report on the Board of Directors' declaration to the shareholders of The Saudi National Bank S.J.S.C.***

We have undertaken a limited assurance engagement in respect of the accompanying declaration of related party transactions for the period from 21 January 2025 to 31 January 2026 relating to The Saudi National Bank S.J.S.C. (the "Bank") prepared by the Board of Directors of the Bank (the "Board") in accordance with the applicable criteria mentioned below so as to comply with the requirements of Article 71 of the Regulations for Companies (the "Declaration").

***Subject matter***

The Subject Matter for our limited assurance engagement is the Declaration prepared by the Board of Directors as attached to this report and submitted to us.

***Criteria***

The applicable Criteria is the requirement of Article 71 of the Regulations for Companies (the "Regulations") issued by the Ministry of Commerce (the "MoC") which states that, subject to the provisions of Article 27 of the Regulations, any member of the Board with any interest, both directly or indirectly, in the transactions or contracts made for the account of the Bank shall declare such interests to the Board for the approval of the general assembly of the Bank. The board member must notify the Board of such interest and excuse himself in vote by the Board to approve such transactions or contracts. The Board will notify the general assembly of transactions and contracts in which a member of the Board has a direct or indirect interest.

***Board's responsibility***

The Board is responsible for the preparation of the Declaration in accordance with the Criteria and ensuring its completeness. This responsibility includes the design, implementation and maintenance of internal controls relevant to the preparation of the Declaration that is free from material misstatement, whether due to fraud or error.

***Professional ethics and quality management***

We have complied with the independence requirements of the International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards), endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia (the "Code"), which is founded on fundamental principles of integrity, objectivity, professional competence and due care, confidentiality and professional behaviour, and the ethical and independence requirements applicable in the Kingdom of Saudi Arabia. We have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the Code.

PricewaterhouseCoopers Public Accountants (Professional Limited  
Liability Company)  
Laysen Valley Tower 12 & 13, King Khaled Road  
T: +966 (11) 211 0400, F: +966 (11) 211 0401

The firm applies International Standard on Quality Management 1 ("ISQM 1"), as endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia, which requires the firm to design, implement and operate a system of quality management including policies or procedures regarding compliance with ethical requirements, professional standards and applicable legal and regulatory requirements.

### ***Our responsibility***

Our responsibility is to express a limited assurance conclusion on the Declaration based on the procedures we have performed and the evidence we have obtained. We conducted our limited assurance engagement in accordance with International Standard on Assurance Engagements (ISAE) 3000 (Revised) 'Assurance Engagements Other Than Audits or Reviews of Historical Financial Information', as endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia. This standard requires that we plan and perform this engagement to obtain limited assurance about whether anything has come to our attention that causes us to believe that the Bank has not complied, in all material respects, with the applicable requirements of Article 71 of the Regulations for Companies in the preparation of the Declaration for the period from 21 January 2025 to 31 January 2026.

We believe that the evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our limited assurance conclusion.

### ***Summary of work performed***

We planned and performed the following procedures to obtain limited assurance over the Bank's compliance with the requirements of Article 71 of the Regulations for Companies in the preparation of the Declaration:

- Discussed with management the process for obtaining business and contracts by any of the board members with the Bank.
- Obtained the accompanying Declaration that includes the list of all transactions and contracts entered into by any of the board members of the Bank, either directly or indirectly, with the Bank during period from 21 January 2025 to 31 January 2026.
- Reviewed the minutes of the Board meetings that indicate that the board member notified to the Board on transactions and contracts entered into by the board member during the period from 21 January 2025 to 31 January 2026; and further that the concerned board member did not vote on the resolution issued in this regard at the meetings of the Board.
- Reviewed confirmations obtained by management from the board members on transactions and contracts entered into by the board member during the period from 21 January 2025 to 31 January 2026.

### ***Inherent limitations***

Our procedures relating to the preparation of the Declaration in accordance with the requirements of Article 71 of the Regulations for Companies are subject to inherent limitations and, accordingly, errors or irregularities may occur and not be detected.

A limited assurance engagement is substantially less in scope than a reasonable assurance engagement under ISAE 3000 (Revised), as endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia. Consequently, the nature, timing and extent of the procedures outlined above for gathering sufficient appropriate evidence were deliberately limited relative to a reasonable assurance engagement, and therefore less assurance is obtained with a limited assurance engagement than for a reasonable assurance engagement.

Our procedures did not constitute either an audit or a review made in accordance with International Standards on Auditing or International Standards on Review Engagements, that are endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia, and, accordingly, we do not express an audit opinion or a review conclusion in relation to the adequacy of systems and controls around the preparation of the Declaration.

This conclusion relates only to the Declaration for the period from 21 January 2025 to 31 January 2026, and should not be seen as providing assurance as to any future dates or periods, as changes to systems or controls may alter the validity of our conclusion.

### **Limited assurance conclusion**

Based on our work described in this report, nothing has come to our attention that causes us to believe that the Bank has not complied, in all material respects, with the applicable requirements of Article 71 of the Regulations for Companies in the preparation of the Declaration.

### **Restriction of use**

This report, including our conclusion, has been prepared solely upon the request of management of the Bank, to assist the Bank and its Board of Directors in fulfilling its reporting obligations to the General Assembly in accordance with Article 71 of the Regulations for Companies. The report should not be used for any other purpose or be distributed to or otherwise quoted or referred to, without our prior consent to any other parties other than the Ministry of Commerce, Capital Market Authority and the shareholders of the Bank. To the fullest extent permitted by law, we do not accept or assume responsibility to any third party.

### **PricewaterhouseCoopers**



Ali A. Alotaibi  
License No. 379

Date 8 March 2026  
(19 Ramadan 1447AH)



Attachments for the Item No. 19 , 20		مرفق البند رقم 19 ، 20	
19	Voting on the participation of Board of Directors Member Dr. Ibrahim Saad AlMojel in a business competing with SNB Capital which is a subsidiary of the Bank.	التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الدكتور/ إبراهيم بن سعد المعجل في عمل منافس لأعمال شركة الأهلي المالية التابعة للبنك.	19
20	Voting on the participation of Board of Directors Member Dr. Ibrahim Saad AlMojel in a business competing with NEO Company which is a subsidiary of the Bank.	التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الدكتور/ إبراهيم بن سعد المعجل في عمل منافس لأعمال شركة نيو التابعة للبنك.	20

وصف للأعمال المنافسة محل الترخيص لعضو مجلس الإدارة:

اسم العضو	اسم العمل المنافس	طبيعة عمل النشاط المنافس	رأس مال العمل المنافس	علاقة العضو مع العمل المنافس
الدكتور/ إبراهيم بن سعد المعجل	شركة الخوارزمي المالية	مزاولة أعمال الأوراق المالية المرخصة من هيئة السوق المالية والتي تعد أنشطة منافسة لشركة الأهلي المالية التابعة للبنك.	٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي	المالك ورئيس مجلس الإدارة
الدكتور/ إبراهيم بن سعد المعجل	شركة خزنة المالية	التمويل الاستهلاكي المصغر وهو نشاط منافس لشركة نيو التابعة للبنك.	١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي	رئيس مجلس الإدارة

Description of the Competing Business Subject for Authorization for the Member of Board of Directors:

Member's Name	Name of Competing Business	The Nature of the Competing Activity	Competing Business Capital	The Member's Relationship with the Competing Business
Dr. Ibrahim Saad AlMojel	Khwarizmi Financial Company	Carrying on Securities Business licensed by the Capital Market Authority, which is a competitive business with the activities of the Bank's subsidiary, SNB Capital.	3,000,000 SAR	Owner and Chairman of the Board
Dr. Ibrahim Saad AlMojel	Khaznah Financial Company	Microfinancing which is a competitive business with one of the activities of the Bank's subsidiary, NEO Company.	10,000,000 SAR	Chairman of the Board