



البنك العربي الوطني

يدعو البنك العربي الوطني مساهميه الى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٢٦)
(الاجتماع الاول) عن طريق وسائل التقنية الحديثة

=====

يسر مجلس ادارة البنك العربي الوطني دعوة مساهمي البنك الكرام لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٢٦) الذي سيعقد بإذن الله في الساعة السادسة والنصف من مساء يوم الثلاثاء ١٧ شعبان ١٤٤٢ هـ الموافق ٣٠ مارس ٢٠٢١م وذلك بمقر الادارة العامة للبنك العربي الوطني الكائن في شمال المربع بالرياض (رابط موقع البنك على خرائط جوجل (<https://goo.gl/maps/8Tbcy4DGXYu>) عن طريق وسائل التقنية الحديثة وذلك ضمن دعم الجهود و الإجراءات الوقائية والاحترازية من قبل الجهات الصحية المختصة و ذات العلاقة للتصدي لفيروس كورونا المستجد (COVID-19)، وامتداداً للجهود المتواصلة التي تبذلها كافة الجهات الحكومية في المملكة العربية السعودية في اتخاذ التدابير الوقائية اللازمة لمنع انتشاره وذلك للتصويت على جدول الاعمال التالي :

- ١- التصويت على تقرير مجلس الادارة للعام المالي المنتهي في ٢٠٢٠/١٢/٣١م
- ٢- التصويت على القوائم المالية للبنك عن العام المالي المنتهي في ٢٠٢٠/١٢/٣١م
- ٣- التصويت على تقرير مراجعي حسابات البنك عن العام المالي المنتهي في ٢٠٢٠/١٢/٣١م
- ٤- التصويت على ابراء ذمة اعضاء مجلس الادارة عن العام المالي المنتهي في ٢٠٢٠/١٢/٣١م
- ٥- التصويت على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح نقدية عن السنة المالية ٢٠٢٠م بواقع (٤٠ هللة) للسهم الواحد المبلغ الاجمالي (٦٠٠ مليون ريال) أي بنسبة ٤ % من قيمة السهم الاسمية على أن تكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية والمقيدين في سجل مساهمي البنك لدى شركة مركز الإيداع في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق، على أن يبدأ توزيع الأرباح بإذن الله اعتباراً من تاريخ ٢٠٢١/٠٤/١٢م . (مرفق)
- ٦- التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة . (مرفق)
- ٧- التصويت على صرف مبلغ (٤,٨٦٠,٢٤٥ ريال) ريال مكافأة لأعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١م

- ٨- التصويت على تعيين (مراجعي) حسابات البنك من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة؛ وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع (الأول والثاني والثالث) والسنوي من العام المالي ٢٠٢١م، والربع الأول من العام المالي ٢٠٢٢م، وتحديد أتعابهم
- ٩- التصويت على تفويض مجلس الادارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (١) من المادة الحادية والسبعين (٧١) من نظام الشركات وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة او حتى نهاية دورة مجلس الادارة المفوض ايهما اسبق وفقا للشروط الواردة في الضوابط والاجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذا لنظام الشركات الخاصة بالشركات المساهمة المدرجة .
- ١٠- التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة تكامل لخدمات الاعمال (مملوكة للحكومة بالكامل والمشغل الوحيد لمنصة نافذ) والتي لعضو مجلس الادارة الاستاذ / احمد محمد العمران مصلحة غير مباشرة فيها باعتبار الاستاذ احمد العمران عضو مجلس ادارة في الشركة وهي عبارة خدمات الاعمال (لا يوجد أي مبالغ خلال السنة) . (مرفق)
- ١١- التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة الراشد للتجارة والمقاولات المحدودة والتي لرئيس مجلس الادارة / صلاح راشد الراشد مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن استئجار مقر فرع في مجمع الراشد بالخبر وبدون شروط تفضيلية مدة العقد (سني) وقيمة الايجار (٧٩٩,٠٠٦ ريال) سنوي ينتهي العقد ٢٠٢١/٩/٠٤م يجدد سنويا علما بأن المجمع يطبق عليه سياسة تأجير المجمع بالمتر المربع وبسعر المتري (١٢١٦ ريال) . (مرفق)
- ١٢- التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة الجبر للاستثمار والعقار والتي لعضو مجلس الادارة / هشام عبداللطيف الجبر مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن استئجار مقر فرع الجبيل / البلد ، وبدون شروط تفضيلية ، ومدة العقد سنوي قيمة العقد (٧٨٨,٠٠٠) ريال وينتهي العقد بتاريخ ٢٠٢١/٥/٣١م . (مرفق)
- ١٣- التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة الجبر للاستثمار والعقار والتي لعضو مجلس الادارة / هشام عبداللطيف الجبر مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن استئجار مقر فرع المبرز / الاحساء وبدون شروط تفضيلية ، ومدة العقد سنوي ، قيمة الايجار (٢٤٠,٠٠٠ ريال) ينتهي العقد في ٢٠٢١/٨/٣١م . (مرفق)
- ١٤- التصويت على الاعمال والعقود والتي تمت بين البنك وشركة الراشد للتجارة والمقاولات المحدودة والتي لرئيس مجلس الادارة صلاح راشد الراشد مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن استئجار مساحات لعدد خمس (٥ صرافات) وبدون شروط تفضيلية ومدة العقد سنوي بمبلغ (٢٤١,٠٤١ ريال) ويجدد العقد سنويا وينتهي العقد في ٢٠٢١/٨/٢٠م (مرفق)
- ١٥- التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة راشد عبدالرحمن الراشد واولاده والتي لرئيس مجلس الادارة صلاح راشد الراشد مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن استئجار موقع صراف / شارع التخصصي/ مجمع الاتصالات وبدون شروط تفضيلية مدة العقد (٥ سنوات) وقيمة الايجار السنوي (٤٥,٠٠٠ ريال) ينتهي العقد في ٢٠٢٣/٤/٣٠م ويجدد العقد كل سنة . (مرفق)

١٦- التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة الجبر للاستثمار والعقار والتي لعضو مجلس الادارة هشام عبداللطيف الجبر مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن استئجار موقع صراف امام مصنع الجبر للمطربات في المبرز على طريق العيون قيمة الايجار السنوي (٤٨,٠٠٠ ريال) وبدون شروط تفضيلية ينتهي العقد في ٢٠٢١/٦/٣٠ م . (مرفق)

١٧- التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة مجموعة ابانا للمشاريع والتي لرئيس مجلس الادارة الاستاذ صلاح راشد الراشد مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن مصاريف صيانة ومشتریات مكانن عد النقود للفروع والادارة (يتم الشراء حسب الحاجة بأسعار ومواصفات منافسة) وبدون شروط تفضيلية وبلغ المبلغ الاجمالي للتعامل مع الشركة (٢,١٢٥) الف ريال خلال عام ٢٠٢٠ م ويجدد العقد سنويا. (مرفق)

١٨- التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة الخليج للتدريب والتعليم والتي لرئيس مجلس الادارة صلاح راشد الراشد مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن اتفاقية تقديم خدمات عمالية وبدون شروط تفضيلية بعقد سنوي وقد بلغ مبلغ التعامل مع البنك ٢٨,٩٥٢ الف ريال خلال عام ٢٠٢٠ م (تعتمد على عدد ونوعية العمالة المقدمة) . (مرفق)

١٩- التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة بوابة الرياض الاقتصادية والتي لمدير شركة العربي الاستثمار الاستاذ / بسام راشد المبارك مصلحة مباشرة فيها وهي عبارة عن استئجار فرع للبنك في البوابة الاقتصادية وبدون شروط تفضيلية ومدة العقد (٥ سنوات) وقيمة الايجار السنوي (٧٥٩,٠٠٠ ريال) وينتهي العقد في ٢٠٢٢/٩/٣٠ م . (مرفق)

٢٠- التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك والشركة السعودية للخدمات المالية المساندة (ساند) والتي لمدير عام التجزئة المصرفية في البنك السيد / فهد عبدالعزيز القاضي مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره رئيس مجلس ادارة الشركة وهي عبارة عن استلام وتسليم الاموال يتم التعامل حسب الحاجة وبدون شروط تفضيلية ومدة العقد سنوي ينتهي في ٢٠٢٠/ ١٠/٣١ م) ويجدد تلقائيا وبلغ المبلغ الاجمالي للتعامل مع الشركة (١٥,٨٩٠) الف ريال . (مرفق) .

٢١- التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وبين مجموعة الجبر القابضة والتي لعضو مجلس الإدارة هشام عبداللطيف الجبر (مصلحة مباشرة وغير مباشرة) وهي عبارة عن تسهيلات ائتمانية وتخضع للضوابط المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة من البنك المركزي السعودي (حسب ما هو موضح في التقرير السنوي للبنك عن عام ٢٠٢٠ م) وبلغ المبلغ الاجمالي للتعامل (٢,٠٢٧,٥١٩ ألف ريال) لعام ٢٠٢٠ وبدون شروط تفضيلية. (مرفق) .

٢٢- التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وبين مجموعة استرا والتي لرئيس مجلس إدارة للبنك العربي ش م ع - الأردن (شريك اجنبي) صبيح المصري مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن تسهيلات ائتمانية تخضع للضوابط المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة من البنك المركزي السعودي (حسب ما هو موضح في التقرير السنوي للبنك عن عام ٢٠٢٠ م) وبلغ المبلغ الاجمالي (١,٢٥٦,٣٩٨ ألف ريال) لعام ٢٠٢٠ وبدون شروط تفضيلية. (مرفق) .

٢٣- التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك ومجموعة الطوق والتي لعضو مجلس الادارة عبد المحسن ابراهيم الطوق مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن تسهيلات ائتمانية وتخضع للضوابط المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة من البنك المركزي السعودي (حسب ما هو موضح في التقرير السنوي للبنك عن ٢٠٢٠ م) وبلغ المبلغ الاجمالي (٢٣٤,٢٤٨ ألف ريال) لعام ٢٠٢٠ وبدون شروط تفضيلية. (مرفق)

٢٤- التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وبين مجموعة صلاح راشد الراشد والتي لرئيس مجلس الإدارة صلاح راشد الراشد مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن تسهيلات ائتمانية وتخضع للضوابط المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة من البنك المركزي السعودي (حسب ما هو موضح في التقرير السنوي للبنك عن عام ٢٠٢٠ م) وبلغ المبلغ الاجمالي (٤,٠٩٨,٢٤٦ ألف ريال) لعام ٢٠٢٠م وبدون شروط تفضيلية. (مرفق)

٢٥- التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وورثة حمود العبيد الرشيد والتي تمتلك السيدة مها بنت حمود عبيد الرشيد زوجة الرئيس التنفيذي - الاستاذ عبيد عبدالله الرشيد - طرف ذو علاقة (نصيب في العقار وهي عبارة عن استئجار مقر فرع الضباب وبدون شروط تفضيلية مدة العقد (٥ سنوات) وقيمة الايجار السنوي (٤٧٥٠٠٠ ريال) وينتهي العقد في ٣٠/٤/٢٠٢٤ م (مرفق) .

٢٦- التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة ولاء للتأمين التعاوني والتي لعضو مجلس الادارة الاستاذ هشام عبداللطيف الجبر مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره ممثلاً للبنك في مجلس ادارة شركة ولاء للتأمين التعاوني وهي عبارة عن تجديد لوثيقة تأمين الشحن البحري (مدة العقد سنة واحدة من ١/٤/٢٠٢٠م وحتى ٣١/٣/٢٠٢١م واجمالي قسط التأمين ٣٦٩٩٤٧ ريال وبدون شروط تفضيلية. (مرفق)

٢٧- التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة ولاء للتأمين التعاوني والتي لعضو مجلس الادارة الاستاذ هشام عبداللطيف الجبر مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره ممثلاً للبنك في مجلس ادارة شركة ولاء للتأمين التعاوني وهي عبارة عن تجديد لوثيقة تأمين اسطول المركبات الخصوصية (مدة العقد سنة واحدة من ١/٤/٢٠٢٠م وحتى ٣١/٣/٢٠٢١م واجمالي قسط التأمين ٢٣٢٣١ ريال وبدون شروط تفضيلية. (مرفق)

٢٨- التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة ولاء للتأمين التعاوني والتي لعضو مجلس الادارة الاستاذ هشام عبداللطيف الجبر مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره ممثلاً للبنك في مجلس ادارة شركة ولاء للتأمين التعاوني وهي عبارة عن تجديد لوثيقة تأمين اسطول المركبات التجارية (مدة العقد سنة واحدة من ١/٤/٢٠٢٠م وحتى ٣١/٣/٢٠٢١م واجمالي قسط التأمين ١٤٠٠٩٦ ريال وبدون شروط تفضيلية. (مرفق)

٢٩- التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة ولاء للتأمين التعاوني والتي لعضو مجلس الادارة الاستاذ هشام عبداللطيف الجبر مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره ممثلاً للبنك في مجلس ادارة شركة ولاء للتأمين التعاوني وهي عبارة عن تجديد لوثيقة تأمين اخطار الممتلكات (مدة العقد سنة واحدة من ١/٦/٢٠٢٠م وحتى ٣١/٥/٢٠٢١م واجمالي قسط التأمين ٦٧٢١٥٧ ريال وبدون شروط تفضيلية. (مرفق)

٣٠- التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة ولاء للتأمين التعاوني والتي لعضو مجلس الادارة الاستاذ هشام عبداللطيف الجبر مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره ممثلاً للبنك في مجلس ادارة شركة ولاء للتأمين التعاوني وهي عبارة عن تجديد لوثيقة تأمين الممتلكات ضد اخطار الارهاب (مدة العقد سنة واحدة من ٢٠٢٠/٦/١م وحتى ٢٠٢١/٥/٣١م واجمالي قسط التأمين ١٥٣٠١٠ ريال وبدون شروط تفضيلية. (مرفق)

٣١- التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة ولاء للتأمين التعاوني والتي لعضو مجلس الادارة الاستاذ هشام عبداللطيف الجبر مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره ممثلاً للبنك في مجلس ادارة شركة ولاء للتأمين التعاوني وهي عبارة عن تجديد لوثيقة تأمين مسؤولية المديرين والموظفين (مدة العقد اسبوع واحد من ٢٠٢٠/٧/١م وحتى ٢٠٢٠/٧/٧م واجمالي قسط التأمين ١١٩٠٥ ريال وبدون شروط تفضيلية. (مرفق)

٣٢- التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة ولاء للتأمين التعاوني والتي لعضو مجلس الادارة الاستاذ هشام عبداللطيف الجبر مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره ممثلاً للبنك في مجلس ادارة شركة ولاء للتأمين التعاوني وهي عبارة عن تجديد لوثيقة تأمين مسؤولية المديرين والموظفين (مدة العقد سنة واحدة من ٢٠٢٠/٧/٨م وحتى ٢٠٢١/٧/٧م واجمالي قسط التأمين ٦٦٣٠٠٠ ريال وبدون شروط تفضيلية. (مرفق)

٣٣- التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة ولاء للتأمين التعاوني والتي لعضو مجلس الادارة الاستاذ هشام عبداللطيف الجبر مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره ممثلاً للبنك في مجلس ادارة شركة ولاء للتأمين التعاوني وهي عبارة عن تجديد لوثيقة التأمين على المسؤولية تجاه الغير (مدة العقد سنة واحدة من ٢٠٢٠/٦/١م وحتى ٢٠٢١/٥/٣١م واجمالي قسط التأمين ٣٤٠٢٥ ريال وبدون شروط تفضيلية. (مرفق)

٣٤- التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة ولاء للتأمين التعاوني والتي لعضو مجلس الادارة الاستاذ هشام عبداللطيف الجبر مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره ممثلاً للبنك في مجلس ادارة شركة ولاء للتأمين التعاوني وهي عبارة عن تجديد لوثيقة تأمين جماعي على الحياه للموظفين (مدة العقد سنة واحدة من ٢٠٢٠/٦/١م وحتى ٢٠٢١/٥/٣١م واجمالي قسط التأمين ١٤٥١٧٨٩ ريال وبدون شروط تفضيلية. (مرفق)

٣٥- التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة ولاء للتأمين التعاوني والتي لعضو مجلس الادارة الاستاذ هشام عبداللطيف الجبر مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره ممثلاً للبنك في مجلس ادارة شركة ولاء للتأمين التعاوني وهي عبارة عن تجديد لوثيقة تأمين انتمان الرهن العقاري على اساس عدد القروض السكنية في نهاية الفترة (مدة العقد سنة واحدة من ٢٠٢٠/١٠/١م وحتى ٢٠٢١/٩/٣٠م واجمالي قسط التأمين ٤٥٤٥٨٤٧ ريال وبدون شروط تفضيلية. (مرفق)

٣٦- التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة ولاء للتأمين التعاوني والتي لعضو مجلس الادارة الاستاذ هشام عبداللطيف الجبر مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره ممثلاً للبنك في مجلس ادارة شركة ولاء للتأمين التعاوني وهي عبارة عن تجديد لوثيقة تأمين الشامل على المركبات المؤجرة تمويلياً للأفراد على اساس شهري لمحفظه قروض السيارات (مدة العقد سنة واحدة من ٢٠٢٠/٦/١م وحتى ٢٠٢١/٥/٣١م واجمالي قسط التأمين ٢٣٦٢٤٧٥١ ريال وبدون شروط تفضيلية. (مرفق)

هذا ويحق لكل مساهم من المساهمين المقيدون في سجل مساهمي البنك لدى مركز الايداع بنهاية جلسة التداول التي تسبق اجتماع الجمعية العامة حضور اجتماع الجمعية وبحسب الانظمة واللوائح علما بأن احقية تسجيل الحضور لاجتماع الجمعية تنتهي وقت انعقاد الجمعية واحقية التصويت على بنود الجمعية للحاضرين تنتهي عند انتهاء لجنة الفرز من فرز الاصوات . ويكون اجتماع الجمعية العامة العادية صحيحا اذا حضره مساهمون يمثلون (نصف رأس المال على الاقل) وفقا للمادة ٣٤ من النظام الاساسي للبنك واذا لم يتوفر النصاب اللازم لعقد هذا الاجتماع سيتم عقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الاول ويكون الاجتماع الثاني صحيحا (ايأ كان عدد الاسهم الممثلة فيه) .

علما بأنه سيكون بإمكان المساهمين المسجلين في خدمات تداولاتي احقية الحضور والتصويت عن بعد على بنود الجمعية ابتداء من الساعة العاشرة صباح يوم الجمعة ١٣ / شعبان / ١٤٤٢ هـ الموافق ٢٠٢١/٣/٢٦ م وحتى نهاية وقت انعقاد الجمعية ١٧ / ٨ / ١٤٤٢ هـ الموافق ٢٠٢١/٣/٣٠ م وسيكون التسجيل والتصويت في خدمات تداولاتي متاحا ومجانا لجميع المساهمين باستخدام الرابط التالي : www.tadawulaty.com.sa وفي حال وجود استفسار نأمل التواصل مع ادارة علاقات المساهمين ٠١١٤٠٢٩٠٠٠ (توصيلة ٢٦٠٠ و٢٦٠٦ و٢٦٠٧ و٧٣٥٨ و٧٧٥٧) او الفاكس ٠١١٤٠٧٩٥٠٠ توصيلة ٢٦٠٤ او البريد الإلكتروني ohamadnah@anb.com.sa او

FMAIAjmi@anb.com.sa

وبهذه المناسبة يدعو البنك مساهميه الكرام الى التأكد من استلام ارباح اسهمهم عن السنوات السابقة والمساهمين من حملة الشهادات الاسهم الى ضرورة ايداعها في المحافظ الاستثمارية ومراجعة اقرب فرع من فروع البنك لتحديث عناوينهم والتأكد من استلام الارباح وللاستفسار يرجى التواصل مع ادارة شؤون المساهمين على الارقام اعلاه والله الموفق

رأي لجنة المراجعة في فعالية إجراءات الرقابة الداخلية في البنك لعام ٢٠٢٠م

بالإشارة إلى مقتضى المادة (٩) من لائحة حوكمة الشركات بشأن ما يجب الإفصاح عنه في تقرير مجلس الإدارة السنوي حول فعالية إجراءات الرقابة الداخلية في البنك، تود لجنة المراجعة بالبنك العربي الوطني إيضاح ما يلي:-

* إن محاضر اجتماعات لجنة المراجعة وتقرير اللجنة عن أعمالها لعام ٢٠٢٠م المرفوعة إلى سعادة رئيس مجلس الإدارة تضمنت الملاحظات الجوهرية والتوصيات التي أوصت بها اللجنة لمعالجتها. وإن اللجنة من خلال متابعتها لأداء إدارة المراجعة الداخلية والإدارات الأخرى المرتبطة بها ودعمها وإطلاعها على مختلف تقارير إجراءات الرقابة الداخلية في البنك وأهمها تقارير التدقيق الداخلي وتقارير مجموعة إدارة المخاطر ودائرة الالتزام وتقارير المراجعين الخارجيين خلال عام ٢٠٢٠م والتقارير الأخرى التي تطلبها اللجنة من وقت لآخر بشأن نشاط بعض الدوائر للوقوف على بعض جوانب العمل ونتائجه وفي ضوء الاجتماع بالرئيس التنفيذي للبنك وبالمسؤولين في الدوائر المعنية ومناقشتهم عن محتويات تلك التقارير الرقابية وأداء قطاعاتهم. وكذلك الاجتماع برئيس مجموعة تقنية المعلومات (IT) ورئيس إدارة أمن المعلومات، والاجتماع أيضاً بيمثلي المراجعين الخارجيين في هذا العام أربعة اجتماعات، عليه فإن اللجنة تبدي فتايتها بأن الدورة الرقابية الداخلية تعكس فعالية إجراءات الرقابة الداخلية لدى البنك، وإنها في تطور مستمر بما تثبي حاجة العمل المتزايدة والاستجابة لكافة المستجديات. كما ترى اللجنة بأنه فيما عدا ما أشير إليه ضمن محاضر اللجنة وتقاريرها لا توجد أية ملاحظات جوهرية في أعمال البنك تستوجب التنبؤ عنها، خاصة أن الإجراءات التصحيحية لأي من التجاوزات (إن وجدت) يُعمل على تلافيتها أولاً بأول بمتابعة ورصد من إدارة المراجعة الداخلية.

أما فيما يتعلق بالسياسات المحاسبية المطبقة في البنك وتطبيق كافة متطلبات وتعليمات مؤسسة النقد والجهات الرقابية الأخرى فإن اللجنة تقوم وبصفة مستمرة بمناقشة تلك السياسات مع مسؤولي الإدارات المعنية بالبنك والمراجعين الخارجيين وذلك بشكل دوري، وكذلك مناقشة ما يستجد من تغيرات في السياسات والمعايير المحاسبية الدولية، للتحقق من مدى التطبيق الصحيح لها وتأثير ذلك على نتائج أعمال البنك الحالية والمستقبلية والتحفظ حيالها باتخاذ ما يلزم من إجراءات.

التاريخ: ١٤٤٢/٠٧/٠٩ هـ الموافق ٢٠٢١/٠٢/٢١ م.

الأعضاء

رئيس لجنة المراجعة

ثامر مسفر الوادعي



عبدالعزیز بن عبدالمحسن بن حسن



خالد بن محمد البواردي





C:\Win 10\Word 2016\The opinion of the Audit Committee on the effectiveness of the internal control procedures in the Bank for the year 2020.doc.