



**البنك العربي الوطني**  
(شركة مساهمة سعودية)

**تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة  
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠**

## تقرير مجلس إدارة البنك العربي الوطني للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

السادة/ مساهمي البنك العربي الوطني المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرنا أن نقدم لكم التقرير السنوي للبنك العربي الوطني وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

### مقدمة

تأسس البنك العربي الوطني (البنك) كشركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٨ بتاريخ ١٨ رجب ١٣٩٩ هـ الموافق ١٣ يونيو ١٩٧٩ م. يقع المركز الرئيسي للبنك في مدينة الرياض ولديه ١٣٦ فرعاً في المملكة العربية السعودية إضافة لفرع واحد في المملكة المتحدة. ويتمثل النشاط الرئيسي للبنك في تقديم خدمات مصرفية ومالية متكاملة لعملائه من الأفراد والشركات.

### النتائج المالية

بلغ صافي الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل العائد لمساهمي البنك لعام ٢٠٢٠ مبلغ ٢,٥٧٥ مليون ريال مقابل ٣,٥٥٢ مليون ريال لعام ٢٠١٩، وذلك بانخفاض ٢٧,٥%.

ولقد انخفض صافي دخل العمولات الخاصة بنسبة ١٢,٣% ليصل إلى ٤,٨٦٩ مليون ريال مقارنة بـ ٥,٥٥٣ مليون ريال للعام السابق، أما دخل الأتعاب والعمولات فقد انخفض بنسبة ١٦,٤% ليصل إلى ٥٥٠ مليون ريال مقارنة بـ ٦٥٨ مليون ريال للعام ٢٠١٩. وبذلك انخفض إجمالي دخل العمليات بنسبة ١٣,٥% ليصل إلى ٥,٨٢٤ مليون ريال في السنة الحالية مقارنة بـ ٦,٧٣٣ مليون ريال في العام ٢٠١٩.

بلغت مصاريف التشغيل قبل المخصصات مبلغ ٢,٠٤٧ مليون ريال مقارنة بمبلغ ٢,٢٠٣ مليون ريال في العام ٢٠١٩، أي بنسبة انخفاض بلغت ٧,١%. وقد استمر البنك في تطبيق سياسته المحافظة المتمثلة في الاستمرار بتدعيم المخصصات حيث بلغت مخصصات خسائر الائتمان مبلغ ١,٢٨٢ مليون ريال مقارنة بمبلغ ٩٧١ مليون ريال في العام ٢٠١٩، وبلغت نسبة تغطية محفظة القروض غير العاملة ٩٩% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

أما صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل العائد لمساهمي البنك فقد بلغ ٢,٠٧٢ مليون ريال مقارنة بـ ٣,٠٢٣ مليون ريال في العام السابق. وبلغت ربحية السهم ١,٣٨ ريال مقابل ٢,٠٢ ريال للعام السابق.

وقد بلغت محفظة القروض ١١٣,٣٦٣ مليون ريال مقارنة بـ ١١٨,٨٣٧ مليون ريال في العام ٢٠١٩ أي بنسبة انخفاض بلغت ٤,٦%، في حين ارتفعت محفظة الاستثمارات إلى ٤٣,٧٧٥ مليون ريال من ٣٨,٠٣٨ مليون ريال في العام ٢٠١٩ بزيادة نسبتها ١٥,١%.

بلغت موجودات البنك وودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ١٨٠,٣٩٦ مليون ريال و ١٢٩,٣٥٢ مليون ريال، على التوالي.

بلغت حقوق المساهمين مبلغ ٢٩,٧٣٤ مليون ريال بنسبة زيادة ٥,٠% عن العام ٢٠١٩ والبالغ ٢٨,٣٠٨ مليون ريال.

## أبرز المؤشرات المالية

ملايين الريالات السعودية

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	
١١٥,٥١٢	١١٤,٥٤٣	١٢١,٠٣٨	١١٨,٨٣٧	١١٣,٣٦٣	قروض وسلف، صافي
٢٥,٥٤٨	٣٢,٣٢١	٢٧,٨٥٧	٣٨,٠٣٨	٤٣,٧٧٥	إستثمارات، صافي
١٣٥,٩٠٧	١٣٦,٠٤٨	١٤٢,٠٥٦	١٤٢,١٢٩	١٢٩,٣٥٢	ودائع العملاء
٢٣,٢٣٥	٢٤,٣٧٠	٢٦,٥٢٠	٢٨,٣٠٨	٢٩,٧٣٤	حقوق المساهمين
١٧٠,٠٠٩	١٧١,٧٠٢	١٧٨,٣٥٥	١٨٣,٤٤٢	١٨٠,٣٩٦	إجمالي الموجودات
١٤٦,٠٨٤	١٤٦,٦٣٦	١٥١,٧٩٨	١٥٥,٠٩٩	١٥٠,٦٣٠	إجمالي المطلوبات
٥,٨٥٤	٦,٣٧٨	٦,٥٣٥	٦,٧٣٣	٥,٨٢٤	إجمالي دخل العمليات
٣,٠٢٥	٣,٣٧٥	٣,٢٣٦	٣,١٩٢	٣,٣١٧	إجمالي مصاريف العمليات
٢,٨٥٤	٣,٠٢٧	٣,٣١٠	٣,٥٥٢	٢,٥٧٥	صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل العائد لمساهمي البنك
٢,٢٧٧	٢,٣٧٧	٣,٩٦٩	٣,٠٢٣	٢,٠٧٢	صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل العائد لمساهمي البنك

## التحليل الجغرافي للإيرادات

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

بآلاف الريالات السعودية	المنطقة الوسطى *
٣,٨٣٥,٤١١	المنطقة الغربية
١,١٨٩,٠٢٣	المنطقة الشرقية
٧٩٩,٨٠٥	المجموع
<u>٥,٨٢٤,٢٣٩</u>	

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

## الشركات التابعة والزميلة

### شركة العربي الوطني للاستثمار

وهي شركة مساهمة مغلقة مملوكة بالكامل من قبل البنك، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٩٩٠٨ الصادر بتاريخ ٢٦ شوال ١٤٢٨ هـ (الموافق ٧ نوفمبر ٢٠٠٧ م). يبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمصدر ١,٠٠٠ مليون ريال (١٠٠ مليون سهم)، وتقوم الشركة بتولي وإدارة الخدمات الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول التابعة للبنك والتي تشمل التعامل والإدارة والترتيب والاستشارة وحفظ الأوراق المالية حسب أنظمة هيئة السوق المالية. وقد بدأت الشركة التابعة أعمالها اعتباراً من ٣ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠٠٨ م). علماً أنه بتاريخ ١٩ محرم ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٢ نوفمبر ٢٠١٤ م)، قامت الشركة التابعة بتعديل وضعها القانوني من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة. تم تعديل غرض الشركة والموافق عليه من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ م) بموجب قرار الهيئة رقم س/١٤٨٣٢/٦/١ /١٥ ليشمل التعامل كأصيل. تم إجراء تعديل إضافي لأغراض هذه الشركة التابعة بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢ يونيو ٢٠١٦ م) لإقراض عملاء الشركة لغرض التداول في الأوراق المالية بموجب تعميم البنك المركزي السعودي رقم ١٤٨٦٧/٢/٥ بتاريخ ٣٧١٠٠٠٠١٤٨٦٧ هـ وتعميم هيئة السوق المالية رقم س/١٥١٦٢٨٧/٦ بتاريخ ١٤٣٧/٣/١٠ هـ.

## شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة

وهي شركة تابعة يمتلك البنك فيها نسبة ٨٧,٥% وقد تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية كشركة مساهمة سعودية مقفلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٧٤٨٩ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٥ جمادى الأولى ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٠ مايو ٢٠٠٩م). يبلغ رأسمال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل ٣٠٠ مليون ريال مقسم الى ٣٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وتعمل الشركة في مجال تأجير المعدات الثقيلة وتمارس أعمالها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. بتاريخ ٦ مايو ٢٠١٤، قام البنك برفع نسبة ملكيته في هذه الشركة التابعة من ٦٢,٥% لتصل إلى ٨٧,٥%.

## الشركة السعودية لتمويل المساكن (سهل)

وهي شركة زميلة تبلغ حصة البنك فيها ٤٠% من رأس المال، وقد تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤١٩٣٤ كشركة مساهمة سعودية مقفلة. يبلغ رأسمال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل ١,٠٠٠ مليون ريال مقسم إلى ١٠٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. بدأت الشركة أعمالها في الربع الأخير من عام ٢٠٠٧، وتم إثبات حصة البنك في الشركة الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية. تقوم الشركة بتقديم خدمات التمويل السكني والعقاري وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

## شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي للتأمين التعاوني (متلايف)

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

قامت الشركة وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال. وتمثلت أعمال الشركة بشكل رئيس في التأمين الفردي والتأمين على الحياة للمجموعات والتأمين الطبي والتأمين ضد الحوادث وكافة أنواع التأمين العام. أكملت الشركة الإجراءات النظامية المطلوبة للتأسيس في ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ وتم إدراج أسهمها في سوق الأسهم السعودي (تداول) بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٦ نوفمبر ٢٠١٣م). حصلت الشركة على الموافقة النهائية من البنك المركزي السعودي لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠١٤. بدأت الشركة في ممارسة أعمال التأمين خلال شهر أبريل ٢٠١٤ وتم إثبات حصة البنك في هذه الشركة وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

بلغ رأسمال الشركة المصرح به والمصدر ١٨٠ مليون ريال موزع على ١٨ مليون سهم (القيمة الاسمية ١٠ ريال للسهم الواحد) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، حيث بلغت حصة البنك العربي الوطني منها ٥,٤ مليون سهم (٣٠%).

وقعت شركة متلايف اتفاقية دمج ملزمة مع شركة ولاء للتأمين التعاوني (ولاء) قبل نهاية عام ٢٠١٩، واستلمت الشركة الموافقات اللازمة من الجهات الحكومية ذات الصلة ومن بينها البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية. تمت الموافقة على الدمج من قبل الجمعية العامة غير العادية لكل من الشركتين المنعقدة بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢٠. وبتاريخ ١ مارس ٢٠٢٠، تم الإعلان عن قرار دمج شركة متلايف مع شركة ولاء، وتبعاً لذلك تم إلغاء إدراج شركة متلايف من نظام تداول.

## شركة وكالة العربي للتأمين

قام البنك خلال العام ٢٠١٣ بتأسيس شركة وكالة العربي للتأمين في المملكة العربية السعودية كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٩٦٤٢٣ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٥ هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠١٣م). ويبلغ رأسمال الشركة ٥٠٠ ألف ريال موزع على ٥٠ ألف حصة (القيمة الاسمية ١٠ ريال للحصة الواحدة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ويمتلك البنك هذه الوكالة بالكامل. حصلت الشركة على ترخيص من قبل البنك المركزي السعودي لمزاولة أعمال الوكالة في التأمين والاعمال ذات العلاقة في ٥ جمادى الأولى

١٤٣٥ هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٤م)، وكانت تقوم بدور الوكيل الوحيد للمشغل الرئيسي (شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي للتأمين التعاوني).

بالإشارة الى المادة (٧٥) من نظام مراقبة شركات التأمين، طلبت الشركة التوقف عن اعمالها بتاريخ ٢٨ ذو القعدة ١٤٤١ هـ (الموافق في ١٩ يوليو ٢٠٢٠م). تمت الموافقة على الطلب من قبل البنك المركزي السعودي بتاريخ ٤ ربيع الآخر ١٤٤٢ هـ (الموافق في ١٩ نوفمبر ٢٠٢٠م)، وتم إخطار وزارة التجارة بهذا الامر. تقوم الشركة حالياً باستكمال إجراءات التصفية مع الجهات الرقابية ذات الصلة.

### شركة المنزل المبارك للاستثمارات العقارية المحدودة

هي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك ومسجلة في المملكة العربية السعودية كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٩٩٦٤٧ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٨ جمادى الأولى ١٤٢٥ هـ (الموافق ٦ يوليو ٢٠٠٤م). وقد بلغ رأسمال الشركة مليون ريال موزع على ١٠ آلاف حصة (القيمة الاسمية ١٠٠ ريال للحصة الواحدة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تعمل هذه الشركة التابعة في مجال شراء الأراضي والعقارات واستثمارها بالبيع والتأجير لصالح الشركة ومسك إدارة الأصول العائدة للملاك وللغير على سبيل الضمانات وبيع وشراء العقارات لأغراض التمويل بموجب موافقة البنك المركزي السعودي رقم ٣٦١٠٠٠١٠٩١٦١ بتاريخ ١٠/٨/١٤٣٦ هـ.

### صندوق أي. إن. بي البوابة الاقتصادية

يمتلك البنك بشكل غير مباشر نسبة ٢٥,٤٧% في صندوق إي. إن. بي. أي. البوابة الاقتصادية (الصندوق)، وهو صندوق استثمار عقاري مغلق بطرح خاص تم تأسيسه في ٢٥ أغسطس ٢٠١٤ لمدة خمس سنوات تبدأ من تاريخ إقبال الطرح الأول بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٥. تم إخطار هيئة السوق المالية بطرح الصندوق بموجب الخطاب رقم ٤/٨/١١/١٤ بتاريخ ٩ شوال ١٤٣٥ هـ (الموافق ٥ أغسطس ٢٠١٤م). يتمثل نشاط الصندوق في تملك موجودات عقارية في مدينة الرياض كعقارات مدرة للدخل في الرياض وسيستلم البنك منها دخل إيجار ودخل تشغيل الفندق على مدى فترة الصندوق. بلغ إجمالي المساهمات في الصندوق ٩٥٠ مليون ريال سعودي مقسمة على ٩٥٠,٠٠٠ وحدة، قيمة كل وحدة ١,٠٠٠ ريال سعودي. تم اثبات حصة المجموعة في الصندوق وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

تم تمديد فترة الصندوق لفترة ستة أشهر إضافية تنتهي في ١٣ يوليو ٢٠٢٠ بناء على قرار مجلس إدارة الصندوق في اجتماعه المنعقد في ١٠ ديسمبر ٢٠١٩ والموافق عليه من مالكي الوحدات بتاريخ ١١ ديسمبر ٢٠١٩.

بتاريخ ٢١ يونيو ٢٠٢٠ وافق مجلس إدارة الصندوق على تمديد فترة الصندوق لمدة ستة أشهر إضافية تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والموافق عليه من قبل مالكي الوحدات بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠٢٠.

وللتأكيد على استمرارية عمل الصندوق، وافق مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠ على تمديد فترة الصندوق لمدة خمسة سنوات إضافية تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. وبناء عليه، قام مالكو الوحدات بالموافقة على هذا القرار.

### صندوق سارا الثاني للاستثمار العقاري

يمتلك البنك بشكل مباشر وغير مباشر نسبة ٣١,٩% من صندوق سارا الثاني للاستثمار العقاري (الصندوق) وهو صندوق عقاري خاص مغلق يعمل وفقاً للشريعة الإسلامية تأسس في المملكة العربية السعودية وبأشهر أعماله بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٠ لمدة ١٢ سنة. تم إخطار هيئة السوق المالية بطرح الصندوق بتاريخ ٤ يونيو ٢٠٢٠، وتتمثل أنشطة الصندوق بشراء مجمع قرية سارا السكني وهو عقار مدر للدخل في الخبر، حيث يحصل الصندوق على دخل من الإيجار طوال فترة الصندوق. تبلغ إجمالي المساهمات في الصندوق ١,٣٦٨ مليون ريال سعودي موزعة على ١٣٦,٨ مليون وحدة، قيمة كل وحدة ١٠ ريال سعودي. ويتم احتساب حصة البنك في الصندوق وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

تجدر الإشارة الى أن الشركات التابعة والزميلة المذكورة أعلاه تمارس نشاطها بشكل رئيس في المملكة العربية السعودية.

## شركة البنك العربي الوطني للأسواق العالمية المحدودة

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

### سياسة توزيع الأرباح

يوزع البنك أرباحه السنوية وفقاً لما يلي:

- ١- يقتطع البنك نسبة ٢٥% من الأرباح الصافية لتدعيم الاحتياطي النظامي حسب متطلبات البنك المركزي السعودي، ويجوز وقف هذا الاقتطاع متى ما بلغ مجموع الإحتياطي النظامي قيمة رأس المال المدفوع.
  - ٢- يقوم مجلس الإدارة بتحليل المركز المالي للبنك وكفاية رأسماله والنمو المستقبلي المتوقع، وفي ضوء ذلك يقترح إذا ما كان سوف يوزع أرباحاً أم لا، ويتم عرض الاقتراح على الجمعية العامة العادية للموافقة.
  - ٣- إذا قرر البنك توزيع أرباح فإن هذه الأرباح توزع بالتساوي على المساهمين كل على قدر أسهمه ويتم إعلان تاريخ إستحقاق هذه التوزيعات.
  - ٤- قد يقرر مجلس الإدارة توزيع أرباح مرحلية بناءً على وضع البنك المالي.
  - ٥- يتم ترحيل الأرباح غير الموزعة للعام القادم أو تحول إلى الإحتياطي العام.
- هذا وقد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع صافي دخل عام ٢٠٢٠ على النحو التالي:

### آلاف الريالات السعودية

٢,٠٧٢,٢١٢	صافي دخل عام ٢٠٢٠ - بعد الزكاة وضريبة الدخل
٤,٦٢٧,٢٣٢	الأرباح المبقاة من الأعوام السابقة
٦,٦٩٩,٤٤٤	المجموع
(٥٦١,٠٠٠)	توزع كما يلي :
-	المحول إلى الإحتياطي النظامي
	إجمالي توزيعات الأرباح مرحلية ومقترحة (من صافي دخل عام ٢٠٢٠)
(٥٧٧)	صافي خسارة التوقف عن إثبات الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة قيمتها
٦,١٣٧,٨٦٧	العادلة في الدخل الشامل الآخر
	الأرباح المبقاة لعام ٢٠٢٠

## الخطط المستقبلية الاستراتيجية

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

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

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

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

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

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

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

## الأنشطة الرئيسية

لأغراض إدارية، يتكون البنك من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:

- |              |   |  |
|--------------|---|--|
| قطاع التجزئة | : | ودائع وتسهيلات ائتمانية ومنتجات استثمارية للأفراد.   |
| قطاع الشركات | : | قروض وسلف وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات الكبرى والعملاء الاعتباريين والمنشآت التجارية الصغيرة والمتوسطة الحجم، إضافة إلى فرع البنك في لندن. |

<p>يدير المحفظة التجارية والاستثمارية، التمويل والسيولة، ومخاطر أسعار العملات والعمولات للبنك.</p> <p>خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول والتي تشمل التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.</p> <p>تشمل الدخل على رأس المال والتكاليف غير الموزعة والموجودات والمطلوبات الخاصة بالإدارة العامة والأقسام المساندة الأخرى.</p>	<p><b>قطاع الخزينة</b></p> <p><b>قطاع خدمات الاستثمار والوساطة</b></p> <p><b>أخرى</b></p>
--	---

تقيد المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً لنظام التحويل المتبع من قبل المجموعة. إن الأسس التي بُني عليها تحديد دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات للسنة الحالية تتماشى مع الأسس المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

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

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع من القطاعات التشغيلية للمجموعة:

(بالآلاف الريالات السعودية)

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة		قطاع الخزينة		قطاع التجزئة		قطاع الشركات		قطاع الترخيز		٢٠٢٠
الإجمالي	أخرى	الإجمالي	أخرى	الإجمالي	أخرى	الإجمالي	أخرى	الإجمالي	أخرى	
١٨٠,٣٩٥,٨٤٢	١,٤٦٠,١٩٨	٧٧٩,٥٠٣	٦٠,٥٣٢,٧٤٣	٧٦,٩٥١,٣٨٠	-	٤٠,٦٧٢,٠١٨	-	-	-	إجمالي الموجودات
١,٢٨٩,٧٣٢	٧٧٢,٤٥٩	٥١٧,٢٧٣	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
١٥٠,٦٢٩,٦٩٨	١,٦٣٢,٤٢٧	٨١,٥٨١	١٦,٢٩٤,٥٨٣	٦٧,٤٥٣,٨١٤	-	٦٥,١٦٧,٢٩٣	-	-	-	إجمالي المطلوبات
٥,٨٢٤,٢٣٩	١٥,٨٤٥	١٩٣,٣٣٧	١٠١,٩٠٢	٣,٣٢٣,٦٧٢	-	٢,١٨٩,٤٨٣	-	-	-	دخل العمليات من العملاء الخارجيين
-	١٣٦,١٣٠	-	٨٧٥,٧٢١	(١,٠٢٩,٩٨٨)	-	١٨,١٣٧	-	-	-	دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات التشغيلية
٥,٨٢٤,٢٣٩	١٥١,٩٧٥	١٩٣,٣٣٧	٩٧٧,٦٢٣	٢,٢٩٣,٦٨٤	-	٢,٢٠٧,٦٢٠	-	-	-	إجمالي دخل العمليات ومنه:
٤,٨٦٨,٦٥٧	١٣١,٢٦٥	٢٦,٧٣٩	٧٩٤,٥٩٤	١,٨٨٦,٠٦٩	-	٢,٠٢٩,٩٩٠	-	-	-	صافي دخل العمولات الخاصة
٥٤٩,٦٨٩	(٣٦,١٧٥)	١٢٨,٢٧٥	(١,٠٤٢)	٣٩٣,٨٩٠	-	٦٤,٧٤١	-	-	-	دخل أتعاب وعمولات، صافي
١,٢٨٢,٢٠٢	-	-	-	١,٢٠٢,٠٠٣	-	٨٠,١٩٩	-	-	-	مخصص خسائر انخفاض الائتمان ومخصصات أخرى، صافي
(١١,٤٠٨)	-	-	(١١,٤٠٨)	-	-	-	-	-	-	عكس مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي
٢٢٠,٢٧٢	٣٨,٦٨٠	٥,٠٥١	١,٢٧٦	٩,٦٠٠	-	١٦٥,٦٦٥	-	-	-	استهلاك وإطفاء
٣,٣١٧,٣٤٤	٣٥,٨٩٩	٨٣,٨١٣	٨٤,٨٧٧	١,٧٨٦,٥٣٣	-	١,٣٢٦,٢٢٢	-	-	-	إجمالي مصاريف العمليات
٤٩,٥٦٢	٤٩,٥٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
٢,٠٧٢,٢١٢	(٢٨٢,٧٠٨)	٧٣,٦٢٥	٩٢١,٠٩٧	٤٧٨,٨٠٠	-	٨٨١,٣٩٨	-	-	-	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
(٣,٢٤٦)	(٣,٢٤٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل العائد لحقوق الملكية غير المسيطرة



## قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر

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

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

يعتبر البنك واحداً من كبريات الجهات المساندة لبرنامج كفالة التابع لهيئة المنشآت الصغيرة والمتوسطة، كما أن البنك يعمل بفعالية مع الهيئة العامة للشركات المتوسطة والصغيرة مساهماً في برامجها التنموية ومن خلال طرح برامج تمويلية جديدة وبرامج توعوية.

تعمل إدارة الشركات المتوسطة والصغيرة في البنك بشكل وثيق مع "منشآت" لتطوير وإطلاق منتجات خاصة لقطاعات الاعمال الهامة كما حددتها رؤية ٢٠٣٠. شارك البنك وبرعاية مشتركة مع "منشآت" على عقد الندوات وبرامج التوعية لتحسين وتطوير المهارات المالية والاعمال لقطاع الشركات المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر. يعتبر البنك العربي الوطني واحداً من اثنين من أكبر البنوك في تمويل الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر المدرجة في منصة "منشآت".

من المتوقع أن يشهد العام ٢٠٢١ العديد من التحديات في ظل المنافسة المتزايدة بين المؤسسات المالية تجاه قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر، وسوف يستمر البنك في التركيز على اختيار المجالات الصناعية والمناطق الجغرافية كما يسعى لإجراء الأبحاث ذات الصلة بناءً على الحلول المالية المطلوبة لهذا القطاع، كما إن المتطلبات التكنولوجية التي تشمل الحلول الرقمية تعتبر من أولويات العمل في هذا القطاع.

إن بناء قاعدة معرفية قوية لقطاع الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر من أولويات خطة البنك الاستراتيجية. ويخطط البنك لزيادة عدد الموظفين خلال العام ٢٠٢١ لتلبية الاحتياجات المتزايدة لهذا القطاع، وتم تحديد الاحتياجات التدريبية في بداية العام بناءً على الكفاءات العملية المطلوبة حيث تم وضع البرامج التدريبية الملائمة داخل وخارج البنك.

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

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

يلتزم البنك العربي الوطني كذلك بمساندة برنامج البنك المركزي السعودي المتعلق بدعم الشركات المتوسطة والصغيرة الذي تم اطلاقه في شهر مارس ٢٠٢٠ لتخفيف آثار وباء الكورونا على قطاع الاعمال. وكان البنك العربي الوطني أحد كبار المشاركين بهذه المبادرة من خلال برنامج إعفاء التسهيلات الائتمانية للشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر.

فيما يلي بيان لنمو اعمال الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر من عام لأخر وفقاً للبيانات المقدمة للبنك المركزي السعودي:

## الإفصاحات الكمية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				البيان
متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	إجمالي	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	إجمالي	
٩٣	١,٢٦٥	٥,٨٢٥	٧,١٨٣	١٣١	٢,٦٦٨	١٠,٠١٩	١٢,٨١٨	قروض للشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر – داخل الميزانية (مليون ريال سعودي)
٦٠	٧٩٦	٢,٢١٤	٣,٠٧٠	٥٩	٧٥٩	٢,١٩٧	٣,٠١٥	قروض للشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر – خارج الميزانية (مليون ريال سعودي)
%٠,٠٨	%١,٠٣	%٤,٧٧	%٥,٨٨	%٠,١١	%٢,٢٧	%٨,٥٤	%١٠,٩٢	قروض للشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر – داخل الميزانية كنسبة مئوية من إجمالي القروض داخل الميزانية
%٠,١٩	%٢,٥٢	%٧,٠٢	%٩,٧٣	%٠,٢٣	%٢,٩٠	%٨,٤١	%١١,٥٤	قروض للشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر – خارج الميزانية كنسبة مئوية من إجمالي القروض خارج الميزانية
٣٢٩	٢,٤٢٧	٣,٦٨٥	٦,٤٤١	١,٠٨٨	٥,٨٠٤	٤,٧٠٢	١١,٥٩٤	عدد القروض (داخل وخارج الميزانية)
٢٠٣	١,٢٤٦	٧٩٣	٢,٢٤٢	٣٧٥	١,٥١٩	٧٤٩	٢,٦٤٣	عدد عملاء القروض (داخل وخارج الميزانية)
١٤٧	٦٨٢	٨٥	٩١٤	٣٤٣	١,١٤٠	٩٣	١,٥٧٦	عدد القروض المضمونة بواسطة برنامج كفالة (داخل وخارج الميزانية)
٦٧	٥٨٥	٢٣٩	٨٩١	١٣١	٨٥١	٢٨١	١,٢٦٣	مبلغ القروض المضمونة بواسطة برنامج كفالة (داخل وخارج الميزانية) (مليون ريال سعودي)

## المخاطر التي يواجهها أو قد يواجهها البنك مستقبلاً

### إدارة المخاطر

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

### (أ) مخاطر الائتمان

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

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

### (ب) مخاطر السوق

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

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

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

### (ج) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي المخاطر التي قد تحدث بسبب خسائر ناتجة عن عدم كفاية أو فشل الضوابط الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو الأحداث الخارجية. المخاطر التشغيلية تشمل المخاطر القانونية لكنها لا تشمل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

إن المخاطر التشغيلية مصاحبة لأنشطة البنك ومنتجاته وإجراءاته وأنظمتها، ويسعى البنك بشكل مستمر لتخفيف المخاطر التشغيلية إلى الحد المقبول.

تتم إدارة المخاطر التشغيلية من خلال سياسات وإجراءات إدارة المخاطر المعتمدة والتي تشمل سلسلة واسعة من مصادر مخاطر التشغيل مثل استمرارية العمل، أمن المعلومات، مخاطر التقنية، المخاطر النظامية ومخاطر الاحتيال.

## د) مخاطر السمعة والمخاطر النظامية

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

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

## لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية

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

## رسالة الحوكمة

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

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

## الصكوك المصدرة

بتاريخ ٧ أكتوبر ٢٠١٥، اصدر البنك صكوك ثانوية محلية وغير مضمونة بقيمة إجمالية قدرها ٢,٠ مليار ريال سعودي مدتها عشر سنوات مع أحقية البنك في استرداد هذه الصكوك بعد مضي خمس سنوات. تحمل هذه الصكوك عمولة خاصة لسابوير زائداً ١٤٠ نقطة أساس. بتاريخ ٧ أكتوبر ٢٠٢٠، مارس البنك حقه في الاسترداد المبكر بنسبة ١٠٠% من المبلغ الأصلي للسندات القائمة إضافة إلى الفائدة المستحقة حتى تاريخ الاسترداد.

بتاريخ ٢١ أكتوبر ٢٠٢٠، قام البنك بإصدار صكوك مساندة لرأس المال بمبلغ ٧٥٠ مليون دولار أمريكي مدتها عشر سنوات بعمولة خاصة نسبتها ٣,٣٢٦% قابلة للاسترداد بعد مضي ٥ سنوات.

## رأس المال

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يتكون رأسمال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ١,٥٠٠ مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال للسهم الواحد .

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

## مجلس الإدارة

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

يتكون مجلس الإدارة من عشرة أعضاء، منهم ستة أعضاء يمثلون المساهمين السعوديين والذين يتم انتخابهم من قبل الجمعية العمومية لمساهمي البنك لمدة ثلاث سنوات، في حين يُعين البنك العربي ش.م.ع. الأعضاء الأربعة الآخرين، ويجوز إعادة تعيين جميع أعضاء مجلس الإدارة. علماً بأنه يُراعى عند ترشيح الأعضاء تمتعهم بمهارات مهنية وخبرات مالية ومؤهلات ملائمة وسمات شخصية مناسبة، وكذلك التمتع بقدرة عال من السمعة الحسنة والنزاهة والكفاءة وتحمل المسؤولية، والقدرة على القيام بالواجبات والمسؤوليات كعضو مجلس الإدارة. لذلك يشترط على كل عضو قبل تعيينه استكمال تعبئة نموذج الملاءمة الصادر من قبل البنك المركزي السعودي، حيث يقوم البنك بأخذ عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي للتأكد من النزاهة والملاءمة، بالإضافة إلى ذلك فإنه يمكن للبنك التأكد من خلال الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) عن أية مُتعثرات تتعلق بالعضو المعني (وذلك بالنسبة للأعضاء المُقيمين).

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

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

تضم لائحة أعضاء مجلس الإدارة المعينين من قبل البنك العربي ش.م.ع. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كل من الدكتور/ باسم إبراهيم عوض الله والسادة / محمد عبد الفتاح الغنمة، زياد أنور عقروق والدكتور روبريد عيد (عضو مجلس الإدارة المنتدب).

يتكون مجلس الإدارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من السادة الأعضاء التالية أسماؤهم:

الاسم	الصفة
١ صلاح راشد الراشد	رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
٢ د. روبريد مارون عيد	عضو مجلس الإدارة المنتدب (تنفيذي)
عبدالمحسن ابراهيم الطوق	نائب رئيس مجلس الإدارة (مستقل) ▲
٤ هشام عبد اللطيف الجبر	عضو مجلس الإدارة (مستقل) *
٥ احمد محمد عبدالقادر العمران	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
٦ د. محمد فرج علي الكناني	عضو مجلس الإدارة (مستقل)
٧ ثامر مسفر الوادعي	عضو مجلس الإدارة (مستقل)
٨ د. باسم إبراهيم عوض الله	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
٩ محمد عبد الفتاح حمد الغنمة	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
١٠ زياد أنور عقروق	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

\* بحسب تعريف هيئة السوق المالية للاستقلالية.  
▲ بحسب تعريف البنك المركزي السعودي للاستقلالية.

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

أ- نبذة مختصرة عن مؤهلات وخبرات اعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة			
العضو	المنصب	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية
صلاح راشد الراشد	- رئيس مجلس الادارة - عضو اللجنة التنفيذية - عضو لجنة الترشيحات والتعويضات	بكالوريوس هندسة من جامعة واشنطن	مدير تنفيذي وشريك بشركة راشد عبدالرحمن الراشد وأولاده  يتمتع بخبرات واسعة ومتراكمة في مجال المال والاعمال والادارة والاستثمار التجاري والصناعي وقد شغل عضوية الهيئة الاستشارية للمجلس الاقتصادي الاعلى وعضوية مجلس ادارة الغرفة التجارية الصناعية وعضو اللجنة المالية ورئيس لجنة الاستثمار كما سبق له ان شغل رئاسة وعضوية العديد من الشركات المساهمة العامة والمقفلة والشركات ذات المسؤولية المحدودة .
عبدالمحسن ابراهيم الطوق	- نائب رئيس مجلس الادارة - عضو اللجنة التنفيذية - عضو لجنة المخاطر - عضو لجنة الاستراتيجية	بكالوريوس ادارة اعمال من جامعة الملك سعود	الرئيس التنفيذي لشركة الطوق يتمتع بخبرة طويلة في مجال الادارة والاستثمار العقاري والطاقة والاتصالات والخدمات المالية ويتمتع بعضوية منظمة رؤساء الاعمال الشباب (YPO) ومنظمة القيادات العربية الشابة (YAL) ويشغل عضوية مجلس الادارة في عدة شركات رائدة في المملكة العربية السعودية وخارجها.
هشام عبد اللطيف الجبر	- عضو مجلس ادارة - عضو اللجنة التنفيذية - عضو لجنة الاستراتيجية	علوم ادارية وانسانية/ ثانوي	خبرة واسعة في مجال الادارة والاستثمار وعضو مجلس ادارة في شركة الجبر التجارية الفايضة وفي شركة (ناتلي) للثلاث والتصميم الداخلي والرئيس التنفيذي لشركة (كيا) وقد سبق ان شغل عضوية المصرف الخليجي التجاري وعضوية الشركة المتحدة لنقل الغاز وعضوية شركة الادوات الإلكترونية المتقدمة المحدودة وهو عضو في مجلس الاعمال السعودي الصيني وعضو جمعية الصداقة السعودية الصينية وتشمل خبراته في الاستثمار والتمويل وحصل على العديد من الدورات المتخصصة في التسويق والمبيعات والمالية وحضور ندوات في الحكمة.
د . محمد فرج علي الكناني	- عضو مجلس الادارة - رئيس لجنة الترشيحات والتعويضات - عضو لجنة المخاطر	دكتوراة في العلوم المالية تخصص في الاقتصاد المالي قسم الاحصاء عام ٢٠٠٦ من جامعة اوكلاهوما	مؤسس مشارك ورئيس تنفيذي لتحالف التنمية وخبرة في مختلف الادوار القيادية ومشرف على استثمارات وقف جامعة الملك فهد للبترول والمعادن وعضو في مجالس ادارات ولجان والندقيق والاستثمار لعدة شركات مدرجة وغير

<p>مدرجة ويقدم استشارات وتدريب لشركة ارامكو ومجموعة بن لادن و اوقاف الراجحي والرئاسة العامة لشؤون المسجد الحرام والمسجد النبوي وفي عمليات الدمج والاستحواذ ولمنظمات خاصة وشغل عميد كلية ادارة الاعمال بجامعة فهد للبترول والمعادن وعمل في مجال التعليم للتنفيذي وغير التنفيذي.</p>	<p>بكالوريوس العلوم المالية من جامعة فهد للبترول والمعادن وماجستير علوم مالية من جامعة كولورادو في دنفر- امريكا ومحلل مالي معتمد (CFA)</p>	<p>- عضو لجنة الاستراتيجية</p>	
<p>شغل عدة مناصب منها: مساعد مدير عام ومدير للرقابة والجودة وعضو مجلس ادارة في شركة ميتلايف آيه آي جي العربي للتأمين التعاوني وعضو لجنة المراجعة وعمل مدير عام مجموعة المراجعة الداخلية في الهيئة السعودية للجمارك ومدير برنامج المراجعة الداخلية لمجموعة سامبا ومساعد مدير للمراجعة الداخلية في بنك الانماء ومسؤول معتمد لفحص الاحتيال والجرائم المالية في البنك الأول. ويشغل حاليا منصب مدير عام الادارة العامة للمراجعة الداخلية في الهيئة العامة للجمارك.</p>	<p>بكالوريوس ادارة اعمال من جامعة الملك محمد بن سعود وماجستير ادارة اعمال من جامعة اليمامة ودبلوم محاسبة من معهد الادارة</p>	<p>- عضو مجلس ادارة - عضو لجنة الترشيحات والتعويضات - رئيس لجنة المراجعة</p>	<p>الاستاذ / ثامر مسفر عوض الوادعي</p>
<p>يشغل حاليا وظيفة / مساعد المحافظ لتقنية المعلومات بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. وعمل مدير عام ادارة البنية الاساسية لتقنية المعلومات وادارة فريق عمل البنية الاساسية للشبكات والاتصال وامن المعلومات وادارة النظم والتشغيل من عام ٢٠٠١ الى ٢٠١١ في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. كما شغل منصب عضو مجلس ادارة في سامبا والمجموعة السعودية للاستثمار الصناعي وشركة الاسمنت السعودية وشركة الاتصالات السعودية وشركة تكافل القابضة. كما شارك في المؤتمرات والندوات التقنية على المستوى المحلي والدولي.</p>	<p>بكالوريوس نظم معلومات من جامعة الملك سعود وماجستير علوم حاسب آلي من معهد فلوريدا للتقنية في امريكا</p>	<p>- عضو مجلس ادارة - عضو لجنة المخاطر</p>	<p>الاستاذ / احمد محمد عبدالقادر العمران (ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)</p>
<p>عضو مجلس ادارة البنك العربي الوطني ممثلا عن البنك العربي (ش م ع) الاردن ويشغل حاليا منصب نائب رئيس مجلس الادارة للبنك العربي (ش م ع) ويتمتع بخبرة طويلة في الاعمال المصرفية الاستثمارية. شغل عدد من المناصب الرسمية في الاردن وعمل مستشار اقتصادي في وزارة التخطيط والتعاون الدولي.</p>	<p>حاصل على شهادتي الماجستير والدكتوراه في العلوم والعلاقات الدولية والاقتصاد الدولي من جامعة جورج تاون في الولايات المتحدة الامريكية</p>	<p>- عضو مجلس ادارة</p>	<p>د. باسم ابراهيم عوض الله</p>
<p>عضو مجلس ادارة في البنك العربي الوطني ممثلا عن البنك العربي (ش م ع) يتمتع بخبرة طويلة في مجال العمل المصرفي ويعمل الآن</p>	<p>بكالوريوس علوم تخصص رياضيات من جامعة الملك سعود ودبلوم برمجة</p>	<p>- عضو مجلس ادارة - عضو اللجنة التنفيذية - رئيس لجنة المخاطر</p>	<p>محمد عبد الفتاح الغنمة</p>



رئيساً لإدارة الائتمان في البنك العربي (ش م ع) الأردن.			
يشغل حالياً منصب رئيس المخاطر للمجموعة في البنك العربي ش.م.ع - الأردن. كما شغل منصب مدير تنفيذي لكل من بنك أوروبا العربي ش.م.ع في المملكة المتحدة، سيتي بنك - الكويت، سيتي بنك- الأردن وغيرها من المناصب القيادية بالإضافة الى منصب عضو مجلس إدارة لكل من بنك أوروبا العربي ش.م.ع. في المملكة المتحدة، إدارة جمعية المصرفيين العرب في المملكة المتحدة، جمعية المصرفيين البريطانيين في المملكة المتحدة، جمعية البنوك الأجنبية في المملكة المتحدة، وجمعية البنوك في الأردن.	حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الاعمال: التمويل من جامعة سيراكيوز، نيويورك - الولايات المتحدة الأمريكية وشهادة البكالوريوس في العلوم مع مرتبة الشرف، الهندسة المدنية من جامعة ليدز في المملكة المتحدة	- عضو مجلس ادارة - رئيس لجنة الاستراتيجية - عضو لجنة المخاطر	زياد أنور عقروق
يتمتع بخبرة طويلة في مجال العمل المصرفي في بنوك عالمية وكان يشغل منصب عضو مجلس ادارة شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي للتأمين التعاوني وهو حالياً عضو مجلس ادارة في شركة العربي الوطني للاستثمار وعضو مجلس ادارة في الشركة السعودية لتمويل المساكن. وعمل سابقاً كرئيس لشبكة الفروع الخارجية والشركات التابعة لبنك الكويت الوطني والعضو المنتدب لبنك الكويت الوطني - انترناشيونال في لندن ونائب رئيس مجلس ادارة بنك الكويت الوطني - لبنان وعضو مجلس ادارة بنك قطر الدولي وعضو مجلس ادارة جمعية المصرفيين العرب في لندن.	دكتوراه في العلوم المالية والمصرفية من جامعة السوربون في فرنسا	- عضو مجلس الادارة المنتدب - الرئيس التنفيذي - رئيس اللجنة التنفيذية - عضو لجنة الاستراتيجية	الدكتور / روبير مارون عيد(*)

(\*) تقدم الدكتور / روبر مارون عيد - عضو مجلس الادارة المنتدب بإستقالته من منصبه الى المجلس اعتباراً من تاريخ ٢٠٢١/٢/٢ بناء على ظروفه الخاصة وقد قرر المجلس قبول هذه الاستقالة وتعيين السيد / عبيد عبدالله الرشيد (نائب الرئيس التنفيذي) عضواً منتدباً ورئيساً تنفيذياً للبنك اعتباراً من ٢٠٢١/٢/١ وتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على ذلك. كما تم تعيين السيد / نزار التويجري نائباً للرئيس التنفيذي اعتباراً من ٢٠٢١/٢/١.

ب- فيما يلي نبذة مختصرة عن مؤهلات وخبرات اعضاء لجنة المراجعة

العضو	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية
الاستاذ / ثامر مسفر عوض الوادعي	بكالوريوس ادارة اعمال من جامعة الملك محمد بن سعود وماجستير ادارة اعمال من جامعة اليمامة ودبلوم محاسبة من معهد الادارة	شغل عدة مناصب: مساعد مدير عام، مدير للرقابة والجودة، عضو مجلس إدارة وعضو لجنة مراجعة في شركة ميتلايف أي أي جي العربي للتأمين التعاوني وعمل مدير عام مجموعة المراجعة الداخلية في الهيئة السعودية للجمارك ومدير برنامج المراجعة الداخلية لمجموعة سامبا ومساعد مدير للمراجعة الداخلية في بنك الانماء ومسؤول معتمد لفحص الاحتيال والجرائم المالية في البنك الأول. ويشغل حاليا منصب مدير عام الإدارة العامة للمراجعة الداخلية في الهيئة العامة للجمارك.
خالد محمد سعد البواردي	بكالوريوس إدارة صناعية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	يتمتع بخبرة طويلة في مجال الإدارة والاستثمار والتجارة وشغل منصب نائب رئيس الغرفة التجارية الصناعية بالمنطقة الشرقية وعمل رئيس وعضو مجلس إدارة في عدد من الشركات المساهمة واللجان والفعاليات الاجتماعية ويشغل منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة شركات البواردي هو عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للموانئ وعضو بعدد من اللجان والمجالس التابعة لإمارة المنطقة الشرقية .  وقد شغل سابقا العديد من عضويات مجالس الإدارات على سبيل المثال عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للطيران المدني وعضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للخطوط الحديدية وعضو المجلس الاستشاري لمعالي وزير العمل وعضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وعضو لجنة الاستثمار بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وعضو مجلس إدارة شركة الصناعات الكيماوية الأساسية وعضو مجلس إدارة الشركة العربية لصناعة الورق
الاستاذ / عبدالعزيز عبدالمحسن بن حسن	حاصل على بكالوريوس قانون من جامعة الملك سعود	يشغل حاليا منصب عضو مجلس إدارة في مجموعة الفيصلية القابضة وشركة السوق المالية تداول ورئيس مجلس إدارة العالمية للتأمين التعاوني وعمل عضو في اللجنة الاستشارية لهيئة السوق المالية وعضو منتدب لشركة كريدبت سويس العربية السعودية وعضو منتدب ورئيس تنفيذي لشركة رنا للاستثمار والشركة العربية للأعمال والاوراق المالية وعمل في إدارة الخزينة في مجموعة سامبا المالية من عام ١٩٩٤ الى ٢٠٠٦. كما عمل في بنك الرياض في إدارة الخزينة من ١٩٩٢ الى ١٩٩٤ وشغل منصب نائب الرئيس التنفيذي ومدير إدارة الخزينة في بنك مسقط من عام ٢٠٠٦ الى ٢٠٠٨.

ج- نبذة مختصرة عن مؤهلات وخبرات كبار التنفيذيين

الإسم	المنصب الحالي	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية
عبيد الرشيد	- نائب الرئيس التنفيذي ورئيس التجزئة والخدمات المصرفية الخاصة	- بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة سان هوزيه في ولاية كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية	يشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي ورئيس قطاع التجزئة والخدمات المصرفية الخاصة في البنك العربي الوطني. يمتلك أكثر من ٢٧ سنة من الخبرة الواسعة في مجال الصناعة المصرفية بقطاع التجزئة والخدمات الخاصة والقطاع العام والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ودوائر العناية بالعملاء ومعالجة الشكاوى. وهو عضو في اللجان الإدارية الرئيسية في البنك، (لجنة الائتمان العليا، لجنة الموجودات والمطلوبات، لجنة استمرارية العمل إلخ.) ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة (شركة تابعة)، وعضو مجلس إدارة الشركة السعودية لتمويل المساكن (شركة مرتبطة) والشركة الكيميائية السعودية ومجموعة الدكتور سليمان الحبيب القابضة للخدمات الطبية.
عائض الزهراني	- الرئيس التنفيذي للعمليات	- بكالوريوس أنظمة معلومات من جامعة الملك سعود - وحاصل على الكثير من الشهادات التخصصية منها: Six Sigma Black and Green Belt and TOGAF Architecture	يشغل عائض منصب الرئيس التنفيذي للعمليات بالبنك العربي الوطني. كما شغل قبل انضمامه للبنك مناصب عدة في بنك الرياض منها منصب الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات CIO، ونائب أول للرئيس التنفيذي لدائرة مساندة الحلول، ولديه خبرة تجاوزت الـ ٢٢ عاماً في الحلول الاستراتيجية من خلال التكامل التكنولوجي. وهو عضو في عدد من لجان البنك الرئيسية ومنها: لجنة تقنية المعلومات، لجنة الإدارة التنفيذية، لجنة إدارة المخاطر، إلخ.
كمال خضر	- رئيس إدارة المخاطر	- بكالوريوس محاسبة وإدارة أعمال من جامعة ريتشموند في لندن - المملكة المتحدة - ماجستير إدارة أعمال (مع التخصص في المالية) من جامعة ليفربول - المملكة المتحدة - برنامج القادة التنفيذيين، كلية إدارة الأعمال بجامعة هارفرد	يمتلك كمال خبرة واسعة ومتنوعة في القطاع المصرفي تمتد لأكثر من ٢٥ سنة في إدارة المخاطر والأعمال المصرفية للشركات. يشغل وظيفة رئيس إدارة المخاطر بالبنك العربي الوطني. وسبق له أن شغل مناصب قيادية لدى كل من البنك السعودي الفرنسي والبنك الأول قبل انضمامه للبنك العربي الوطني. وهو عضو في اللجان الإدارية الرئيسية في البنك (لجنة المخاطر، لجنة مخاطر العمليات، لجنة الموجودات والمطلوبات، إلخ.) ويشارك في العديد من اللجان الأخرى.

<p>يرأس نزار مجموعة الخدمات المصرفية للشركات في البنك العربي الوطني، ولديه أكثر من ٢٠ سنة من الخبرة في قطاع الخدمات المصرفية للشركات في البنك العربي الوطني. ومن خلال عضويته في لجنة الائتمان العليا ولجنة الموجودات والمطلوبات يساهم في إدارة مخاطر الائتمان في البنك كما أنه يشرف على وحدة الاستثمارات الاستراتيجية، إضافة إلى مشاركته في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركات التابعة التي يتمتع بعضوية مجالس إدارتها.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- بكالوريوس أنظمة معلومات من جامعة الملك سعود</li> <li>- ماجستير إدارة أعمال من جامعة ماين - الولايات المتحدة الأمريكية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات</li> <li>- عضو مجلس إدارة شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة</li> </ul>	<p>نزار التويجري</p>
<p>تمتلك لطيفة خبرة واسعة تفوق الـ ٢٠ عاماً في العمل المصرفي، مع خبرة في إعداد التقارير الخارجية والداخلية ووضع الميزانيات التقديرية والتخطيط الاستراتيجي ومراقبة المصروفات. وهي عضو في العديد من اللجان الإدارية الرئيسية (لجنة سياسة مخاطر السوق، لجنة الموجودات والمطلوبات، إلخ)، ومشاركة في تنفيذ أنظمة مصرفية متنوعة.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- بكالوريوس في المحاسبة وإدارة الأعمال من جامعة كنساس - الولايات المتحدة الأمريكية</li> <li>- حاصلة على شهادة المحاسبة القانونية من ولاية إلينوي - الولايات المتحدة الأمريكية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- المدير المالي</li> <li>- عضو لجنة المراجعة لشركة العربي الوطني للاستثمار</li> </ul>	<p>لطيفة السبهان</p>

عقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات دورية خلال عام ٢٠٢٠، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

التاريخ	سجل الحضور	عدد الحضور
٢٠٢٠/٣/٢٤	صلاح راشد الراشد ، روبير عيد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، أحمد وازع القحطاني، عبدالمحسن ابراهيم الطوق، محمد عبد الفتاح حمد الغنمة، زياد أنور عقروق	٩
٢٠٢٠/٦/١٦	صلاح راشد الراشد، روبير عيد، محمد فرج الكناني ، ثامر مسفر الوادعي، هشام عبد اللطيف الجبر، أحمد محمد العمران ، عبدالمحسن ابراهيم الطوق، باسم إبراهيم عوض الله، محمد عبد الفتاح حمد الغنمة، زياد أنور عقروق	١٠
٢٠٢٠/٩/٢٢	صلاح راشد الراشد، روبير عيد، احمد محمد العمران ، محمد فرج الكناني، ثامر مسفر الوادعي ، هشام عبد اللطيف الجبر، عبدالمحسن ابراهيم الطوق، باسم إبراهيم عوض الله، محمد عبد الفتاح حمد الغنمة، زياد أنور عقروق	١٠
٢٠٢٠/١٢/٢١	صلاح راشد الراشد، روبير عيد، أحمد محمد العمران ، محمد فرج الكناني، هشام عبد اللطيف الجبر، ثامر مسفر الوادعي، عبدالمحسن ابراهيم الطوق، باسم إبراهيم عوض الله، محمد عبد الفتاح حمد الغنمة، زياد أنور عقروق	١٠

وقد عقدت جمعية عامة غير عادية في ٣٠ مارس ٢٠٢٠ وفيما يلي سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لهذا الاجتماع:

١ - صلاح راشد الراشد	رئيس مجلس الإدارة
٢- د . روبير مارون عيد	عضو مجلس الإدارة المنتدب (الرئيس التنفيذي)
٣- احمد عبدالله العقيل	نائب رئيس مجلس الإدارة
٤- خالد محمد البواردي	عضو مجلس الإدارة
٥- هشام عبداللطيف الجبر	عضو مجلس الإدارة
٦- احمد وازع القحطاني	عضو مجلس الإدارة
٧- عبدالمحسن ابراهيم الطوق	عضو مجلس الإدارة
٨- د . باسم ابراهيم عوض الله	عضو مجلس الإدارة
٩- محمد عبدالفتاح الغنمه	عضو مجلس الإدارة
١٠- زياد انور عقروق	عضو مجلس الإدارة

كما عقدت الجمعية العامة العادية اجتماعا في ٣ يونيو ٢٠٢٠، فيما يلي سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لهذا الاجتماع :-

١- صلاح راشد الراشد	رئيس مجلس الإدارة
٢- د . روبير مارون عيد	عضو مجلس الإدارة المنتدب (الرئيس التنفيذي)
٣- عبدالمحسن ابراهيم الطوق	نائب رئيس مجلس الإدارة
٤- هشام عبداللطيف الجبر	عضو مجلس الإدارة
٥- احمد محمد العمران	عضو مجلس الإدارة
٦- د. محمد فرج الكناني	عضو مجلس الإدارة
٧- ثامر مسفر الوادعي	عضو مجلس الإدارة
٨- د . باسم ابراهيم عوض الله	عضو مجلس الإدارة
٩- محمد عبدالفتاح الغنمه	عضو مجلس الإدارة
١٠- زياد انور عقروق	عضو مجلس الإدارة

علما بأنه تم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٠/٣/٣٠ انتخاب السادة: الدكتور محمد فرج الكناني و الأستاذ / احمد محمد عبد القادر العمران والأستاذ/ ثامر مسفر الوادعي كأعضاء في مجلس الإدارة خلفا للسادة: الأستاذ / أحمد عبد الله العقيل و الأستاذ / خالد محمد البواردي والأستاذ / أحمد وازع القحطاني.

أعضاء المجلس المشاركون في عضوية مجالس إدارات أو مدراء في شركات أخرى داخل المملكة أو خارجها  
فيما يلي أسماء أعضاء مجلس إدارة البنك الذين يشاركون في عضوية مجالس إدارات أو مدراء في شركات أخرى  
داخل المملكة أو خارجها كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١:

إسم العضو	العضوية في الشركات ( داخل المملكة وخارجها )
الاستاذ/ صلاح راشد الراشد	<p>١- شركة الإسمنت الأبيض السعودي ٢- شركة الاستثمارات التقنية ٣- الشركة السعودية للأعمال الميكانيكية والكهربائية ٤- شركة مزارع الفروج الذهبي ٥- شركة العناية والعلوم الطبية المحدودة ٦- شركة الراشد للتجارة والمقاولات ٧- شركة الراشد ايه بيتونج ٨- شركة اسمنت الرياض ٩- شركة الراشد والعمران ١٠- الشركة العربية للصناعات ١١- شركة راشد عبد الرحمن الراشد واولاده ١٢- شركة اليمامة الطبية ١٣- شركة التطبيقات الخليجية ١٤- شركة امداد الحلول لتقنية المعلومات ١٥- شركة انمائية للاستثمار والتطوير العقاري والسياحي ١٦- شركة اليمامة للاستثمار والتقسيت ١٧- شركة بيت الاتحاد المالي ١٨- شركة الملز المالية ١٩- شركة المبادرات للمعلومات والاتصالات ٢٠- شركة ملاذ للاستثمار والتقسيت العقاري ٢١- شركة أمد الدولية ٢٢- شركة صلاح راشد الراشد وأولاده ٢٣- شركة مجموعة أبانا للمشاريع ٢٤- شركة اليمامة للرخام والجرانيت ٢٥- شركة الخزف للأنايب ٢٦- شركة الأوائل للاستثمار القابضة ٢٧- شركة راشد للتنمية المحدودة"راشدكو"</p>
الاستاذ/ عبدالمحسن ابراهيم الطوق	<p>١- شركة الطوق المحدوده ٢- شركة دار التملك ٣- الشركة السعودية لأجهزة الاتصالات ٤- شركة نت وركرس السعودية للخدمات المحدوده ٥- الشركة العربية للصناعات المحدوده ٦- شركة المنتجات الفولاذية المحدوده ٧- ايثوس ليتمتد ٨- شركة ببادر الارياف لانظمة الاتصالات ٩- شركة الحزم المتقدمة المحدوده ١٠- شركة بريقي للاتصالات و تقنية المعلومات</p>

<p>١- شركة نتالي للأثاث والتصميم الداخلي  ٢- شركة الجبر القابضة  ٣- شركة مصنع كرتون الخليج  ٤- شركة مصنع المرطبات المعلبة  ٥- شركة هاير والجبر السعودية الالكترونية للتجارة  ٦- نماء المستقبل للعقار  ٧- شركة الجبر للأجهزة المنزلية  ٨- شركة خطى الخير  ٩- شركة إيناس للتجارة</p>	<p>الاستاذ / هشام عبد اللطيف الجبر</p>
<p>١- شركة الاسمنت السعودية  ٢- شركة الاتصالات السعودية (STC)  ٣- شركة تكامل القابضة  ٤- شركة مدد الاعمال لتقنية المعلومات  ٥- شركة مصدر لحلول البيانات  ٦- المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي  ٧- مجموعة سامبا المالية</p>	<p>الاستاذ/ أحمد محمد بن عبدالقادر العمران</p>
<p>١- شركة لجام للرياضة  ٢- الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري  ٣- شركة وادي الظهران للتقنية القابضة  ٤- شركة وادي الظهران لخدمات الاعمال  ٥- شركة واحة الاعمال  ٦- شركة الصكوك الوطنية المحدودة  ٧- شركة تكافل الاهلي  ٨- شركة مركز الحوكمة  ٩- مؤسسة حلفاء التنمية</p>	<p>الدكتور / محمد فرج الكناني</p>
<p>لا يوجد</p>	<p>الاستاذ / ثامر مسفر الوادعي</p>
<p>١- الشركة السعودية لتمويل المساكن  ٣- شركة العربي الوطني للاستثمار</p>	<p>الدكتور / روبيير عيد</p>

<p>الدكتور/ باسم ابراهيم عوض الله</p> <p>١- البنك العربي (ش م ع) الاردن (نائب رئيس مجلس الادارة)</p> <p>٢- مجموعة البركة المصرفية الاسلامية (البحرين)</p> <p>٣- شركة طموح الاستشارية – رئيس تنفيذي (الامارات)</p> <p>٤- مكتب وجهات للاستشارات الاقتصادية</p>	<p>١- البنك العربي ش م ع (الاردن)</p> <p>٢- البنك العربي ش م ع (سوريا)</p> <p>٣- البنك العربي الاسلامي الدولي (الاردن)</p> <p>٤- شركة مجموعة العربي للاستثمار (الاردن)</p> <p>٥- الشركة العربية الوطنية للتأجير (الاردن)</p> <p>٦- (T-Bank) (تركيا)</p>
<p>الاستاذ / زياد أنور عقروق</p> <p>١- البنك العربي ش م ع (الاردن)</p> <p>٢- الشركة الأردنية لإعادة التمويل الرهن العقاري - الأردن</p> <p>٣- شركة النسر العربي للتأمين – الأردن</p>	

#### اعضاء لجنة المراجعة :

إسم العضو	العضوية في الشركات (داخل المملكة وخارجها)
الاستاذ / ثامر مسفر الوادعي	لا يوجد
الاستاذ / خالد محمد البواردي	<p>١- مصنع اتقن لهندسة الحديد</p> <p>٢- شركة اتقن الدولية ذ م م</p> <p>٣- مجموعة خالد محمد البواردي القابضة</p> <p>٤- شركة النقل والتخزين الدولية المحدودة</p> <p>٥- الشركة السعودية للتطوير وخدمات التصدير المحدودة</p> <p>٦- شركة البوابة الشرقية للخدمات اللوجستية المحدودة</p> <p>٧- شركة محمد وعبدالرحمن السعد البواردي</p> <p>٨- شركة المصادر الإنشائية التجارية (ذ.م.م)</p> <p>٩- شركة معالجة المواد السعودية (سماركو)</p>
الاستاذ / عبدالعزيز عبدالمحسن بن حسن	<p>١- الشركة العالمية للتأمين التعاوني</p> <p>٢- شركة مجموعة الفيصلية القابضة</p>



## لجان المجلس الرئيسية

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

### اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من عضو مجلس الإدارة المنتدب (رئيساً) وأربعة أعضاء آخرين يتم اختيارهم من بين أعضاء المجلس. يرأس العضو المنتدب اللجنة التنفيذية التي تعقد اجتماعاتها بمعدل مرتين شهرياً لإدارة أعمال البنك وفقاً للصلاحيات المفوضة لها من قبل المجلس. وتشمل مسؤوليات هذه اللجنة تطبيق سياسات البنك ومراقبة الأداء وإدارة المخاطر والتأكد من فعالية الضوابط الرقابية الداخلية والموافقة على المصاريف الرأسمالية الجوهرية.

ضمت اللجنة التنفيذية خلال عام ٢٠٢٠ كل من الدكتور روبري عيد (رئيساً) ، صلاح راشد الراشد، عبدالمحسن ابراهيم الطوق، هشام عبداللطيف الجبر، محمد عبد الفتاح الغنمة.

عقدت اللجنة التنفيذية عدد (١٧) اجتماعاً خلال عام ٢٠٢٠، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات :

رقم الاجتماع	التاريخ	سجل الحضور	عدد الحضور
١.	٢٠٢٠/١/٢٢	د. روبري مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبدالفتاح الغنمة	٥
٢.	٢٠٢٠/٢/٥	د. روبري مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبدالفتاح الغنمة	٥
٣.	٢٠٢٠/٢/١٩	د. روبري مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبدالفتاح الغنمة	٥
٤.	٢٠٢٠/٣/٤	د. روبري مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبدالفتاح الغنمة	٥
٥.	٢٠٢٠/٣/١٦	د. روبري مارون عيد، صلاح راشد الراشد، هشام عبد اللطيف الجبر، خالد محمد البواردي، محمد عبدالفتاح الغنمة	٥
٦.	٢٠٢٠/٣/٢٤	د. روبري مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبداللطيف الجبر، محمد عبدالفتاح الغنمة	٥
٧.	٢٠٢٠/٤/٢٩	د. روبري مارون عيد، صلاح راشد الراشد، عبدالمحسن ابراهيم الطوق، هشام عبداللطيف الجبر، محمد عبدالفتاح الغنمة	٥
٨.	٢٠٢٠/٦/٩	د. روبري مارون عيد، صلاح راشد الراشد، عبدالمحسن ابراهيم الطوق، هشام عبداللطيف الجبر، محمد عبدالفتاح الغنمة	٥
٩.	٢٠٢٠/٧/١٤	د. روبري مارون عيد، صلاح راشد الراشد، عبدالمحسن ابراهيم الطوق، هشام عبداللطيف الجبر، محمد عبدالفتاح الغنمة	٥
١٠.	٢٠٢٠/٨/١٨	د. روبري مارون عيد، صلاح راشد الراشد، عبدالمحسن ابراهيم الطوق، هشام عبداللطيف الجبر، محمد عبدالفتاح الغنمة	٥
١١.	٢٠٢٠/٩/٨	د. روبري مارون عيد، صلاح راشد الراشد، عبدالمحسن ابراهيم الطوق، هشام عبداللطيف الجبر، محمد عبدالفتاح الغنمة	٥

٥	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، عبدالمحسن ابراهيم الطوق، هشام عبداللطيف الجبر، محمد عبدالفتاح الغنمة	٢٠٢٠/٩/٢٢	١٢.
٥	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، عبدالمحسن ابراهيم الطوق، هشام عبداللطيف الجبر، محمد عبدالفتاح الغنمة	٢٠٢٠/١٠/٢٧	١٣.
٥	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، عبدالمحسن ابراهيم الطوق، هشام عبداللطيف الجبر، محمد عبدالفتاح الغنمة	٢٠٢٠/١١/١٠	١٤.
٥	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، عبدالمحسن ابراهيم الطوق، هشام عبداللطيف الجبر، محمد عبدالفتاح الغنمة	٢٠٢٠/١١/٢٥	١٥.
٥	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، عبدالمحسن ابراهيم الطوق، هشام عبداللطيف الجبر، محمد عبدالفتاح الغنمة	٢٠٢٠/١٢/٨	١٦.
٥	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، عبدالمحسن ابراهيم الطوق، هشام عبداللطيف الجبر، محمد عبدالفتاح الغنمة	٢٠٢٠/١٢/٢١	١٧.

### لجنة الترشيحات والتعويضات

تم خلال عام ٢٠١٠ تشكيل لجنة الترشيحات والتعويضات مكونة من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من مجلس الإدارة وهي حالياً مكونة من السادة/ د. محمد فرج الكناني (رئيس اللجنة)(عضو مستقل)، وعضوية كل من صلاح راشد الراشد وثمر مسفر الوادعي (عضو مستقل)، ولجنة صلاحية مراجعة واقتراح تعديلات على سياسة وممارسات المكافآت والتعويضات في البنك ورفع التوصيات بهذا الشأن إلى مجلس الإدارة لاعتمادها. وتقوم اللجنة كذلك بمراجعة مستوى وتكوين مكافآت كبار التنفيذيين في البنك وترفع التوصيات المتعلقة بمخصص المكافآت المرجحة بالمخاطر إلى مجلس الإدارة / اللجنة التنفيذية لاعتمادها. كما تقوم بتحديد المهارات والقدرات اللازمة لتعزيز أداء المجلس ويكلف مجلس الإدارة اللجنة بمراجعة هيكل مجلس الإدارة وتقييم أدائه متى ما اقتضى الأمر ذلك، بما فيه التأكد من كفاية الوقت اللازم لقيام العضو بمهامه ومسؤولياته وكذلك مساهمة الأعضاء الفردية بناء على اعتماد آلية من شأنها تحديد نقاط القوة والضعف واقتراح معالجتها وتقديم التوصيات اللازمة الى المجلس بما يحقق مصلحة البنك. وتشمل مهام اللجنة كذلك الترشيح لعضوية مجلس الإدارة، وكذلك النظر في ترشيح كبار التنفيذيين ودراسة مؤهلاتهم والرفع بتوصيات اللجنة تجاه ذلك الى المجلس.

لقد أقرت الجمعية العامة غير العادية والتي عقدت بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١١ توصية مجلس الإدارة بشأن قواعد اختيار أعضاء لجنة الترشيحات والتعويضات وأسلوب عمل اللجنة ومكافآت أعضاء اللجنة حسبما يقدره مجلس الإدارة.

عقدت لجنة الترشيحات والتعويضات عدد (٤) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٠، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

رقم الاجتماع	التاريخ	سجل الحضور	عدد الحضور
١.	٢٠٢٠/١/٢٢	خالد محمد البواردي، صلاح راشد الراشد، أحمد عبدالله العقيل	٣
٢.	٢٠٢٠/٣/١٦	خالد محمد البواردي، صلاح راشد الراشد، أحمد عبدالله العقيل	٣
٣.	٢٠٢٠/٦/٩	د. محمد فرج الكناني، صلاح راشد الراشد، ثامر مسفر الوادعي	٣
٤.	٢٠٢٠/١٢/٨	د. محمد فرج الكناني، صلاح راشد الراشد، ثامر مسفر الوادعي	٣

## لجنة المراجعة

تساعد لجنة المراجعة مجلس الإدارة بمراجعة منظومة الرقابة الداخلية والتحقق من سلامة وصحة القوائم المالية والحسابات الختامية للبنك والتزام البنك بالمتطلبات النظامية والمعايير المحاسبية. كما تقر اللجنة خطط إدارة التدقيق الداخلي وبرنامج مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتقييم نتائج أعمالها والتحقق من وجود الأجهزة الرقابية التي تضمن سلامة الإجراءات التي تتخذها إدارة البنك. كما تدرس اللجنة تقارير مجموعة إدارة المخاطر في البنك وتناقشها مع المختصين وتتخذ التوصيات اللازمة بشأنها.

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

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

تألفت لجنة المراجعة خلال عام ٢٠٢٠ من السيد / ثامر مسفر الوادعي (رئيساً / عضو مجلس الإدارة - مستقل) وعضوية كل من السيد / خالد محمد البواردي والسيد / عبدالعزيز عبدالمحسن بن حسن (من خارج المجلس).

عقدت لجنة المراجعة عدد (٩) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٠، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات :

رقم الاجتماع	التاريخ	سجل الحضور	عدد الحضور
١	٢٠٢٠/١/٢٠	أحمد عبدالله العقيل، صالح عبدالرحمن السماعيل، محمد عبدالرحمن العمران	٣
٢	٢٠٢٠/٢/١٨	أحمد عبدالله العقيل، صالح عبدالرحمن السماعيل، محمد عبدالرحمن ال-عمران	٣
٣	٢٠٢٠/٥/٢١	خالد محمد البواردي ، عبدالعزيز عبدالمحسن بن حسن	٢
٤	٢٠٢٠/٦/٧	ثامر مسفر الوادعي ، خالد محمد البواردي ، عبدالعزيز عبدالمحسن بن حسن	٣
٥	٢٠٢٠/٧/١٩	ثامر مسفر الوادعي ، خالد محمد البواردي ، عبدالعزيز عبدالمحسن بن حسن	٣
٦	٢٠٢٠/٩/٦	ثامر مسفر الوادعي ، خالد محمد البواردي ، عبدالعزيز عبدالمحسن بن حسن	٣
٧	٢٠٢٠/١٠/٢٥	ثامر مسفر الوادعي ، خالد محمد البواردي ، عبدالعزيز عبدالمحسن بن حسن	٣
٨	٢٠٢٠/١١/٢٣	ثامر مسفر الوادعي ، خالد محمد البواردي ، عبدالعزيز عبدالمحسن بن حسن	٣
٩	٢٠٢٠/١٢/١٠	ثامر مسفر الوادعي ، خالد محمد البواردي ، عبدالعزيز عبدالمحسن بن حسن	٣

## لجنة الاستراتيجية

تتألف لجنة الاستراتيجية من الأعضاء الخمسة التالية أسماؤهم:

- الأستاذ / زياد أنور عقروق (رئيس اللجنة)
- الأستاذ / عبدالمحسن ابراهيم الطوق
- د. روبر مارون عيد
- الأستاذ / هشام عبد اللطيف الجبر
- د . محمد فرج الكناني

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

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

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

عقدت لجنة الاستراتيجية اجتماعاً واحداً في عام ٢٠٢٠ وذلك بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٢٠، وفيما يلي بيان بحضور هذا الاجتماع :

التاريخ	سجل الحضور	عدد الحضور
٢٠٢٠/٢/٢٦	زياد أنور عقروق، أحمد عبد الله العقيل، د. روبر مارون عيد، هشام عبد اللطيف الجبر، أحمد وازع القحطاني	٥

## لجنة المخاطر

قام المجلس بتشكيل لجنة المخاطر المكونة من خمسة أعضاء هم:

- الأستاذ محمد عبد الفتاح الغنمة (رئيس اللجنة)
- الأستاذ عبدالمحسن ابراهيم الطوق
- الأستاذ احمد محمد العمران
- د . محمد فرج الكناني
- الأستاذ زياد انور عقروق

ويتمثل دور اللجنة ومهامها فيما يلي:

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

عقدت لجنة المخاطر اجتماعين في عام ٢٠٢٠، وفيما يلي سجل حضور الاجتماعين:

رقم الاجتماع	التاريخ	سجل الحضور	عدد الحضور
١	٢٠٢٠/٦/٢٩	محمد عبدالفتاح الغنمة، عبدالمحسن ابراهيم الطوق، زياد انور عقروق، احمد محمد العمران، د. محمد فرج الكناني	٥
٢	٢٠٢٠/١٢/٨	محمد عبدالفتاح الغنمة، عبدالمحسن ابراهيم الطوق، احمد محمد العمران، د. محمد فرج الكناني، زياد انور عقروق	٥

### مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة وكبار التنفيذيين:

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

### (أ) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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

المبلغ بالآلاف الريالات السعودية

بديل المصروفات	المجموع الكلي	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة						بديل المصروفات	
		المجموع	الأسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافأة دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مزايَا عينية	مجموع بديل حضور جلسات اجتماعات اللجان التابعة	بديل حضور جلسات المجلس		مبلغ محدد
٥٧	١,٩٠٥	-	-	-	-	-	-	١,٩٠٥	-	-	-	٢٢٥	٨٠	١,٦٠٠	الأعضاء المستقلون
٧٤	٢,٢٨٥	-	-	-	-	-	-	٢,٢٨٥	-	-	-	١١٠	٩٥	٢,٠٨٠	الأعضاء غير التنفيذيين
٣٩	٥٠٠	-	-	-	-	-	-	٥٠٠	-	-	-	٨٠	٢٠	٤٠٠	الأعضاء التنفيذيين

علماً بأنَّ مكافآت لجان المجلس التالية وهي عبارة عن بدل حضور جلسات قد بلغت ٣٢٥ ألف ريال للجنة التنفيذية، ٤٠ ألف ريال للجنة الترشيحات والتعويضات، ١٠ ألف ريال للجنة الاستراتيجية و ٤٠ ألف ريال للجنة المخاطر.

### (ب) مكافآت لجنة المراجعة

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

المبالغ بالآلاف الريالات السعودية			
مخصص المصاريف	المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة عدا بدل حضور الجلسات
-	٢٠٤	٤٠	١٦٤
١٣	٤٩٠	٩٠	٤٠٠
١٣	٦٩٤	١٣٠	٥٦٤

### (ج) مكافآت كبار التنفيذيين:

يحدد مجلس الإدارة بناء على توصية لجنة الترشيحات والتعويضات مكافآت كبار التنفيذيين بحيث تنسجم هذه المكافآت مع الأهداف الاستراتيجية في البنك وتكون محفزة لكبار التنفيذيين على تحقيق تلك الأهداف.

يوضح الجدول أدناه المكافآت والتعويضات المدفوعة لكبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي:

المبالغ بالآلاف الريالات السعودية											
إجمالي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة - الدفع الفعلي لعام ٢٠٢٠						المكافآت الثابتة المستحقة لعام ٢٠٢٠			
		المجموع	المنوحة الأسهم	خطط تخفيزية طويلة الأجل	خطط تخفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت تورية	المجموع	عزبة	تجارية	رواتب
٥١,٩٣٢	١,٨٢٦	٢٧,٨٣٨	-	٢,٤٢٥	-	-	٢٥,٤١٣	٢٢,٢٦٨	٥٦٠	٣,٤٤٣	١٨,٢٦٥

مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم  
(١) المساهمون الرئيسيون:

في نهاية العام ٢٠٢٠/١٢/٣١		التغير خلال العام		في بداية العام ٢٠٢٠/١/١		الاسم
نسبة التملك %	عدد الأسهم	نسبة التغير %	عدد الأسهم	نسبة التملك %	عدد الأسهم	
٤٠,٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	البنك العربي ش.م.ع
١١,٤٦	١٧١,٨٦٥,٩٦٦	-١,٠٤	-١,٨٠٠,٠٠٠	١١,٥٨	١٧٣,٦٦٥,٩٦٦	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ▲
٩,٩٧	١٤٩,٥٢٨,١٤٥	-	-	٩,٩٧	١٤٩,٥٢٨,١٤٥	شركة راشد عبد الرحمن الراشد وأولاده
٥,٦٦	٨٤,٨١٣,١٤٢	-	-	٥,٦٦	٨٤,٨١٣,١٤٢	شركة الجبر للاستثمار والعقار

▲ إن إجمالي أسهم المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية تتضمن أسهم شركة حضانة الاستثمارية (٦٣,٦٩٦,٠٤٣ سهم)، كونها مملوكة بالكامل من قبل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.

(٢) أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم :

في نهاية العام ٢٠٢٠/١٢/٣١		التغير خلال العام		في بداية العام ٢٠٢٠/١/١		الاسم
نسبة التملك %	عدد الأسهم	نسبة التغير %	عدد الأسهم	نسبة التملك %	عدد الأسهم	
٠,٠٠	١٠,٠٠٠	-٣٢,٥٤	-٤,٨٢٣	٠,٠٠	١٤,٨٢٣	صلاح راشد الراشد
٠,٠٠	٣٠٠	-	-	٠,٠٠	٣٠٠	عبدالمحسن ابراهيم الطوق
٠,٠٠	١٨,٠٢١	-	-	٠,٠٠	١٨,٠٢١	هشام عبداللطيف الجبر
-	-	-	-	-	-	محمد فرج علي الكنانى
-	-	-	-	-	-	احمد محمد عبدالقادر العمران*
-	-	-	-	-	-	ثامر مسفر الوادعي
-	-	-	-	-	-	زياد أنور عقروق**
-	-	-	-	-	-	محمد عبد الفتاح حمد الغنمه**
-	-	-	-	-	-	روبير عييد**
-	-	-	-	-	-	باسم ابراهيم عوض الله**
٠,٠٠	٩٢,٧٥٠	١١٦,٩٦	٥٠,٠٠٠	٠,٠٠	٤٢,٧٥٠	عبيد عبدالله عبيد الرشيد
٠,٠٠	١٠٥,٣٠٠	-	-	٠,٠٠	١٠٥,٣٠٠	اقارب زهير سليمان الحربش

ملاحظة: إن عدد الأسهم يشمل الزوجات والأولاد .

\* يمثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يمتلك أسهم في البنك العربي الوطني.  
\*\* لا يمتلك الأعضاء الممثلين للبنك العربي ش.م.ع. لأسهم في البنك العربي الوطني.

## نظام الرقابة الداخلية

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

وتعمل إدارة المراجعة الداخلية كخط دفاع ثالث من خلال تقديم نتائج المراجعات المستقلة للجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة ولإدارة البنك ورفع التقارير لهم فيما يخص فعالية الضوابط الداخلية، بما في ذلك إجراء مراجعات دورية مستقلة لأنشطة مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال للتأكد من الالتزام بالمتطلبات التشريعية وسياسات وإجراءات البنك المعتمدة. ويتم رفع التقارير التي تخص كافة الملاحظات الجوهرية من قبل إدارة المراجعة الداخلية إلى لجنة المراجعة من خلال تقارير الأنشطة الربع سنوية. وتقوم لجنة المراجعة بمراقبة كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية للتأكد من معالجة المخاطر التي تم تحديدها لحماية مصالح البنك والأطراف ذات العلاقة.

كما تقوم كافة وحدات العمل في البنك بتنسيق الجهود لتحسين البيئة الرقابية في البنك من خلال مراجعة وتسهيل الإجراءات لمنع / تصحيح أوجه القصور في نظام الرقابة. حيث أوكل إلى كل وحدة من وحدات العمل، تحت إشراف الإدارة التنفيذية العليا في البنك، مهمة مراقبة عمليات التصحيح لمعالجة أوجه القصور التي تم تحديدها من قبل الجهات الرقابية.

وتقوم مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال بالعمل بشكل وثيق مع مجموعة إدارة المخاطر والإدارات الرقابية الأخرى بغرض وضع إطار رقابي فعال من خلال مهامها ومسؤولياتها يتسق مع برامج الالتزام ومكافحة غسل الأموال الذي يحدد نطاق وخطط عملها، مثل تطبيق ومراجعة السياسات والإجراءات وتقييم مخاطر عدم الالتزام وإنشاء بيئة التزام متينة لدى الموظفين ورفع التقارير ذات العلاقة إلى لجنة المراجعة والتي تقوم بدورها بتقييم تلك البرامج ووضع التوصيات اللازمة حيالها.

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

اتبعت الإدارة إطار عمل متكامل للضوابط الداخلية يتوافق مع متطلبات البنك المركزي السعودي من خلال إرشاداته الصادرة بهذا الشأن.

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

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

بناءً على ما ذكر أعلاه، اعتمد مجلس الإدارة التقييم المعد من قبل الإدارة حول فعالية نظام الرقابة الداخلية في البنك.



## نتائج مراجعة فعالية إجراءات الرقابة الداخلية

إنّ محاضرات اجتماعات لجنة المراجعة وتقرير اللجنة عن أعمالها لعام ٢٠٢٠ المرفوعة إلى سعادة رئيس مجلس الإدارة تضمنت الملاحظات الجوهرية والتوصيات التي أوصت بها اللجنة لمعالجتها. وإنّ اللجنة من خلال متابعتها لأداء إدارة المراجعة الداخلية والإدارات الأخرى المرتبطة بها ودعمها واطلاعها على مختلف تقارير إجراءات الرقابة الداخلية في البنك وأهمها تقارير التدقيق الداخلي وتقارير مجموعة إدارة المخاطر ومجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتقارير المراجعين الخارجيين خلال العام ٢٠٢٠ والتقارير الأخرى التي تطلبها اللجنة من وقت لآخر بشأن نشاط بعض الإدارات للوقوف على بعض جوانب العمل ونتائجه وفي ضوء الاجتماع بالرئيس التنفيذي للبنك والمسؤولين في الإدارات المعنية ومناقشتهم بمحتويات تلك التقارير الرقابية وأداء قطاعاتهم، وكذلك الاجتماع برئيس مجموعة تقنية المعلومات (IT) ورئيس إدارة أمن المعلومات، والاجتماع أيضاً بممثلي المراجعين الخارجيين في هذا العام والبالغ عددها (٤) اجتماعات في ٢٠٢٠، عليه فإنّ اللجنة تُبدي قناعتها بأنّ البيئة الرقابية الداخلية تعكس فعالية إجراءات الرقابة الداخلية لدى البنك وإنّها في تطور مستمر بما يُلبّي حاجة العمل المتزايدة والاستجابة لكافة المستجدات. كما ترى اللجنة بأنّه فيما عدا ما أُشير إليه ضمن محاضرات اللجنة وتقاريرها لا توجد أية ملاحظات جوهرية في أعمال البنك تستوجب التنويه عنها. خاصة أنّ الإجراءات التصحيحية لأي من التجاوزات (إنّ وجدت) يُعمل على تلافيها أولاً بأول بمتابعة ورصد من إدارة المراجعة الداخلية.

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

### التواصل مع المساهمين

يعطي البنك أهمية قصوى للتواصل مع المساهمين، حيث تقدم معلومات شاملة عن أنشطة البنك وأعماله ضمن التقرير السنوي والقوائم المالية المرحلية الموجزة ويتم نشر جميع هذه البيانات على موقع البنك في شبكة الإنترنت [www.anb.com.sa](http://www.anb.com.sa) والذي يحتوي أيضاً على معلومات إضافية تهم المستثمرين. يحرص البنك على التواصل مع المستثمرين الاعتباريين من خلال توفير قنوات تواصل مختلفة، ويأخذ بالاعتبار كافة الاستفسارات التي ترد من الأفراد المتعلقة بمساهماتهم وبأعمال البنك وأنشطته ويزودهم بالمعلومات في وقت مناسب. كما يحرص البنك على إطلاع المساهمين على مواعيد عقد اجتماعات الجمعية العمومية السنوية لحضورها ومناقشة تقدم وتطور أعمال وأنشطة البنك.

## طلبات البنك لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات

عدد الطلبات	سبب الطلب	تاريخ طلب ملف المساهمين
١	ملف تقرير ورقابة	٢٠٢٠/١/٢١
١	ملف للجمعية العامة	٢٠٢٠/١/٢١
١	ملف لتوزيع الأرباح السنوية	٢٠٢٠/٣/٢
١	ملف تقرير ورقابة	٢٠٢٠/٣/٣٠
١	ملف لتوزيع الأرباح نصف السنوية	٢٠٢٠/٣/٣٠
١	ملف تقرير ورقابة	٢٠٢٠/٤/٢٩
١	ملف تقرير ورقابة	٢٠٢٠/٧/١
١	ملف لتقارير ورقابة	٢٠٢٠/٨/٥
١	ملف تقرير ورقابة ونهاية عام	٢٠٢٠/٩/١
١	ملف قيود واطلاع على الرهونات	٢٠٢٠/١٠/١
١	ملف تقرير ورقابة	٢٠٢٠/١١/٢
١	ملف تقرير ورقابة	٢٠٢٠/١٢/١
١٢		المجموع

## التصنيف الائتماني

خلال العام ٢٠٢٠، كانت التصنيفات الائتمانية للبنك من قبل وكالات تصنيف كبرى متخصصة في هذا المجال كالتالي:

BBB+	ستاندرد آند بورز
A٢	موديز
BBB+	فيتش

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

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

## الموارد البشرية

بلغ عدد العاملين ٣,٩٥٩ موظفاً في نهاية عام ٢٠٢٠ مقارنة بعدد ٤,١٧٠ موظفاً في نهاية العام السابق. وبلغت نسبة الموظفين السعوديين في البنك ٨٩% مع نهاية عام ٢٠٢٠.

## التبرعات والمسؤولية الاجتماعية

ينظر البنك العربي الوطني باهتمام بالغ لمسؤوليته تجاه مجتمعه الذي يتشرف بالانتماء إليه، ويسعى إلى تفعيل هذا الجانب انطلاقاً من حرصه على الإسهام برفاهية المجتمع وتنميته، ولتحقيق ذلك نفذ البنك خلال عام ٢٠٢٠ عدداً من المبادرات والأنشطة المختلفة، وقدم الدعم المالي لعدد من الجهات ليصل إجمالي اسهاماته المجتمعية هذا العام إلى نحو ٢٦,٥ مليون ريال.

ففي المجال الصحي ساهم البنك في دعم عدد من المبادرات بما يزيد عن ١٤ مليون ريال، وعلى المستوى الاجتماعي تبنى عدداً من المبادرات الاجتماعية من خلال تقديم معونات مالية بأكثر من ١١ مليون ريال. وللإسهام في عملية التنمية الاقتصادية، قدم البنك دعماً يزيد عن ١,٥ مليون ريال لعدد من الجهات. أما على مستوى التوطين فقد واصل البنك دعم الجهود الرامية إلى توطين الوظائف وتوفير الفرص الوظيفية الواعدة أمام شباب الوطن.

وفيما يلي نبذة عن أهم مبادراتنا خلال العام ٢٠٢٠:

الجهة المستفيدة من المبادرة	وصف المبادرة	الهدف من المبادرة
الصندوق المجتمعي - وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية	دعم مالي	المساهمة في دعم الفئات الأشد حاجة من متضرري فايروس كورونا
صندوق الوقف الصحي - وزارة الصحة	دعم مالي	المساهمة في الجهود الصحية الوطنية لمكافحة جائحة كورونا
مركز التميز للتوحد بالرياض	دعم مالي	المساهمة في إنشاء المركز ليكون مركزاً رئيسياً ومرجعاً لجميع مراكز التوحد في المملكة
قمة العشرين - الرياض	رعاية وتمويل	المساهمة في دعم جهود المملكة في استضافة قمة مجموعة العشرين
ملتقى ببيان - منشآت	مشاركة ميدانية	دعم توجه الملتقى لتهيئة بيئة مناسبة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة
ملتقى الاستثمار البلدي (فرص)	مشاركة ودعم مالي	المساهمة في تطوير منظومة الاستثمار في القطاع البلدي
المواطنين والمقيمين	إنتاج فيديوهات توعوية	توعية المواطنين والمقيمين بأهمية الالتزام بالإجراءات الاحترازية والوقائية من فايروس كورونا
مجلس شباب المنطقة الشرقية	دعم مالي	المساهمة في دعم رسالة المجلس الهادفة إلى إعداد جيل جديد من الشباب السعودي من الجنسين وتعزيز مهاراتهم من خلال التأهيل والتدريب.
لجنة رعاية السجناء (تراحم) المدينة المنورة	دعم مالي	مؤازرة جهود اللجنة في خدمة السجناء والمفرج عنهم وأسراهم
معهد الإدارة - يوم الخريج والوظيفة	رعاية ودعم مالي	دعم الجهود لتوظيف الكوادر الوطنية
الحملة التوعوية والارشادية للسلامة المرورية التي نظمها البنك المركزي السعودي بالتعاون مع شركة نجم	نشر رسائل الحملة	المساهمة في تعزيز الوعي المروري والتقييد بإرشادات السلامة
الجمعية السعودية لمرضى الباركنسون (الشلل الرعاشي)	دعم مالي	دعم جهود الجمعية لتنفيذ برامجها في خدمة مرضى الباركنسون
الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	دعم مالي	دعم جهود الهيئة في تطوير مهنة المحاسبة والمراجعة وتعزيز الثقة في الاقتصاد الوطني

## المدفوعات النظامية

بلغت المدفوعات النظامية خلال العام ٢٠٢٠ ما يلي:

### ملايين الريالات السعودية

٢٨٥

- الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين

٢١٨

- ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهم غير السعودي

٥٨

- رسوم التأمينات الاجتماعية

٨

- ضريبة الاستقطاع

## العقوبات والجزاءات والقيود النظامية

إن الغرامات التي فرضت على البنك خلال العام ٢٠٢٠ مرتبطة بأعمال تشغيلية. وفيما يلي ملخص يبين هذه الغرامات:

- قرارات البنك المركزي السعودي الجزائية:

### آلاف الريالات السعودية

السنة المالية الحالية ٢٠٢٠		السنة المالية السابقة ٢٠١٩		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية	عدد القرارات الجزائية	
٥٩٩,٠	١٤	٣,٥٩٧,٥	١٠	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية
٦٣٠,٠	١	٢٠,٠	١	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء
١١٥,٠٥	١	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بمستوى أداء أجهزة الصراف الآلي وأجهزة نقاط البيع
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- القرارات الجزائية من قبل الجهات الأخرى:

آلاف الريالات السعودية

السنة المالية الحالية ٢٠٢٠			السنة المالية السابقة ٢٠١٩		اسم الجهة
موضوع المخالفات	اجمالي مبلغ الغرامات المالية	عدد القرارات الجزائية	اجمالي مبلغ الغرامات المالية	عدد القرارات الجزائية	
-	-	-	٢٦,٥٨٩	٢	غرامات الهيئة العامة للزكاة والدخل (*)
مخالفات متطلبات التراخيص	٧٩٩,٦	٣٠	٧٣٢	٢٧	غرامات مدفوعة للبلديات ووزارة الشؤون البلدية
مخالفة عدم الالتزام بالأنظمة	٣٠	١	-	-	غرامات هيئة السوق المالية
مخالفة متطلبات التراخيص	٢,١	١	-	-	غرامات مدفوعة للهيئة الملكية للجبيل وينبع
مخالفة مرورية	٠,٥	١	-	-	غرامات وزارة الداخلية

(\*) قام البنك خلال العام ٢٠٢٠ باسترداد مبلغ ١٥,٣١٥ ألف ريال سعودي من مبلغ غرامات الهيئة العامة للزكاة والدخل المدفوع في ٢٠١٩.

**السبل الوقائية لمعالجة المخالفات:**

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

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

**تضارب المصالح**

نبين فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي تظهر في القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠٢٠ والتي تتضمن أية عقود توجد أو كانت توجد فيها مصلحة هامة لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم بالإضافة إلى قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة، وتخضع هذه التسهيلات لتعليمات البنك المركزي السعودي والتي تنص على أن تكون جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف غير بنكية ذات علاقة مضمونة بالكامل.

وتجدر الإشارة إلى أن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تمت بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى حيث لا يوجد شروط أو أسعار تفضيلية لتلك المعاملات، كما أن البنك لم يبرم أية عقود توجد أو كانت توجد فيها مصلحة هامة للعضو المنتدب أو المدير المالي.

## المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

(أ) الأرصدة المدرجة في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

### آلاف الريالات السعودية

٢٨,٦٧٣	المساهم الرئيس غير السعودي وشركاته المنتسبة:
٦٠٠,٨٢٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٤٠٢,٦٩٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	تعهدات والتزامات محتملة
	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:
٥,٩١٢,٢٩٣	قروض وسلف
٦,٨٧٥,٢٩٧	ودائع العملاء
١,٧٣٢,٤٧٤	تعهدات والتزامات محتملة
	صناديق البنك الاستثمارية:
٢٦٦,٢٠١	استثمارات
١,٢٢٨,٦٧٨	قروض وسلف
٤١٠,٨٩٩	ودائع العملاء
	شركات زميلة:
١,٢٥٥,٨٠٣	استثمارات في شركات زميلة
٣,٢١١,٠٩٩	قروض وسلف
١٦,٥٠٨	ودائع العملاء
١٠٠	تعهدات والتزامات محتملة

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

(ب) فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

### آلاف الريالات السعودية

٢٧٣,٢٦١	دخل عمولات خاصة
(٢٦٦,٥٢١)	مصاريف عمولات خاصة
٦٠,٢٥٠	دخل أتعاب وعمولات
١٥,٢١٧	الربح الناتج عن استبعاد استثمار في شركة مرتبطة
٤٩,٥٦٢	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
(٦,٧٠٩)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٣١,٦٩٠)	عقود التأمين

مصاريف متفرقة مفصلة لعام ٢٠٢٠ على النحو التالي:

آلاف الريالات السعودية

المبلغ	المدة	الطرف ذو العلاقة	طبيعة الأعمال
<b>مصاريف إيجارات الفروع والصرافات الآلية</b>			
٧٣٥ ٢٤١	سنوي سنوي	شركة الراشد للتجارة والمقاولات المحدودة (ذو العلاقة: الأستاذ صلاح الراشد - رئيس مجلس الإدارة)	- فرع مجمع الراشد بالخبر - مساحات لعدد خمس صرافات آلية - مجمع الراشد - الخبر
٢٤٠ ٧٨٨ ٤٨	ينتهي التعاقد في ٢٠٢١/٨/٣١ ينتهي التعاقد في ٢٠٢١/٥/٣١ ينتهي التعاقد في ٢٠٢١/٦/٣٠	شركة الجبر للاستثمار والعقار الطرف (ذو العلاقة: هشام عبد اللطيف الجبر - عضو مجلس الإدارة)	- فرع المبرز / الاحساء - فرع الجبيل البلد - موقع صراف آلي في المبرز
٤٥	٥ سنوات تنتهي في ٢٠٢٣/٤/٣٠	شركة راشد عبد الرحمن الراشد وأولاده (ذو العلاقة: الأستاذ صلاح الراشد - رئيس مجلس الإدارة)	- موقع صراف آلي شارع التخصصي - العروبة
٧٥٩	٥ سنوات تنتهي في ٢٠٢٢/٩/٣٠	شركة بوابة الرياض الاقتصادية (شركة مرتبطة)	فرع البوابة الاقتصادية
٤٧٥	٥ سنوات تنتهي في ٢٠٢٤/٤/٣٠	السيدة مها بنت حمود عبيد الرشيد (ذو العلاقة: زوجة عبيد الرشيد - نائب الرئيس التنفيذي)	- فرع الضباب
٣,٣٣١			<b>إجمالي إيجارات الفروع والصرافات الآلية</b>
<b>مصاريف عمالة</b>			
٢٨,٩٥٢	حسب الحاجة	شركة الخليج للتدريب والتعليم (ذو العلاقة: الأستاذ صلاح الراشد - رئيس مجلس الإدارة)	
١٥,٨٩٠	حسب الحاجة	الشركة السعودية للخدمات المالية المساندة (ساند) (ذو العلاقة: الأستاذ فهد القاضي - أحد المدراء)	<b>مصاريف نقل الاموال</b>
٢,١٢٥	الشراء حسب الحاجة	شركة مجموعة أبانا للمشاريع (ذو العلاقة: الأستاذ صلاح الراشد - رئيس مجلس الإدارة)	<b>مصاريف صيانة ومشتريات أجهزة عد النقود</b>
٥٠,٢٩٨			<b>الإجمالي</b>

(ج) فيما يلي تحليلاً باجمالي مبالغ التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

#### الآف الريالات السعودية

٦١,٨٣٠

مزايا قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)

٧,٣٧٦

مزايا ما بعد التعيين (تعويضات نهاية الخدمة والتأمينات الإجتماعية) والتأمينات الاجتماعية)

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

#### **سلوكيات العمل الأخلاقية لدى البنك**

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

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

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

قام البنك بوضع معايير السلوك بغرض تحديد القيم التي توضح كيفية التصرف وأداء الأعمال على اختلاف مستويات الموظفين في كافة إدارات البنك.

#### **المعايير المحاسبية**

يقوم البنك بإعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. كما يقوم البنك بإعداد القوائم المالية الموحدة بما يتوافق مع نظام مراقبة البنوك ولوائح نظام الشركات في المملكة العربية السعودية ولوائح البنك، ولا توجد أي اختلافات جوهرية عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

#### **مراجعي الحسابات**

قامت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك خلال اجتماعها المنعقد في ٣٠ مارس ٢٠٢٠ بتعيين السادة / إرنست ويونغ والسادة / كي بي إم جي الفوزان وشركاهم كمراجعي حسابات خارجيين للبنك لعام ٢٠٢٠.

#### **مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بالقوائم المالية الموحدة**

يقر مجلس الإدارة وحسب معرفته التامة بما يلي:

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
- أنه لا يوجد أي شك في قدرة البنك على مواصلة نشاطه.
- لا يوجد أي عقد كان البنك طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأي من رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة مباشرة بأي منهم عدا ما ورد ضمن هذا التقرير وفي الإيضاح رقم ٣٧ في القوائم المالية الموحدة الخاص بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

والله ولي التوفيق،

مجلس الإدارة

٢٣ فبراير ٢٠٢١