

يعمل البنك وفي مقدمته مجلس الإدارة على تعزيز استمرار وجود منظومة حوكمة فاعلة ومتطورة ومستدامة وصياغة الأهداف الاستراتيجية وتحويلها إلى برامج عمل ملائمة، والعمل على تحقيقها مع الالتزام بمعايير الشفافية والإفصاح والعدالة. لتحقيق استراتيجية البنك و تنميته المستدامة، وتحقيق رؤيته ورسالته، بتقديم قيمة متنامية على المدى الطويل للمساهمين وكافة أصحاب المصالح فيه فالحوكمة -كمفهوم لدى البنك - هي عبارة عن قواعد وإجراءات لقيادة البنك وتوجيهه، تشمل آليات تنظم العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين وأصحاب المصالح، إذ يتم تطبيق تلك القواعد والإجراءات لتسهيل عملية اتخاذ القرارات وتحقيق العدالة والشفافية في المعاملات المالية وبيئة الأعمال لحماية حقوق المساهمين والمستثمرين وأصحاب المصالح، وخلق قيمة متنامية للبنك.

إن حوكمة البنك تُبنى على أساس المعاملة العادلة القائمة على المساواة بين مصالح الأطراف المختلفة كالمساهمين والمستثمرين وغيرهم من أصحاب المصالح الآخرين من الإدارة والعملاء والموردين والجهات الرقابية والتنظيمية والجهات الحكومية الأخرى ذات الصلة، وعناصر المجتمع، مع مراعاة أبعاد الاستدامة الثلاثة (الاجتماعي والبيئي والاقتصادي). إذ يعمل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية باستمرار على تأكيد أهمية الالتزام بضوابط الحوكمة كوسيلة فاعلة لتطوير مفاهيم الشفافية والنزاهة والرقابة وتحقيق الأداء المهني الرفيع. مما يعزز ثقة أصحاب المصالح.

يوضح هذا التقرير مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ حوكمة الشركات، فبناء على متطلبات وتعليمات الجهات الرقابية والتنظيمية كمؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA) وهيئة السوق المالية (CMA) وغيرهما، قد تم اعتماد وثائق الحوكمة للبنك وتحديثاتها كدليل الحوكمة وملحق دليل الحوكمة ومجموعة من السياسات والوثائق ذات الصلة، بما يتوافق مع نظام الشركات ولوائحه ولائحة حوكمة الشركات وتحديثاتها الصادرة من هيئة السوق المالية والمبادئ الرئيسية لحوكمة البنوك الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي والتعاميم والتعليمات الصادرة منها والنظام الاساس للبنك. ومن أبرز ما تم في هذا الصدد خلال العام 2019م تحديث العديد من الوثائق ليتوافق مع تحديثات الانظمة والتعليمات، كتحديث النظام الأساس للبنك ودليل وملحق دليل الحوكمة، واعتمادها سواء من مجلس الإدارة أو من الجمعية العامة وفق ما تتطلبه الأنظمة واللوائح للاعتماد، كما تم اجراء بعض التعديلات على لائحة لجنة الترشيح والمكافآت، ولائحة لجنة المراجعة، والموافقة عليها من مجلس الإدارة، تمهيدا لإقرارهما من الجمعية العامة،

ويعمل مجلس الإدارة ولجانته باستمرار على متابعة الادارة التنفيذية للتأكد من التزامها الدائم والفعال بتطبيق ما جاء بتلك اللوائح والسياسات والقواعد.

حوكمة مجلس الإدارة

يتشكل مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً، تم انتخابهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 09 / 04 / 2019م، لمدة ثلاث سنوات بدأت اعتباراً من تاريخ 17 / 04 / 2019م وتنتهي بتاريخ 16 / 04 / 2022م:

أ. أعضاء مجلس الإدارة لعام 2019م (الدورة السابقة والحالية)

م	الاسم	المنصب	التصنيف
1	الدكتور/ عبد الرحمن بن إبراهيم الحميد*	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
2	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي*	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
3	الأستاذ/ سمير بن عمر باعيسى*	عضو	مستقل
4	الأستاذ / فهد بن عبدالله بن دخيل*	عضو	غير تنفيذي
5	الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن*	عضو	غير تنفيذي
6	الأستاذ / أحمد بن عبدالرحمن الحصان*	عضو	مستقل
7	الدكتور/ زياد بن عثمان الحويل*	عضو	مستقل
8	الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العنيزان*	عضو - الرئيس التنفيذي	تنفيذي
9	الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي*	عضو	مستقل
10	الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي*	عضو	غير تنفيذي
11	الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي*	عضو	غير تنفيذي
12	الأستاذ/ سعود بن محمد الفايز**	عضو	مستقل
13	الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس**	عضو	مستقل
14	المهندس/ عمر بن صالح بابكر**	عضو	مستقل
15	الأستاذ/ خالد بن سليمان الجاسر**	عضو	غير تنفيذي
16	الأستاذ/ فهد بن عبد الله القاسم**	عضو	غير تنفيذي

* أعضاء مجلس الإدارة في الدورة الحالية والتي بدأت عضويتهم بتاريخ 17 أبريل 2019م.
** أعضاء مجلس الإدارة في الدورة السابقة المنتهية عضويتهم بتاريخ 16 أبريل 2019م.

ب. مؤهلات ووظائف وخبرات أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية والسابقة

الدكتور/ عبدالرحمن بن ابراهيم الحميد - رئيس مجلس الإدارة - عضو غير تنفيذي

يحمل الدكتور عبدالرحمن الحميد درجة الدكتوراه في المحاسبة من جامعة لوييانا الأمريكية ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ماسوري الأمريكية، عمل رئيساً لقسم المحاسبة في جامعة الملك سعود سابقاً، كذلك شغل منصب الرئيس في عدة جهات منها لجنة الزكاة التابعة لوزارة المالية، أيضاً عمل مستشاراً لوزارة الخارجية وديوان المراقبة العامة، وحالياً عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للزكاة والدخل وهو أيضاً أحد أعضاء جمعية المحاسبين الأمريكيين لما يزيد عن 40 عام.

الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده الراجحي القايزة	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة السعودية لإنتاج الأنابيب الفخارية
مساهمة حكومية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والإنتاج الحيواني (سالك)	مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده (ماسك)
			مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة مجموعة العبيكان للاستثمار

الاستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي - نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو غير تنفيذي

يحمل الأستاذ ناصر السبيعي درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود. ولديه ما يزيد عن 35 عاماً من الخبرة في المجال المصرفي والاستثماري والعقاري.

الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة دور للضيافة	مساهمة مقفلة	داخل المملكة	نائب رئيس مجلس إدارة شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده للاستثمار (ماسك)
			مساهمة مقفلة	داخل المملكة	رئيس مجلس شركة ذاخر
			مساهمة مقفلة	داخل المملكة	رئيس مجلس إدارة شركة مشاريع الأرجان
			مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة اكوان العقارية
			مسؤولية محدودة	خارج المملكة	عضو مجلس إدارة شركة فجر كابيتال

الاستاذ/ سمير بن عمر باعيسى - عضو مستقل

يحمل الأستاذ سمير باعيسى درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا الحكومية ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبدالعزيز، وشغل عدة مناصب منها مدير إقليمي للمنطقة الغربية في البنك الأهلي التجاري، ومديراً عاماً لشبكة الفروع في البنك السعودي الفرنسي. كما عمل مستشاراً لتطوير الأعمال في بنك الرياض، وهو حالياً عضو في مجلس إدارة شركة الشركة السعودية للعدد والأدوات ساكو.

العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
الشركة السعودية للعدد والأدوات (ساكو)	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	-	-	-

الاستاذ/ فهد بن عبدالله بن دخيل - عضو غير تنفيذي

يحمل الأستاذ فهد بن دخيل درجة البكالوريوس في الأساليب الكمية من جامعة الملك سعود، عمل في مجال المصرفية الخاصة والاستثمار ولديه خبرات طويلة في عدة بنوك من ضمنها البنك السعودي البريطاني، وهو رئيس مجلس إدارة شركة البلاد للاستثمار.

العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
رئيس مجلس إدارة شركة البلاد للاستثمار	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	الشركة الوطنية للخدمات النفطية دبي	خارج المملكة	مسؤولية محدودة
رئيس مجلس إدارة شركة الوفاء للصناعات	داخل المملكة	مسؤولية محدودة			
عضو مجلس إدارة شركة الاستثمار العائلي	داخل المملكة	مسؤولية محدودة			

الاستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن - عضو غير تنفيذي

يحمل الأستاذ خالد المقيرن دبلوم عالي في المصرفية والاستثمار من جامعة بيروت المفتوحة في لبنان ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الملك سعود، ويمتلك خبرة طويلة في المجال البنكي.

العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
رئيس مجلس إدارة شركة المكتبة للتسويق	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	رئيس مجلس إدارة شركة البلاد للاستثمار	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
رئيس مجلس إدارة شركة خالد المقيرن وأولاده القابضة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة	نائب رئيس مجلس إدارة الغرفة التجارية الصناعية	داخل المملكة	مؤسسة أهلية
			رئيس مجلس إدارة شركة الاستثمار العائلي	داخل المملكة	مسؤولية محدودة

الاستاذ/ أحمد بن عبدالرحمن الحصان - عضو مستقل

يحمل الأستاذ أحمد الحصان دبلوم الائتمان المصرفي ودبلوم الدراسات العليا في الإدارة المالية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية و بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة الملك سعود، وهو عضو سابق بمجلس أمناء هيئة المحاسبة والمراجعة للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية كذلك عمل مديراً إقليمياً للمنطقة الوسطى في شركة الراجحي المصرفية للاستثمار، وحالياً رئيس لجنة المراجعة في شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده و لجنة المراجعة في شركة دار الأرجان للمشاريع.

العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة
لا يوجد	لا يوجد	-	-	-	-

الدكتور/ زياد بن عثمان الحقييل - عضو مستقل

يحمل الدكتور زياد الحقييل درجتى الدكتوراه والماجستير في الهندسة الكهربائية من جامعة ولاية أوهايو الأمريكية و بكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة الملك سعود، ويعمل حالياً رجل أعمال ومستشار وعضو عدد من المجالس واللجان لعدة شركات سعودية منها الشركة الوطنية لنظم المعلومات و ايرفايننس خارج السعودية.

العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة
شركة أوقاف سليمان بن عبدالعزيز الراجحي القابضة	شركة الحبوب والاعلاف السعودية القابضة	مسؤولية محدودة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة	داخل المملكة
شركة ديار الخزامى		مساهمة مقفلة	داخل المملكة		
شركة سليمان الراجحي للاستثمارات العقارية	الشركة الوطنية للاستزراع المائي	مسؤولية محدودة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة	داخل المملكة
الشركة الوطنية لنظم المعلومات		مساهمة مدرجة	داخل المملكة		
شركة جبل عمر		مساهمة مقفلة	داخل المملكة		
شركة سليمان الراجحي للتعليم والتنمية	شركة أنظمة الاتصالات والالكترونيات المتقدمة	مسؤولية محدودة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	داخل المملكة
ALIF Segregated portfolio company		Exempted segregated portfolio company	خارج المملكة		

الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العنيزان - عضو تنفيذي - الرئيس التنفيذي

يحمل الأستاذ عبدالعزيز العنيزان درجة البكالوريوس في الأساليب الكمية من جامعة الملك سعود، وعمل في مجموعة سامبا كمساعد مدير عام قطاع الخزينة ومدير عام الخزينة والاستثمار بالبنك العربي الوطني وفي مصرف الانماء ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي في بنك البلاد وعضواً تنفيذياً بمجلس الإدارة وعضواً في مجلس إدارة شركة البلاد للاستثمار.

العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	شركة الانماء للاستثمار		
	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مدير عام الخزينة والاستثمار بمصرف الانماء		
شركة البلاد للاستثمار	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	مدير عام الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية بالبنك العربي الوطني.		
	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مساعد مدير عام الخزينة مجموعة سامبا المالية.		

الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي - عضو مستقل

يحمل الأستاذ أديب أبانمي درجة الماجستير في المحاسبة من جامعة ميامي الأمريكية ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود، وعمل سابقاً مستشاراً وكبيراً للأخصائي الإفصاح في هيئة السوق المالية، وهو حالياً عضو مجلس إدارة شركة المعذر ريت والبنك التونسي السعودي وعضواً في لجنة المراجعة في شركة الغاز وشركة جازادكو.

العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
صندوق المعذر ريت	داخل المملكة	صندوق استثماري عقاري متداول	البنك السعودي التونسي	خارج المملكة	بين المملكة العربية السعودية والجمهورية التونسية
شركة جازان للطاقة والتنمية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			

الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي - عضو غير تنفيذي

يحمل الأستاذ خالد الراجحي درجة البكالوريوس في العلوم المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، وعمل سابقاً عضواً في مجلس إدارة شركة الاتصالات السعودية ورئيساً للجنة المراجعة وعضواً في لجنة الاستثمار وهو حالياً رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للإسمنت وشركة تكوين المتطورة للصناعات ونائب رئيس لجنة المخاطر ورئيس لجنة الاستثمار في شركة ولاء للتأمين وعضواً في مجلس إدارة شركة البلاد للاستثمار، كما يشغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة عبدالرحمن صالح الراجحي وشركاه المحدودة.

العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة
رئيس مجلس إدارة شركة الاسمنت السعودية	شركة دانا غاز	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	خارج المملكة
رئيس مجلس إدارة شركة تكوين المتطورة للصناعات	شركة ناس	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	خارج المملكة
عضو مجلس إدارة شركة تنامي العربية	الشركة السعودية للاتصالات	مساهمة مقفلة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	داخل المملكة
عضو مجلس إدارة شركة البلاد للاستثمار	الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري	مساهمة مقفلة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	داخل المملكة
الرئيس التنفيذي لشركة عبدالرحمن صالح الراجحي وشركاه المحدودة	عضو مجلس إدارة الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)	مسؤولية محدودة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	داخل المملكة

الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي - عضو غير تنفيذي

يحمل الأستاذ هيثم السحيمي درجة الماجستير في الاستثمار والمخاطر المالية من جامعة ويستمنستر في بريطانيا ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الغرير في الإمارات، يتمتع بخبرات في إدارة الثروة والاستثمار والعمليات البنكية، وعمل كمحلل مالي للاستثمار في الحسابات الخاصة و حالياً نائباً لرئيس تطوير الأعمال في شركة البلاد للاستثمار.

العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة
لا يوجد	لا يوجد	-	-	-	-

الاستاذ/ سعود بن محمد الفايز - عضو مستقل بمجلس الإدارة في الدورة السابقة المنتهية بتاريخ 16 أبريل 2019م
يحمل الأستاذ سعود الفايز درجة البكالوريوس في تخصص إدارة الأعمال من الجامعة الأردنية، ويمتلك خبرة طويلة في المجال المالي والمصرفي وإدارة المخاطر، كما شغل في السابق منصب الرئيس التنفيذي للشركة العربية للأنابيب.

العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة شركة التصنيع الوطنية		
لا يوجد	-	-	عضو مجلس إدارة شركة الشيكات السياحية السعودية		
	خارج المملكة	بنك مشترك	عضو مجلس إدارة البنك السعودي الاسباني		

الاستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس - عضو مستقل بمجلس الإدارة في الدورة السابقة المنتهية بتاريخ 16 أبريل 2019م

يحمل الأستاذ عبدالرحمن عداس درجة الماجستير في إدارة الأعمال تخصص إدارة مالية من جامعة دنفر بولاية كولورادو الأمريكية ودرجة البكالوريوس بتخصص إدارة الأعمال من جامعة الملك عبدالعزيز بجده، ويعمل كمستشار مالي مرخص من وزارة التجارة والاستثمار للاستشارات المالية لغير الأوراق المالية ويمتلك خبرة مصرفية شاملة في جميع قطاعات البنك التمويلية والاستثمارية وإدارة المخاطر إضافة إلى خبرات عملية في إدارة الاستثمارات بشكل عام والعقارية بشكل خاص، كما عمل عضواً منتدباً للاستثمارات العقارية بشركة سدكو.

العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
رئيس مجلس إدارة شركة ديار الخيال للتطوير العقاري	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	عضو مجلس إدارة مجموعة السربع الصناعية التجارية	داخل المملكة	ساهمة مدرجة
عضو مجلس إدارة شركة أركوما	داخل المملكة	مسؤولية محدودة	عضو مجلس إدارة شركة أسواق البحر الأحمر المحدودة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
رئيس مجلس إدارة البنك التونسي السعودي	خارج المملكة	شركة مملوكة لكل من وزارتي المالية السعودية والتونسية	عضو مجلس إدارة مجموعة عبدالعزيز الصغير	داخل المملكة	شركة مالية مرخصة من هيئة سوق المال شركة خاصة
			عضو مجلس إدارة بنك كوانتام الاستثماري	خارج المملكة	شركة مالية مرخصة من هيئة سوق المال بدبي

المهندس/ عمر بن صالح بابكر - عضو مستقل بمجلس الإدارة في الدورة السابقة المنتهية بتاريخ 16 أبريل 2019م
يحمل المهندس عمر بابكر درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة الملك سعود، ويملك خبرة طويلة في التجارة والمقاولات ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة مجموعة بابكر.

الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة
مساهمة مدرجة	شركة اشراق العقارية	خارج المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين التعاوني	داخل المملكة
			مسؤولية محدودة	رئيس شركة أبناء صالح بابكر للتجارة	داخل المملكة
			مسؤولية محدودة	رئيس شركة بابكر للتمويل	داخل المملكة
			مسؤولية محدودة	رئيس مجلس إدارة شركة الهيكلية للمقاولات	داخل المملكة
			مسؤولية محدودة	شركة بناء للخرسانة الجاهزة	داخل المملكة
			مساهمة مقفلة	عضو مجلس إدارة شركة شرق آسيا للاستثمار الزراعي	داخل المملكة

الاستاذ/ خالد بن سليمان الجاسر - عضو غير تنفيذي بمجلس الإدارة في الدورة السابقة المنتهية بتاريخ 16 أبريل 2019م
يحمل الأستاذ خالد الجاسر درجة البكالوريوس بإدارة الاعمال من جامعة الملك سعود ولديه العديد من الدبلومات والدورات التدريبية في مجال الإدارة والمجال المصرفي، وخبره واسعه في المجال المصرفي لأكثر من 30 عاماً عمل خلالها رئيساً تنفيذياً وعضواً في مجلس إدارة بنك البلاد ونائب الرئيس للموارد البشرية في بنك الرياض، كما عمل عضواً في مجلس إدارة شركة أسمنت القصيم وكذلك شغل منصب الرئيس التنفيذي للمراكز العربية وعضو مجلس الإدارة.

الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة
مساهمة مدرجة	شركة اسمنت القصيم	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	عضو مجلس إدارة شركة البلاد للاستثمار	داخل المملكة
مسؤولية محدودة	شركة الشيكات السياحية	داخل المملكة			
مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني	داخل المملكة			
مساهمة مقفلة	الرئيس التنفيذي شركة المراكز العربية	داخل المملكة			
مسؤولية محدودة	عضو مجلس إدارة مراكز تسوق الشرق الاوسط	خارج المملكة			

الأستاذ/ فهد بن عبدالله القاسم - عضو غير تنفيذي بمجلس الإدارة في الدورة السابقة المنتهية بتاريخ 16 أبريل 2019م
يحمل الأستاذ فهد القاسم درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود، ويشغل منصب رئيس مجلس الإدارة لشركة أموال للاستشارات المالية ومستشار مجلس الإدارة بشركة اتحاد الراجحي القابضة للاستثمار ويمتلك خبرة استشارات مالية وإدارية ومراجعة لأكثر من 20 سنة كما لديه العديد من الخبرات في الإدارة التنفيذية للمؤسسات الصحية وأيضاً الإدارة التنفيذية لتجارة التجزئة والجملة كشريك لشركة كي بي ام جي العالمية ومديراً تنفيذياً لمستشفى دله ومؤسس لمكتب القاسم محاسبون قانونيون معتمدون.

العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
عضو مجلس إدارة مجموعة صافولا	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مجموعة عبداللطيف القابضة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
عضو مجلس إدارة شركة جبر للتسويق	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			
عضو مجلس إدارة شركة دور الضيافة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			
عضو مجلس إدارة دله الصحية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			
رئيس مجلس إدارة شركة فهد عبدالله القاسم وأبنائه للتجارة والاستثمار	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	الشركة الوطنية العمومية للسيارات	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
عضو مجلس إدارة ممثل عن شركة دور في الشركة السعودية للضيافة التراثية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة			
عضو مجلس إدارة شركة الدكتور محمد راشد الفقيه وشركاؤه	داخل المملكة	مساهمة مقفلة			
عضو مجلس إدارة شركة ركين نجد الدولية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة			
عضو مجلس إدارة ممثل عن البريد السعودي في شركة ناقل	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	عضو مجلس إدارة شركة راج العقارية	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
رئيس مجلس إدارة وشريك شركة أموال للاستشارات المالية المحدودة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة			
رئيس مجلس إدارة وشريك شركة أريز للاستثمار التجاري المحدودة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة			
عضو مجلس إدارة شركة ركين نجد العالمية	داخل المملكة	مسؤولية محدودة			
عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للبريد السعودي	داخل المملكة	مسؤولية محدودة حكومية	عضو مجلس إدارة شركة الراجحي أفا للاستثمار القابضة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
شريك في بوابة اللؤلؤ	داخل المملكة	مسؤولية محدودة			
شريك شركة التسهيلات	داخل المملكة	مسؤولية محدودة			
عضو تنفيذي في إدارة اتحاد الراجحي	داخل المملكة	مساهمة مقفلة			
شريك شركة القرن الواحد والعشرين للثمين العقاري	داخل المملكة	شركة مهنية			
شركة فينكوب	خارج المملكة	مساهمة مقفلة			

ج. سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2019م (الدورة السابقة والحالية)

تعزيراً لدوره فقد عقد مجلس الإدارة (6) اجتماعات خلال عام 2019م، اجتماعين منها كانت خلال الدورة السابقة لمجلس الإدارة المنتهية بتاريخ 16 أبريل 2019م:

م	الاسم	رقم الاجتماع وتاريخ انعقاده					
		(77)	(78)	(79)	(80)	(81)	(82)
		2019/03/18م	2019/04/09م	2019/05/19م	2019/07/18م	2019/09/16م	2019/11/16م
1	الدكتور/ عبد الرحمن بن إبراهيم الحميد*	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي*	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3	الأستاذ/ سمير بن عمر باعيسى*	-	-	✓	✓	✓	✓
4	الأستاذ / فهد بن عبدالله بن دخيل*	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5	الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن*	✓	x	✓	✓	✓	✓
6	الأستاذ / أحمد بن عبدالرحمن الحصان*	✓	✓	✓	✓	✓	✓
7	الدكتور/ زياد بن عثمان الحقي*	-	-	✓	✓	✓	✓
8	الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العنيزان*	-	-	✓	✓	✓	✓
9	الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي*	-	-	✓	✓	✓	✓
10	الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي*	✓	✓	✓	✓	✓	✓
11	الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي*	-	-	✓	✓	✓	✓
12	الأستاذ/ سعود بن محمد الفايز**	✓	✓	-	-	-	-
13	الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس**	✓	✓	-	-	-	-
14	المهندس/ عمر بن صالح بابكر**	✓	✓	-	-	-	-
15	الأستاذ/ خالد بن سليمان الجاسر**	✓	✓	-	-	-	-
16	الأستاذ/ فهد بن عبد الله القاسم**	✓	✓	-	-	-	-

✓ حضر
x اعتذر

* أعضاء مجلس الإدارة في الدورة الحالية والتي بدأت عضويتهم بتاريخ 17 أبريل 2019م.
** أعضاء مجلس الإدارة في الدورة السابقة المنتهية عضويتهم بتاريخ 16 أبريل 2019م.

د. رصيد أسهم أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأبنائهم القصر

عدد أسهم أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأبنائهم القصر بداية ونهاية العام المالي 2019م:

م	اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم بداية العام 2019م	عدد الأسهم نهاية العام 2019م	صافي التغيير	نسبة التغيير %
1	الدكتور/ عبد الرحمن بن إبراهيم الحميد	1,999	2,498	499	25%
2	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي	2,058,051	2,572,563	514,512	25%
3	الأستاذ/ سمير بن عمر بن محمود با عيسى	-	-	-	-
4	الدكتور/ زياد بن عثمان الحويل	-	-	-	-
5	الأستاذ / فهد بن عبدالله بن دخيل	1,500	1,875	375	25%
6	الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن	511,233	464,041	(47,192)	(9%)
7	الأستاذ / أحمد بن عبدالرحمن الحصان	1,500	1,875	375	25%
8	الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العنيزان	223,034	278,792	55,758	25%
9	الأستاذ/ اديب بن محمد ابانمي	-	-	-	-
10	الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي	-	-	-	-
11	الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي	63,274,730	79,093,412	15,818,682	25%
12	الأستاذ/ سعود بن محمد الفايز*	2,400	2,400	-	-
13	الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس*	3,998	3,998	-	-
14	المهندس/ عمر بن صالح بابكر*	1,700,989	1,700,989	-	-
15	الأستاذ/ خالد بن سليمان الجاسر*	659,270	659,270	-	-
16	الأستاذ/ فهد بن عبد الله القاسم*	1440	1440	-	-

* أعضاء مجلس الإدارة في الدورة السابقة المنتهية عضويتهم بتاريخ 16 أبريل 2019م وعدد الأسهم نهاية الفترة يمثل عدد الأسهم بنهاية فترة العضوية في مجلس الإدارة.

هـ. وظائف كبار التنفيذيين الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات	التخصص
الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العنيزان	الرئيس التنفيذي	المدير التنفيذي للأعمال ببنك البلاد	بكالوريوس	30 سنة	أساليب كمية
الأستاذ/ هيثم بن مديني	نائب الرئيس التنفيذي لقطاع الموارد البشرية	رئيس التوظيف بالبنك السعودي البريطاني	بكالوريوس	24 سنة	هندسة حاسب آلي
الأستاذ/ هشام بن علي العقل	نائب الرئيس التنفيذي للمالية	المدير التنفيذي للمالية - شركة الراجحي المالية	ماجستير	19 سنة	محاسبة
الأستاذ/ إيهاب بن محمود حسوبه	نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الأفراد	مدير عام قطاع العمليات ببنك البلاد	بكالوريوس	19 سنة	هندسة نظم
الأستاذ/ صالح بن سليمان الحبيب	نائب الرئيس التنفيذي للعمليات	مدير عام قطاع الشركات ببنك البلاد	بكالوريوس	25 سنة	محاسبة
المهندس/ عمر بن عبدالرحمن الحسين	نائب الرئيس التنفيذي لإنجاز	مساعد مدير عام شبكة مراكز إنجاز	ماجستير	21 سنة	إدارة أعمال
الأستاذ/ عبدالله بن محمد العريفي	نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر	مدير عام قطاع السياسات الائتمانية ببنك البلاد	بكالوريوس	23 سنة	محاسبة
الأستاذ/ سامر بن محمد فرهود	نائب الرئيس التنفيذي للخرينة	الرئيس التنفيذي - دوتشيه الخليج للتمويل	بكالوريوس	33 سنة	هندسة حاسب آلي
الأستاذ/ جميل بن نايف الحمدان	نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الشركات	مساعد مدير عام الشركات - بنك البلاد	بكالوريوس	15 سنة	إدارة أعمال دولية

و. عدد أسهم كبار التنفيذيين وزوجاتهم وأبنائهم القصر

عدد أسهم كبار التنفيذيين وزوجاتهم وأبنائهم القصر بداية ونهاية العام المالي 2019م:

م	اسم من تعود له المصلحة	المنصب	عدد الأسهم بداية عام 2019م	عدد الأسهم نهاية عام 2019م	صافي التغيير	نسبة التغيير %
1	الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العنيزان	الرئيس التنفيذي	223,034	278,792	55,758	25%
2	الأستاذ/ عبدالله بن محمد العريفي	نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر	60,644	75,805	15,161	25%
3	الأستاذ/ هشام بن علي العقل	نائب الرئيس التنفيذي للمالية	3,554	4,442	888	25%
4	الأستاذ/ صالح بن سليمان الحبيب	نائب الرئيس التنفيذي للعمليات	82,627	103,283	20,656	25%
5	الأستاذ/ هيثم بن مديني	نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية	6,771	6,463	(308)	(4.5%)
6	الأستاذ/ سامر بن محمد فرهود	نائب الرئيس التنفيذي للخرينة	30,745	5,000	(25,745)	(84%)
7	المهندس/ عمر بن عبدالرحمن الحسين	نائب الرئيس التنفيذي لإنجاز	3,555	4,442	887	25%
8	الأستاذ/ إيهاب بن محمود حسوبه	نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الأفراد	14,398	-	(14,398)	(100%)

لجان مجلس الإدارة

تمارس لجان مجلس الإدارة مهامها ومسئولياتها بناء على وثائق ولوائح وسياسات الحوكمة ذات الصلة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة -أو الجمعية العامة حسب الأحوال- والتي تحدد صلاحيتها وإجراءات عملها، وقد تم تشكيل هذه اللجان مع تشكيل مجلس الإدارة للدورة الحالية لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ 2019/04/17م وحتى تاريخ 2022/04/16م.

أ. اللجنة التنفيذية

تتمثل مسؤوليات اللجنة التنفيذية بضمان فعالية عملية اتخاذ القرار على أعلى المستويات لتحقيق أهداف البنك بكل مرونة ووفق الجدول الزمني المقرر لها ومساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤولياته وتفعيل دوره في تعزيز ومتابعة وتنفيذ استراتيجية البنك بما يدعم فعالية الأداء ومراجعة ومراقبة أعمال البنك بصفة منتظمة واتخاذ القرارات ورفع التوصيات اللازمة للمجلس.

تتكون اللجنة في دورتها الحالية من خمسة أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة، وقد اجتمعت اللجنة أربعة عشر اجتماعاً خلال عام 2019م، وفيما يلي بيان باجتماعات اللجنة في الدورة الحالية والدورة السابقة وأسماء الحضور:

رقم الاجتماع وتاريخ انعقاده

رقم الاجتماع	تاريخ انعقاده	الاسم	طبيعة العضوية
(164)	2019/12/24م	الدكتور/ عبد الرحمن بن إبراهيم الحميد	رئيس اللجنة غير تنفيذي
(163)	2019/11/16م	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي	عضو غير تنفيذي
(162)	2019/11/06م	الأستاذ / فهد بن عبدالله بن دخيل	عضو غير تنفيذي
(161)	2019/10/08م	الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن	عضو غير تنفيذي
(160)	2019/09/10م	الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي	عضو غير تنفيذي
(159)	2019/08/25م	الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العنيزان*	عضو تنفيذي
(158)	2019/07/16م		
(157)	2019/06/26م		
(156)	2019/05/29م		
(155)	2019/05/16م		
(154)	2019/04/09م		
(153)	2019/03/17م		
(152)	2019/02/10م		
(151)	2019/01/15م		

✓ حضر
X اعتذر

*أعضاء اللجنة في الدورة السابقة للجان المجلس المنتهية عضويتهم بتاريخ 16 أبريل 2019م.

ب. لجنة الترشيح والمكافآت

تتمثل مسؤولية اللجنة في المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة واللجان التابعة له والهيئة الشرعية بما يتناسب مع طبيعتها ولائحتها، وكذلك مراجعة هيكل وتشكيل مجلس الإدارة ولجانه من حين لآخر ورفع التوصيات بشأن نقاط القوة والضعف للأعضاء وتقديم الاقتراحات للتغلب عليها ورفع بتوصياتها بهذا الخصوص لمجلس الإدارة وبخصوص المرشحين لعضوية المجلس ولجانه والمؤهلات والخبرات المناسبة للعضوية، والتأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين بالمجلس و من عدم وجود مصالح متعارضة، كما تتولى اللجنة مسؤولية دراسة وضع وتطوير وتحديث واقتراح السياسات المتعلقة بمكافآت وحوافز أعضاء المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية وكذلك سياسة وآلية الإحلال لأعضاء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية ومتابعة الأمور المتعلقة بهيكل الوظائف والموارد البشرية ورفع التوصيات لمجلس الإدارة بهذه الأمور.

تتكون اللجنة في دورتها الحالية من ثلاثة أعضاء منهم عضو من أعضاء مجلس الإدارة وعضوين من خارجه، وقد اجتمعت اللجنة أربع اجتماعات خلال عام 2019م، وفيما يلي السير الذاتية للأعضاء من خارج المجلس في الدورة السابقة والحالية وهم:

الأستاذ/ خالد بن صالح الهذال

يحمل الأستاذ خالد الهذال درجة الماجستير ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة انديانا في الولايات المتحدة الأمريكية، كما شغل منصب المدير التنفيذي لتنمية الموارد البشرية والإدارية في الخدمات المشتركة "مجموعة الفيصلية" سابقاً، ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة مزن للاستثمار العقاري.

الأستاذ/ بليهد بن ناصر بن البليهد

يحمل الأستاذ ناصر البليهد درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال، ويتمتع بخبرة تتجاوز 30 عام في التحول الإداري والموارد البشرية وعمل سابقاً مستشاراً لمجلس إدارة البنك الأهلي التجاري، ويشغل حالياً منصب مدير عام في إجابة للاستشارات الإدارية.

الأستاذ/ بشار بن زكريا المشعل

يحمل الأستاذ بشار المشعل درجة الماجستير في علوم الإدارة والإدارة العامة من جامعة هارفرد ودرجة البكالوريوس في هندسة الكمبيوتر من جامعة شمال امريكا، وهو مستشار اداري في توظيف وتقييم المدراء التنفيذيين وأعضاء مجالس الإدارة.

اجتمعت اللجنة أربع اجتماعات خلال عام 2019م اجتماعين منها كانت خلال الدورة السابقة للجنة، وفيما يلي بيان باجتماعات اللجنة وأسماء الحضور:

رقم الاجتماع وتاريخ انعقاده				طبيعة العضوية	الاسم
(56)	(55)	(54)	(53)		
2019/12/08م	2019/09/08م	2019/03/11م	2019/02/11م	رئيس اللجنة - مستقل	الأستاذ/ سمير بن عمر باعيسى (*)
✓	✓	-	-	عضو غير تنفيذي - من خارج المجلس	الأستاذ/ خالد بن صالح الهذال (*)
✓	✓	-	-	عضو مستقل - من خارج المجلس	الأستاذ/ بليهد بن ناصر البليهد (*)
-	-	✓	✓	رئيس اللجنة - مستقل	الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس (**)
-	-	✓	✓	عضو - غير تنفيذي	الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيمين (**)
-	-	✓	✓	عضو مستقل	المهندس/ عمر بن صالح بابكر (**)
-	-	✓	✓	عضو مستقل- من خارج المجلس	الأستاذ/ بشار بن زكريا المشعل (**)

✓ حضر
X اعتذر

* أعضاء اللجنة في الدورة الحالية للجان المجلس والتي بدأت بتاريخ 17 أبريل 2019م.
** أعضاء اللجنة في الدورة السابقة للجان المجلس المنتهية عضويتهم بتاريخ 16 أبريل 2019م.

ج. لجنة المخاطر

لجنة المخاطر أحد اللجان على مستوى مجلس الإدارة، وتتضمن أدوار اللجنة الرئيسية في تقديم النصح والاستشارة لمجلس الإدارة بشأن الخطط والاستراتيجيات الكلية الحالية والمستقبلية المتعلقة بقبالية وقدرة البنك على تحمل المخاطر والإشراف الرقابي على تنفيذ الإدارة التنفيذية للخطط والاستراتيجيات، والإشراف الرقابي على أداء و تنفيذ المهام المتعلقة بمجموعة إدارة المخاطر بالبنك المتمثلة في مخاطر السوق والائتمان ومخاطر الاستثمار والمالية والتشغيل ومخاطر السيولة والسمعة واستمرارية الاعمال ومخاطر الانظمة التقنية، كما يتضمن دور اللجنة مراجعة السياسات الداخلية للبنك المتعلقة بالمخاطر وعرضها على مجلس الإدارة لاعتمادها واعتماد توزيع مقدار مخاطر الائتمان المقبولة والوفاء بالمسؤوليات الائتمانية وكافة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة والمراجعة والتقييم الدوري لحدود المخاطر ومخاطر المنتجات الجديدة، وأيضاً التأكد من الالتزام بتعليمات الجهات التنظيمية وتطبيق أنظمة رقابية مناسبة بالإضافة إلى أي مهام أو مسؤوليات قد تسند لها من مجلس الإدارة وبما لا يتعارض مع مهام ومسؤوليات لجان المجلس الأخرى، وكذلك الإشراف على حدود المخاطر المعتمدة والتأكد من أن البنك لديه السياسات والإجراءات الكافية والمعتمدة من جهات الصلاحية.

تتكون اللجنة في دورتها الحالية من ثلاثة أعضاء منهم عضوين من أعضاء مجلس الإدارة وعضو من خارجه، وقد اجتمعت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام 2019م، وفيما يلي السير الذاتية للأعضاء من خارج المجلس في الدورة السابقة والحالية وهم:

الأستاذ/ معاذ بن عبدالرحمن الحسيني

يحمل الأستاذ معاذ الحسيني درجة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، عمل بوظيفة كبار مستشاري مخاطر الخزينة في البنك السعودي البريطاني. ويشغل حالياً منصب العضو المنتدب ومؤسس شركة إحاطة المالية.

الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس

يحمل الأستاذ عبدالرحمن عداس درجة الماجستير في إدارة الأعمال تخصص إدارة مالية من جامعة دنفر بولاية كولورادو الأمريكية ودرجة البكالوريوس بتخصص إدارة الأعمال من جامعة الملك عبدالعزيز بحد، ويعمل كمستشار مالي مرخص من وزارة التجارة والاستثمار للاستشارات المالية لغير الأوراق المالية ويمتلك خبرة مصرفية شاملة في جميع قطاعات البنك التمويلية والاستثمارية وإدارة المخاطر إضافة إلى خبرات عملية في إدارة الاستثمارات بشكل عام والعقارية بشكل خاص، كما عمل عضواً منتدباً للاستثمارات العقارية بشركة سدكو.

الأستاذ/ محمد بن سليمان الجيلان

يحمل الأستاذ محمد الجيلان درجة البكالوريوس في نظم الاقتصاد من جامعة إمبوريا، كانساس في الولايات المتحدة الأمريكية، ولديه خبرة كبيرة في البنوك أبرزها مدير عام بنك دبي الوطني بالمملكة العربية السعودية.

وفيما يلي بيان بأعضاء اللجنة واجتماعاتها لعام 2019م:

ملاحظات ان وجد	تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه				الاسم	الصفة
	2019/11/25 (19/04)	2019/08/26 (19/03)	2019/05/02 (19/02)	2019/03/04 (19/01)		
	-	-	-	✓	أ. سعود بن محمد الفايز (*)	رئيس
	-	-	-	✓	أ. فهد بن عبدالله القاسم (*)	عضو
	-	-	-	✓	أ. محمد بن سليمان الجيلان (*)	عضو
	✓	✓	✓	-	أ. أحمد بن عبدالرحمن الحصان (**)	رئيس
	✓	✓	✓	-	أ. هيثم بن سليمان السحيمي (**)	عضو
انتهت عضويته بتاريخ: 2019/10/13م	-	✓	✓	-	أ. عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس (***)	عضو
	✓	-	-	-	أ. معاذ بن عبدالرحمن الحسيني (**)	عضو

✓ حضر
X اعتذر

(*) أعضاء اللجنة في الدورة السابقة للجان المجلس المنتهية عضويتهم بتاريخ 16 أبريل 2019م.

(**) أعضاء اللجنة في الدورة الحالية للجان المجلس والتي بدأت بتاريخ 17 أبريل 2019م.

(***) نظراً لترشحه لعضوية مجلس إدارة أحد البنوك السعودية فقد تقدم الأستاذ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس والذي كان يشغل منصب عضو لجنة الالتزام والحوكمة ولجنة المخاطر (من خارج المجلس) باستقالته بتاريخ 2019/10/13م.

د. لجنة الالتزام والحوكمة

تتمثل مسؤولية اللجنة في الإشراف والحفاظ على تدعيم وتطبيق أعلى معايير الحوكمة وذلك من خلال قيامها نيابة عن مجلس الإدارة بالتأكد من اتباع ممارسات الحوكمة السليمة في جميع أنشطة البنك، كما تعمل اللجنة على التأكد من ضمان التزام البنك بكافة الأنظمة واللوائح والمعايير والقواعد المحلية والاقليمية والدولية المعتمدة ذات الصلة بأنشطته، وإجراء مراجعة دائمة لإطار الحوكمة العام والآليات ذات الصلة، ومسئولية مراجعة لوائح اللجان التابعة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوصها، ومراقبة وضمان امتلاك البنك آليات كافية للتعرف على حالات تعارض المصالح في كافة المعاملات والأنشطة التشغيلية. كما تعتمد اللجنة خطة/برنامج قطاع الالتزام السنوي، وتتولى مهمة مراجعة تقرير الالتزام السنوي المقدم إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ومتابعة كفاية وفاعلية واستقلالية قطاع الالتزام ومكافحة غسل الأموال فيما يتعلق بتنفيذ سياسة ودليل الالتزام، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومراجعة تقارير الالتزام، وتقارير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الدورية والسنوية وضمان التصحيح الفعال لأية فجوات أو مخالفات يتم رصدها أو تحديدها، وتقييم القطاع وخطة/برنامج الالتزام.

تتكون اللجنة في دورتها الحالية من ثلاثة أعضاء منهم عضوين من أعضاء مجلس الإدارة وعضو من خارجه، وقد اجتمعت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام 2019م، وفيما يلي السير الذاتية للأعضاء من خارج المجلس في الدورة السابقة والحالية وهم:

الأستاذ/ عبدالفتاح بن إبراهيم الطويل

يحمل الأستاذ عبدالفتاح بن إبراهيم الطويل درجة الماجستير إدارة الأعمال جامعة تكساس الولايات المتحدة الأمريكية، ولديه خبرة بنكية طويلة وتقلد عدة مناصب بنكية، ويعمل حالياً مدير تنفيذي لشركة آي تي للاستشارات.

الأستاذ/ معاذ بن عبدالرحمن الحسيني

يحمل الأستاذ معاذ الحسيني درجة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، عمل بوظيفة كبار مستشاري مخاطر الخزينة في البنك السعودي البريطاني. ويشغل حالياً منصب العضو المنتدب ومؤسس شركة إحاطة المالية.

الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس

يحمل الأستاذ عبدالرحمن عداس درجة الماجستير في إدارة الأعمال تخصص إدارة مالية من جامعة دنفر بولاية كولورادو الأمريكية ودرجة البكالوريوس بتخصص إدارة الأعمال من جامعة الملك عبدالعزيز بجدة، ويعمل كمستشار مالي مرخص من وزارة التجارة والاستثمار للاستشارات المالية لغير الأوراق المالية ويمتلك خبرة مصرفية شاملة في جميع قطاعات البنك التمويلية والاستثمارية وإدارة المخاطر إضافة إلى خبرات عملية في إدارة الاستثمارات بشكل عام والعقارية بشكل خاص، كما عمل عضواً منتدباً للاستثمارات العقارية بشركة سدكو.

وفيما يلي بيان بأعضاء اللجنة واجتماعاتها لعام 2019م:

تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه

الاسم	الصفة	2019/03/11 (15)	2019/05/12 (16)	2019/09/11 (17)	2019/12/18 (18)
أ. عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس (***)	رئيس / ثم عضو	✓	✓	✓	-
أ. عبدالفتاح بن إبراهيم الطويل (*)	عضو	✓	-	-	-
أ. اديب بن محمد ابانمي (*)	عضو	✓	-	-	-
د. زياد بن عثمان الحقييل (**)	رئيس	-	✓	✓	✓
أ. معاذ بن عبدالرحمن الحسيني (**)	عضو	-	✓	✓	✓
أ. سمير بن عمر باعيسى (**)	عضو	-	-	-	✓

✓ حضر
X اعتذر

(*) أعضاء الدورة السابقة للجنة المنتهية بتاريخ 16 أبريل 2019م.

(**) أعضاء الدورة الحالية للجنة التي بدأت بتاريخ 17 أبريل 2019م.

(***) رئيس الدورة السابقة ثم عضو في الدورة الحالية وتقدم باستقالته بتاريخ 2019/10/13م.

هـ. لجنة المراجعة

تتمثل مسؤولية لجنة المراجعة في الإشراف على قطاع المراجعة الداخلية ويشمل ذلك التحقق من استقلالية وفعالية القطاع والتحقق من توافر الموارد البشرية ودراسة التقارير الصادرة من قطاع المراجعة ومتابعة الإجراءات التصحيحية واعتماد خطة المراجعة الداخلية، كما تقوم اللجنة بترشيح المراجعين الخارجيين للبنك وتحديد أتعابهم والإشراف على نشاطاتهم ومراجعة خطة عملهم وتقييم أدائهم والتحقق من استقلاليتهم ومناقشة ملاحظاتهم، ودراسة القوائم المالية المرحلية والسنوية والتوصية باعتمادها من مجلس الإدارة، كما تقوم اللجنة بمراجعة العقود والتعاملات المقترحة أن يجريها البنك مع الأطراف ذوي العلاقة، بالإضافة إلى الأعمال الرقابية الأخرى التي تدخل في نطاق عمل اللجنة وفق لوائحها المعتمدة من الجمعية العامة.

تتكون اللجنة في دورتها الحالية من ثلاثة أعضاء منهم عضو من أعضاء مجلس الإدارة وعضوين من خارجه، وقد اجتمعت اللجنة (9) اجتماعات خلال عام 2019م، وفيما يلي السير الذاتية للأعضاء من خارج المجلس في الدورة السابقة والحالية وهم:

الأستاذ/ جاسر بن عبدالكريم الجاسر

يحمل الأستاذ جاسر الجاسر درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كولورادو للتكنولوجيا، ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود، وهو مراجع داخلي معتمد من جمعية المراجعين الداخليين، ومحلل مخاطر معتمد من الجمعية الأمريكية للإدارة المالية، وعمل نائب رئيس تنفيذي لتمويل الشركات ببنك الرياض ومدير عام المراجعة الداخلية بشركة السوق المالية ورئيس المراجعة الداخلية بالبنك الأهلي التجاري، ويعمل حالياً مدير عام الإدارة العامة للحوكمة والمخاطر والالتزام بوزارة المالية.

الأستاذ/ محمد بن فرحان بن نادر

يحمل الأستاذ محمد بن فرحان بن نادر درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هيريوت وات البريطانية، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود، وهو حاصل على الزمالة الأمريكية والسعودية للمحاسبين القانونيين ولديه خبرة متنوعة في الأعمال المصرفية ومجال الزكاة والضرائب، وعمل الأستاذ كرئيس تنفيذي للمالية لشركة أوقاف سليمان الراجحي ويشغل حالياً منصب الشريك التنفيذي لشركة المحاسبون المتحدون.

الدكتور/ أحمد بن عبدالله المغامس

يحمل الدكتور أحمد المغامس درجة الدكتوراة في إدارة الأعمال في تخصص المحاسبة من جامعة المسيسيبي الحكومية وماجستير من جامعة بريدج بورت وبكالوريوس المحاسبة من جامعة الملك سعود، كما عمل كأستاذ مساعد بجامعة الملك سعود، وشارك في لجان مراجعة في عدة شركات منها الشركة الاسمنت السعودية وشركة الاتصالات السعودية والشركة الوطنية السعودية للنقل البحري، ويعمل حالياً كأمين عام الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

الأستاذ/ سليمان بن ناصر الهتلان

يحمل الأستاذ سليمان بن ناصر الهتلان درجة الماجستير في المحاسبة المهنية والبكالوريوس في المحاسبة، وعمل عضو هيئة التدريب بمعهد الإدارة العامة، ولديه خبرة متنوعة في مجالات المحاسبة والمراجعة الداخلية والتقارير المالية والاندماج والاستحواذ والتنظيم الإداري وتقييم الشركات، ويعمل حالياً كرئيس تنفيذي لشركة بيت الاستشارات الوطني.

وفيما يلي بيان بأعضاء اللجنة واجتماعاتها لعام 2019م:

عدد الاجتماعات (9) اجتماعات

الاجتماع التاسع 12 ديسمبر 2019م	الاجتماع الثامن 17 أكتوبر 2019م	الاجتماع السابع 3 سبتمبر 2019م	الاجتماع السادس 17 يوليو 2019م	الاجتماع الخامس 23 مايو 2019م	الاجتماع الرابع 1 مايو 2019م	الاجتماع الثالث 11 أبريل 2019م	الاجتماع الثاني 7 مارس 2019م	الاجتماع الأول 27 يناير 2019م	طبيعة العضوية	الاسم
-	-	-	-	-	-	✓	✓	✓	رئيس اللجنة مستقل	أ. أحمد بن عبدالرحمن الحصان*
-	-	-	-	-	-	✓	✓	✓	عضو مستقل	د. أحمد بن عبدالله المغامس*
-	-	-	-	-	-	✓	✓	✓	عضو مستقل	أ. سليمان بن ناصر الهلتن*
✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	رئيس اللجنة مستقل	أ. أديب بن محمد أبانمي**
✓	✓	✓	✓	x	✓	-	-	-	عضو مستقل	أ. جاسر بن عبدالكريم الجاسر**
✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	عضو مستقل	أ. محمد بن فرحان بن نادر**

- عقدت اللجنة السابقة ثلاثة اجتماعات منذ بداية العام 2019م.
- عقدت اللجنة بعد إعادة تشكيلها ستة اجتماعات ابتداءً من الاجتماع الرابع إلى نهاية العام 2019م.
- (*) أعضاء الدورة السابقة للجنة المنتهية بتاريخ 16 أبريل 2019م.
- (**) أعضاء الدورة الحالية للجنة التي بدأت بتاريخ 17 أبريل 2019م

المكافآت والتعويضات

تُحدد المكافآت والتعويضات وعملية الإفصاح عنها بناء على ما جاء بنظام الشركات ولوائحه ووفق ما تقضي به " الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة وتحديثاتها، ولائحة حوكمة الشركات وتحديثاتها" بوجوب الإفصاح عن سياسات المكافآت وآليات تحديدها، وكذا وفق ما تقرره قواعد ومبادئ ولوائح مؤسسة النقد وهيئة السوق المالية، والمعايير الدولية المعتمدة ذات الصلة، وسياسات البنك ووثائقه ذات الصلة، وفيما يلي عرض لآلية تحديد المكافآت والبدلات لأعضاء المجلس ولجانته، وتفصيل ما تقاضاه أعضاء المجلس ولجانته وكبار التنفيذيين:

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته

تخضع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته للأحكام ذات الصلة بنظام الشركات ولوائحه كالضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، ولائحة حوكمة الشركات المحدثة وتحديثاتها، وتعاميم ومبادئ مؤسسة النقد العربي السعودي ذات الصلة، والنظام الأساسي للبنك وتحدد معاييرها وأحكامها السياسة المتعلقة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته وكبار التنفيذيين. وفيما يلي أهم هذه الأحكام وعرض لأهم بنود آليات تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته:

1 - الأحكام العامة للمكافآت

1-1 يجب ألا يزيد ما يصرف لأعضاء المجلس عن (5%) خمسة بالمائة من الأرباح الصافية، وفي جميع الأحوال، يجب ألا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ خمسمائة ألف ريال سنوياً متضمنة بدل الحضور الذي يجب ألا يزيد عن خمسة آلاف ريال للاجتماع الواحد، وبما يتوافق مع الضوابط المقررة في نظام الشركات والضوابط والإجراءات التنظيمية لنظام الشركات، ولائحة حوكمة الشركات، ومبادئ وتعليمات (تعاميم) مؤسسة النقد العربي السعودي، وسياسات البنك ذات الصلة.

2-1 يجوز لعضو مجلس الإدارة الحصول على مكافأة مقابل عضويته في لجنة المراجعة المشكلة من قبل الجمعية العامة، أو مقابل أي أعمال أو مناصب تنفيذية أو فنية أو إدارية أو استشارية بموجب ترخيص مهني - إضافية يكلف بها في البنك، وذلك بالإضافة إلى

المكافأة التي - يمكن أن يحصل عليها بصفته عضواً في مجلس الإدارة وفي اللجان المشكلة من قبل مجلس الإدارة، وفقاً لنظام الشركات ونظام الشركة الأساس، وهذه السياسة.

3-1 في حال غياب أي عضو من أعضاء اللجان عن حضور اجتماعات يتم خصم مبلغ من مكافأته السنوية يتناسب مع نسبة غيابه، وذلك بقسمة إجمالي مبلغ المكافأة على عدد الاجتماعات الإجمالية التي عقدتها اللجنة خلال السنة، وخصم المكافأة المستحقة للعضو عن الاجتماع أو الاجتماعات التي لم يحضرها.

4-1 لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة التصويت على بند مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.

5-1 إذا قررت الجمعية العامة إنهاء عضوية من تغيب من أعضاء مجلس الإدارة بسبب عدم حضوره ثلاثة اجتماعات متتالية للمجلس دون عذر مشروع، فلا يستحق هذا العضو أي مكافآت عن الفترة التي تلي آخر اجتماع حضره، ويجب عليه إعادة جميع المكافآت التي صرفت له عن تلك الفترة.

6-1 يجوز أن تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو واختصاصاته والمهام المنوطة به واستقلاله وعدد الجلسات التي يحضرها وغيرها من الاعتبارات.

2 - آليات تحديد مكافآت أعضاء المجلس ولجانه

1-2 مع مراعاة ما جاء بالقواعد العامة أعلاه، وبما يتفق مع ما جاء بنظام الشركات ولوائحه كالضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، ولائحة حوكمة الشركات المحدثه، وتعاميم ومبادئ مؤسسة النقد العربي السعودي ذات الصلة، وخاصة ما يتعلق منها بالحد الأدنى "والحد الأقصى الذي لا يجب أن يزيد عن خمسمائة ألف ريال سعودي (500 ألف ريال)"، تحدد آليات تحديد المكافآت للمخاطبين بهذه السياسة من أعضاء المجلس ولجانه، وفق ما يصدر من مجلس الإدارة من سياسات وقرارات، ومع مراعاة ما للجنة المراجعة من أحكام خاصة وفقاً لنظام الشركات ولوائحه، والضوابط واللوائح المنظمة ذات الصلة خاصة.

2-2 يصرف لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة - بالإضافة إلى المكافأة المقطوعة ومبلغ بدل الحضور وفق الضوابط المحددة أعلاه - قيمة النفقات الفعلية التي يتحملها العضو لحضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه بما في ذلك نفقات الإقامة ونفقات السفر بالطائرات على الدرجة الأولى.

3-2 يصرف لكل عضو من أعضاء لجان المجلس (الخارجيين) من غير أعضاء مجلس الإدارة - بالإضافة إلى المكافأة المقطوعة ومبلغ بدل الحضور وفق الضوابط المحددة أعلاه - قيمة النفقات الفعلية التي يتحملها العضو لحضور اجتماعات اللجنة بما في ذلك نفقات الإقامة ونفقات السفر بالطائرات على درجة رجال الأعمال.

3 - سياسة مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية وآليات تحديدها

مع مراعاة ما ينطبق عليها من القواعد والمعايير العامة أعلاه، ووفق ما جاء بالأنظمة واللوائح ذات الصلة ولائحة حوكمة الشركات المحدثه، وتعاميم ومبادئ مؤسسة النقد العربي السعودي، تحدد آليات تحديد مكافآت الموظفين بشكل عام ول كبار التنفيذيين بشكل خاص وفق ما يصدر من مجلس الإدارة من سياسات وقرارات، يراعى فيها الضوابط والمعايير ذات الصلة خاصة الواردة بلائحة الترشيح والمكافآت المعتمدة من الجمعية العامة والقواعد الخاصة بالمكافآت الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، مثل:

1. أن تتسجم مع استراتيجية البنك وأهدافه.
2. أن تحدد معايير لمنح المكافآت وآلية الإفصاح عنها، والتحقق من تنفيذها.
3. أن تركز على ربط معايير منح المكافآت بالأداء.
4. أن يتم تحديد المكافآت بناءً على مستوى الوظيفة، والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها، والمؤهلات العلمية، والخبرات العملية، والمهارات، ومستوى الأداء.
5. أن تتلاءم المكافآت مع حجم وطبيعة ودرجة المخاطر لدى البنك.
6. أن يحدد وعاء المكافآت والحوافز المرتبطة بالأداء على أساس معدل الربح المرتبط بدرجة المخاطر، ووفق الضوابط والمعايير وقواعد مبادئ مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة بالمكافآت والحوافز ومبادئ ومعايير المجلس المعني بالاستقرار المالي FSB.

وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 391000083183 وتاريخ 1439/7/28هـ لا ينطبق تعميم المؤسسة رقم 381000063670 وتاريخ 1438/6/14هـ الواردة بالمادة المعني بتحديد حد أقصى لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان (بمسمائة ألف ريال سنوياً) على المكافآت الخاصة برئيس مجلس إدارة البنك المشار إليها في المادة 81 من نظام الشركات.

1 - مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (الدورة السابقة والحالية)

المكافآت الثابتة

الاسم	مبلغ معين	بدل جلسات المجلس	مجموع بدل حضور اللجان	مزايا عينية	مكافآت الاعمال الفنية والادارية والاستشارية	مكافأة رئيس المجلس او العضو المنتدب او امين السر ان كان أحد الأعضاء	المجموع
أولاً: الاعضاء المستقلين							
1. سمير بن عمر باعيسى (**)	225,778	20,000	15,000	-	-	-	260,778
2. أحمد بن عبدالرحمن الحصان	320,000	30,000	24,000	-	-	-	374,000
3. زياد بن عثمان الحقييل (**)	225,778	20,000	15,000	-	-	-	260,778
4. أديب بن محمد أبانمي (**)	225,778	20,000	23,000	-	-	-	268,778
5. سعود بن محمد الفايز (*)	94,222	10,000	5,000	-	-	-	109,222
6. عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس (*)	94,222	10,000	15,000	-	-	-	119,222
7. عمر بن صالح بابكر (*)	94,222	10,000	10,000	-	-	-	114,222
المجموع	1,280,000	120,000	107,000	-	-	-	1,507,000
ثانياً: الاعضاء غير التنفيذيين							
1. عبدالرحمن بن إبراهيم الحميد	320,000	30,000	70,000	-	-	-	420,000
2. ناصر بن محمد السبيعي	320,000	30,000	65,000	-	-	-	415,000
3. فهد بن عبدالله بن دخيل	320,000	30,000	70,000	-	-	-	420,000
4. خالد بن عبدالعزيز المقيرن	320,000	25,000	75,000	-	-	-	420,000
5. خالد بن عبدالرحمن الراجحي	320,000	30,000	65,000	-	-	-	415,000
6. هيثم بن سليمان السحيمي (**)	225,778	20,000	15,000	-	-	-	260,778
7. خالد بن سليمان الجاسر (*)	94,222	10,000	-	-	-	-	104,222
8. فهد بن عبدالله القاسم (*)	94,222	10,000	5,000	-	-	-	109,222
المجموع	2,014,222	185,000	365,000	-	-	-	2,564,222
ثالثاً: الاعضاء التنفيذيين							
1. عبدالعزيز بن محمد العنيزان	225,778	20,000	-	-	-	-	245,778

إيضاحات:

(*) أعضاء مجلس الإدارة في الدورة السابقة للمجلس والمنتبهة عضويتهم بتاريخ 16 أبريل 2019م.
 (**) أعضاء مجلس الإدارة الجدد في الدورة الحالية للمجلس والتي بدأت بتاريخ 17 أبريل 2019م.

المكافآت المتغيرة

نسبة الارباح	مكافآت دورية	خط تحفيزية قصيرة الاجل	خط تحفيزية طويلة الاجل	الاسهم الممنوحة	المجموع	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلبي	بدل المصروفات
0.021	70,000	-	-	-	70,000	-	330,778	
0.030	182,500	-	-	-	182,500	-	556,500	
0.021	82,500	-	-	-	82,500	-	343,278	
0.022	227,500	-	-	-	227,500	-	496,278	
0.009	27,500	-	-	-	27,500	-	136,722	
0.010	82,500	-	-	-	82,500	-	201,722	17,696
0.009	30,000	-	-	-	30,000	-	144,222	
0.121	702,500	-	-	-	702,500	-	2,209,500	17,696
0.03	110,000	-	-	-	110,000	-	500,000	
0.03	55,714	-	-	-	55,714	-	470,714	
0.03	60,000	-	-	-	60,000	-	480,000	
0.03	85,714	-	-	-	85,714	-	500,000	
0.03	55,714	-	-	-	55,714	-	470,714	
0.02	45,000	-	-	-	45,000	-	305,777	
0.01	-	-	-	-	-	-	104,222	
0.01	15,000	-	-	-	15,000	-	124,222	
0.21	427,142	-	-	-	427,142	-	2,955,649	
0.02	-	-	-	-	-	-	245,778	

2 - مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة - الأعضاء من خارج المجلس - (الدورة السابقة والحالية)

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	اعضاء اللجان
أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت:			
130,000	20,000	110,000	1. خالد بن صالح الهذال
65,000	10,000	55,000	2. بليهييد بن ناصر البليهييد (*)
65,000	10,000	55,000	3. بشار بن زكريا المشعل (**)
260,000	40,000	220,000	المجموع
أعضاء لجنة المراجعة:			
81,667	15,000	66,667	1. جاسر بن عبدالكريم الجاسر (*)
98,000	18,000	80,000	2. محمد بن فرحان بن نادر (*)
49,000	9,000	40,000	3. أحمد بن عبدالله المغامس (**)
49,000	9,000	40,000	4. سليمان بن ناصر الهتلن (**)
277,667	51,000	226,667	المجموع
أعضاء لجنة المخاطر:			
32,500	5,000	27,500	1. معاذ بن عبدالرحمن الحسيني (*)
65,000	10,000	55,000	2. عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس (***)
32,500	5,000	27,500	3. محمد بن سليمان الحجيلان (**)
130,000	20,000	110,000	المجموع
اعضاء لجنة الالتزام والحوكمة:			
97,500	15,000	82,500	1. معاذ بن عبدالرحمن الحسيني (*)
65,000	10,000	55,000	2. عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس (***)
32,500	5,000	27,500	3. عبدالفتاح إبراهيم الطويل (**)
195,000	30,000	165,000	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية:			
38,571	15,000	23,571	1. عبدالعزيز بن محمد العنيزان (**)
38,571	15,000	23,571	المجموع

إيضاحات:

- (*) أعضاء اللجان في الدورة الحالية للجان المجلس والتي بدأت بتاريخ 17 أبريل 2019م. ولم يعاد انتخابهم بالدورة الحالية.
 (**) أعضاء اللجان في الدورة السابقة للجان المجلس المنتهية عضويتهم بتاريخ 16 أبريل 2019م.
 (***) بعد انتهاء عضويته في الدورة السابقة للمجلس شغل عضوية لجنة الالتزام والحوكمة ولجنة المخاطر كعضو من خارج المجلس، ثم تقدم باستقالته بتاريخ 2019/10/13م.

3 - تفاصيل المكافآت والرواتب والبدلات والتعويضات الأخرى المدفوعة لكبار التنفيذيين

البيان	سبعة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي بآلاف الريالات السعودية
الرواتب والتعويضات	13,910
البدلات والمكافآت الدورية والسنوية	15,041
الإجمالي	28,951

آليات ووسائل تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه وأعضاء كل منهم

يعتمد مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه وأعضائهما، على آلية تتضمن قيام لجنة الترشيح والمكافآت بحكم الاختصاص بعمل تقييم سنوي لمجلس الإدارة ولجانه التابعة، وذلك من خلال نماذج تقييم صممت خصيصاً لهذا الغرض، وتقوم اللجنة بدراسة ومناقشة نتائج التقييم لمعرفة جوانب القوة ويتم تعزيزها وجوانب الضعف لمعالجتها لدى المجلس أو لجانه، ومن ثم عرض ملخص بالنتائج مع توصيات اللجنة اللازمة لمجلس الإدارة. وتم اسناد عملية التقييم لمركز متخصص من خارج البنك للقيام بعملية التقييم، وتم موافقة لجنة الترشيح والمكافآت على أن تقوم الأمانة العامة والحوكمة للتجهيز الإعداد لعملية التقييم لهذا العام 2019م وفق النماذج والآلية المحدثة المعتمدة لذلك.

*كما تم عقد دورات تدريبية لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة.

الهيئة الشرعية وقطاع الشرعية

انطلاقاً من سياسة البنك ونهجه المبني على الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، اختارت الجمعية العامة للبنك أعضاء الهيئة الشرعية التي تنص لادئتها على استقلاليتها، وأبرز ما جاء في هذه اللائحة ما يأتي:

- لا يطبق البنك أي منتج أو عقد أو اتفاقية إلا بعد موافقة الهيئة الشرعية.
- قرارات الهيئة الشرعية ملزمة للبنك بجميع إداراته وشركاته التابعة.
- تشارك الهيئة الشرعية وقطاع الشرعية في عملية تطوير المنتجات بما يتفق مع الأحكام الشرعية.
- تسهم الهيئة الشرعية وقطاع الشرعية في نشر الوعي بالمصرفية الإسلامية.

وتتكون الهيئة الشرعية من خمسة أعضاء من أهل العلم والاختصاص المتمكنين في فقه المعاملات المالية والاقتصاد، وهم:

1. معالي الشيخ عبدالله بن سليمان المنيع (رئيساً)
2. معالي الشيخ أ. د. عبدالله بن محمد المطلق (نائباً)
3. الشيخ أ. د. عبد الله بن موسى العمار (عضوًا)
4. الشيخ د. محمد بن سعود العصيمي (عضوًا)
5. الشيخ أ. د. يوسف بن عبدالله الشيبلي (عضوًا)

وينبثق من الهيئة الشرعية لجنة تحضيرية تتكون من بعض أعضاء الهيئة الشرعية، وتمارس اللجنة التحضيرية الصلاحيات الممنوحة لها من الهيئة الشرعية، ومن أبرز مهامها، دراسة الموضوعات تمهيداً لعرضها على الهيئة الشرعية للبت فيها، ودراسة الاستفسارات الشرعية المتعلقة بالأموال المالية والمصرفية الواردة من موظفي البنك وعملائه والتوجيه بشأنها، ودراسة الأفكار المبدئية للمنتجات والتوجيه بشأنها.

وقد عقد في عام 2019م، (5) اجتماعات للهيئة الشرعية، و (20) اجتماعاً للجنة التحضيرية.

ويعمل قطاع الشرعية بالبنك من خلال إدارة الدراسات والبحوث، وإدارة الرقابة الشرعية، ووحدة الدعم الشرعي.

إذ تعمل إدارة الدراسات والبحوث على تحضير الموضوعات الواردة للهيئة الشرعية، وإعداد البحوث والدراسات اللازمة لها، والمشاركة في تطوير المنتجات البنكية الإسلامية وإجازتها، والمساهمة في نشر الوعي بالمصرفية الإسلامية.

وتعمل إدارة الرقابة الشرعية على التحقق من التزام البنك بقرارات الهيئة الشرعية من خلال تنفيذ زيارات رقابية ميدانية للتدقيق على جميع أعمال البنك بشكل دوري للتأكد من التزام البنك بقرارات الهيئة الشرعية وضوابطها.

وتعمل وحدة الدعم الشرعي على ترتيب وتنسيق اجتماعات الهيئة الشرعية ولجنتها التحضيرية وخدمة نتائجها، ومتابعة وتنفيذ المشاريع والمبادرات التي تساهم في نشر الوعي بالمصرفية الإسلامية داخل البنك وخارجه كمشروع طباعة الرسائل العلمية، فقد ساهم قطاع الشرعية منذ تأسيسه بطباعة الرسائل التي تهدف إلى نشر وتعميق المعرفة الشرعية بفقهاء المعاملات المالية والاقتصاد الإسلامي، وقد صدر عن قطاع الشرعية لعام 2019م رسالتان علميتان هما:

- كتاب تمويل الخدمات، دراسة فقهية تأصيلية تطبيقية.
- كتاب أحكام التسهيلات الائتمانية في الفقه الإسلامي.

ومشروع تبادل المعرفة الذي يهدف إلى ربط الجانب النظري بالجانب العملي في المعاملات المالية وفهم الصيغ الشرعية ومنتجات المصرفية الإسلامية لأساتذة وطلاب الدراسات العليا بالجامعات من خلال زيارتهم لقطاع الشرعية.

المراجعة الداخلية

تعد المراجعة الداخلية وظيفة مستقلة وموضوعية ترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة المراجعة المُشكلة من الجمعية العامة للبنك، وتهدف إلى تقديم تأكيدات معقولة للجنة المراجعة والإدارة العليا للبنك حول مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية، وذلك من خلال تطبيق أسلوب منهجي مُنظم لتقييم وتحسين فعالية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة. ويتبع قطاع المراجعة الداخلية منهجية المراجعة المبنية على المخاطر في عمليات تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة، كما يقوم بمتابعة تصحيح الملاحظات الواردة في تقارير المراجعة للتأكد من تنفيذها حسب الجدول الزمني والإجراءات المُحددة لضمان سلامة ضوابط الرقابة الداخلية. ويعتمد قطاع المراجعة الداخلية على التطوير المستمر لموظفيه من أجل الارتقاء بمستوى قدراتهم. كما يتحقق القطاع من تطبيق معايير المراجعة الداخلية من خلال برنامج ضمان الجودة الذي يغطي كافة أنشطة المراجعة الداخلية.

يشمل نطاق عمل قطاع المراجعة الداخلية كافة أنشطة وإدارات البنك، حيث قام القطاع في عام 2019م بتنفيذ أعمال المراجعة الداخلية حسب الخطة المُعتمدة من لجنة المراجعة والمبنية على دراسة متكاملة وتقييم شامل للمخاطر للوحدات الخاضعة للمراجعة على مستوى البنك. إضافة إلى ذلك قام قطاع المراجعة الداخلية بتنفيذ العديد من المهام الأخرى التي كُلف بها من قبل إدارة البنك أو مؤسسة النقد.

نظام الرقابة الداخلية

تُعتبر الإدارة التنفيذية للبنك مسؤولة عن إيجاد نظام رقابة داخلية ملائم وفعال يتضمن سياسات وإجراءات تم إعدادها تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك. وعليه تم وضع نظام متكامل للرقابة الداخلية على النحو المُوصى به من قبل الجهات التنظيمية والرقابية يبدأ بالإطار العام للحوكمة في البنك والذي يحدد الأدوار والمسؤوليات الموكلة لمجلس الإدارة واللجان المُنبثقة منه وكذلك لجان الإدارة التنفيذية، بما يكفل توفر الرقابة المناسبة على مستوى البنك. كما تقوم جميع إدارات البنك ببذل جهود متضافرة ومتكاملة لتحسين بيئة الرقابة من خلال التطوير والمراجعة المُستمرة للسياسات والإجراءات للحد من أي تجاوزات ولتجنب وتصحيح أي قصور في نظام الرقابة الداخلية.

بالإضافة إلى الأعمال الرقابية التي تقوم بها قطاعات الالتزام والمخاطر، تُعتبر المراجعة الداخلية خط دفاع مُستقل عن الإدارة التنفيذية، ويدخل ضمن نطاق عملها تقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية، بما في ذلك الالتزام بالسياسات والإجراءات المُعتمدة. كما يتم رفع تقارير المراجعة التي تتضمن نقاط الضعف في نظام الرقابة الداخلية وكذلك الإجراءات التصحيحية إلى لجنة المراجعة والإدارة التنفيذية العليا. وتقوم لجنة المراجعة بمراقبة كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية للحد من المخاطر وحماية مصالح البنك.

بناءً على نتائج التقييم المُستمر لنظام الرقابة الداخلية خلال العام 2019م، فإن إدارة البنك ترى أن نظام الرقابة الداخلية المعمول به حالياً كافٍ ويعمل بشكل فعال ويتم مراقبته بصورة منتظمة، ومع ذلك تسعى الإدارة باستمرار إلى تعزيز نظام الرقابة الداخلية. ويرى مجلس الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية صُمم بشكل كافٍ وتُنفذ بفاعلية وأنه لا يوجد ثغرات رقابية أو ضعف جوهري في أعمال البنك للعام 2019م، ويأتي هذا بناءً على التأكيدات المعقولة لدى مجلس الإدارة عن سلامة تصميم وفاعلية تطبيق نظام الرقابة الداخلية، علماً بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفاعلية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

سياسة توزيع الأرباح

توزع أرباح البنك السنوية الصافية التي يحددها بعد خصم كل المصروفات العامة والتكاليف الأخرى وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات ولوائحه وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي على التالي:

1. تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقررة على المساهمين، ويقوم البنك بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة.
 2. يرحد ما لا يقل عن (25%) خمسة وعشرون بالمائة من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس المال المدفوع.
 3. يخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطي النظامي والزكاة مبلغ لا يقل عن (5%) خمسة بالمائة من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة. وإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة للمساهمين لا تكفي لدفع هذه النسبة، لا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة.
 4. يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (1, 2, 3) على النحو الذي يوصي به مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة.
- اعتمدت الجمعية العامة غير العادية التاسعة المنعقدة بتاريخ 09 أبريل 2019م توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك وذلك عن طريق منح سهم واحد مقابل كل أربعة أسهم مملوكة، ليصبح رأس المال بعد الزيادة 7,500 مليون ريال سعودي بدلاً من 6,000 مليون ريال سعودي، أي بنسبة زيادة قدرها 25%.
 - بموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ في 18 يوليو 2019م تم صرف أرباح مرحلية عن النصف الأول من العام المالي 2019م بمبلغ (300) مليون ريال، بواقع (40) هلة للسهم الواحد وبنسبة 4% من القيمة الأسمية للسهم.

الملاك الرئيسيون

الملاك الرئيسيون للبنك هم الملاك الذين يمتلك كل منهم ما نسبته 5% فأكثر من أسهم البنك كما هو بنهاية تداول (2019/12/31م) كما يلي:

م	اسم المساهم	النسبة (%)
1	شركة محمد ابراهيم السبيعي وأولاده	19.24
2	شركة عبدالله ابراهيم السبيعي للاستثمارية	11.14
3	خالد عبدالرحمن صالح الراجحي	10.55
4	عبدالرحمن عبدالعزيز صالح الراجحي	6.58
5	محمد صالح حمزة صيرفي	5.09

الجمعيات العامة المنعقدة خلال العام 2019م

عقد بنك البلاد جمعية عامة غير عادية لمساهمييه خلال العام المالي 2019م، وهي الجمعية العامة غير العادية التاسعة المتضمنة الموافقة على زيادة رأس مال البنك بتاريخ 04 شعبان 1440هـ الموافق 09 ابريل 2019م:

أ. سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء اللجان لاجتماع الجمعية العامة المنعقدة خلال العام 2019م

عقد بنك البلاد جمعية عامة واحدة خلال العام 2019م، وذلك بتاريخ 04/08/1440هـ الموافق 09/04/2019م (قبل انتهاء دورة المجلس السابقة)، وكان الحضور على النحو الآتي:

م	الاسم	سجل الحضور
1	الدكتور/ عبد الرحمن بن إبراهيم الحميد - رئيس مجلس الإدارة - رئيس اللجنة التنفيذية	✓
2	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي	✓
3	الأستاذ/ سعود بن محمد الفايز - رئيس لجنة المخاطر	✓
4	الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس - رئيس لجنة الترشيح والمكافآت - رئيس لجنة الالتزام والحوكمة	✓
5	الأستاذ / فهد بن عبدالله بن دخيل	✓
6	الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن	اعتذر
7	الأستاذ / أحمد بن عبدالرحمن الحصان - رئيس لجنة المراجعة	✓
8	المهندس/ عمر بن صالح بابكر	✓
9	الأستاذ/ خالد بن سليمان الجاسر	✓
10	الأستاذ/ فهد بن عبد الله القاسم	✓
11	الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي	✓

ب. جاءت نتائج التصويت على بنود الجمعية العامة كالتالي:

1. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
2. الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
3. الموافقة على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
4. الموافقة على تعيين مكتب برئيس وأثر هاوس كوبرز ومكتب كي بي إم جي الفوزان وشركاه، بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2019م، وتحديد أتعابهم.
5. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك عن طريق منح أسهم مجانية وفقاً لما يلي: (أ) المبلغ الاجمالي للزيادة هو 1,500 مليون ريال سعودي. (ب) رأس المال قبل الزيادة 6,000 مليون ريال سعودي، وسيصبح رأس المال بعد الزيادة 7,500 مليون ريال سعودي أي بنسبة زيادة قدرها 25٪. (ج) عدد الاسهم قبل الزيادة 600 مليون سهم وسيصبح عدد الاسهم بعد الزيادة 750 مليون سهم. (د) تهدف هذه التوصية بزيادة رأس المال لتعزيز ملاءة البنك المالية والاحتفاظ بموارده في الأنشطة التشغيلية. (هـ) ستتم الزيادة من خلال رسملة مبلغ (1,144,135,000) ريال من بند الاحتياطي النظامي ومبلغ (355,865,000) ريال من بند الأرباح المبقاة، وذلك عن طريق منح سهم واحد مقابل كل أربعة أسهم مملوكة. (و) في حال نتج كسور أسهم فإنه سيتم تجميعها في محفظة واحدة لجميع حملة الأسهم وتباع بسعر السوق ثم توزع قيمتها على حملة الأسهم المستحقين للمنحة كل بحسب حصته خلال مدة لا تتجاوز (30) يوماً من تاريخ تحديد الأسهم الجديدة المستحقة لكل مساهم. (ز) ستكون اللاحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم الجمعية العامة غير العادية للبنك والمقيدين في سجل مساهمي البنك لدى مركز الإيداع في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية.
6. الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
7. الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على مساهمي البنك بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي إن وجدت عن العام المالي 2019م، وتحديد تاريخ الاستحقاق والصرف وفقاً للضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذياً لنظام الشركات وذلك بما يتناسب مع وضع البنك المالي وتدفقاته النقدية وخطته التوسعية والاستثمارية.

8. الموافقة على صرف مبلغ (3,520,000) ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع (320) ألف ريال لكل عضو، عن العام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
9. الموافقة على انتخاب عدد (11) أحد عشر عضواً من بين المرشحين المعتمدين لعضوية مجلس الإدارة للدورة القادمة والتي ستبدأ اعتباراً من 2019/04/17م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 2022/04/16م.

وقد جاءت نتائج التصويت (بإتباع طريقة التصويت التراكمي) كما يلي، الأسماء مرتبه حسب الأكثر نسبة تصويت:

1. الأستاذ/ ناصر بن محمد بن إبراهيم السبيعي.
 2. الدكتور/ عبدالرحمن بن إبراهيم بن عبدالعزيز الحميد.
 3. الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز بن سليمان المقيرن.
 4. الأستاذ/ فهد بن عبدالله بن حمد بن دخيل.
 5. الأستاذ/ هيثم بن سليمان بن عبدالعزيز السحيمي.
 6. الأستاذ/ أحمد بن عبدالرحمن بن صالح الحصان.
 7. الدكتور/ زياد بن عثمان بن إبراهيم الحقييل.
 8. الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن بن صالح الراجحي.
 9. الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد بن علي العنيزان.
 10. الأستاذ/ أديب بن محمد بن عبدالعزيز أبانمي.
 11. الأستاذ/ سمير بن عمر بن محمود باعيسى.
10. الموافقة على تشكيل لجنة المراجعة وعلى مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها للدورة القادمة والتي ستبدأ اعتباراً من 2019/04/17م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 2022/04/16م، وهم السادة:

1. الأستاذ/ أديب بن محمد بن عبدالعزيز أبانمي.
2. الأستاذ/ جاسر بن عبدالكريم بن عبدالعزيز الجاسر.
3. الأستاذ/ محمد بن فرحان بن محمد بن نادر.

11. الموافقة على تشكيل الهيئة الشرعية للدورة القادمة والتي ستبدأ اعتباراً من 2019/04/17م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 2022/04/16م، وهم:

1. معالي الشيخ عبدالله بن سليمان المنيع.
2. معالي الشيخ أ. د. عبدالله بن محمد المطلق.
3. الشيخ أ. د. عبد الله بن موسى العمار.
4. الشيخ د. محمد بن سعود العصيمي.
5. الشيخ أ. د. يوسف بن عبدالله الشبيلي.

12. الموافقة على تعديل المادة رقم 7 من النظام الاساس للبنك الخاصة برأس المال، وذلك بما يتفق مع الزيادة المقترحة لرأس مال البنك حال موافقة الجمعية العامة غير العادية على البند رقم (5) الخاص بزيادة رأس المال.
13. الموافقة على تعديل المادة رقم 14 من النظام الاساس للبنك الخاصة بتخفيض رأس المال.
14. الموافقة على تعديل المادة رقم 18 من النظام الاساس للبنك الخاصة بصلاحيات واختصاصات مجلس الادارة.
15. الموافقة على تعديل المادة رقم 19 من النظام الاساس للبنك الخاصة بلجان المجلس ولجنة المراجعة.
16. الموافقة على تعديل المادة رقم 21 من النظام الاساس للبنك الخاصة باختصاصات وصلاحيات رئيس المجلس ونائبة والعضو المنتدب وأمين السر.
17. الموافقة على تعديل المادة رقم 29 من النظام الاساس للبنك الخاصة بانعقاد الجمعيات العامة للمساهمين.
18. الموافقة على تعديل المادة رقم 32 من النظام الاساس للبنك الخاصة بنصاب الجمعيات العامة غير العادية.
19. الموافقة على تعديل المادة رقم 38 من النظام الاساس للبنك الخاصة بصلاحيات مراجع الحسابات ومسئوليته.
20. الموافقة على تعديل المادة رقم 40 من النظام الاساس للبنك الخاصة بالوثائق المالية.
21. الموافقة على تعديل المادة رقم 41 من النظام الاساس للبنك الخاصة بتوزيع الدرباح.

22. الموافقة على تعديل المادة رقم 44 من النظام الاساس للبنك الخاصة بخسائر الشركة.
23. الموافقة على تعديل المادة رقم 45 من النظام الاساس للبنك الخاصة بآليات تصفية الشركة.
24. الموافقة على حذف المادة رقم 46 الحالية من النظام الاساس للبنك الخاصة بختم الشركة (وتعديل المادة التالية لها الخاصة بنظام الشركات والأنظمة ذات الصلة، بعد إعادة ترقيمها إلى 46).
25. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستنتم بين البنك وشركة محمد بن ابراهيم السبيعي واولاده، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي (غير تنفيذي) مصلحة مباشرة فيها باعتباره شريك ونائب رئيس مجلس إدارتها، وهي عبارة عن (ايجار موقع جهاز صراف آلي - بمدينة الرياض)، بمبلغ 102,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2015/07/03م إلى 2025/07/02م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
26. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستنتم بين البنك وشركة محمد بن ابراهيم السبيعي واولاده، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي (غير تنفيذي) مصلحة مباشرة فيها باعتباره شريك ونائب رئيس مجلس إدارتها، وهي عبارة عن (عقد ايجار مركز انجاز - فرع الخالدية الجنوبية - مدينة الدمام)، بمبلغ 174,790 ريال سنوياً (فترة العقد من 2016/12/05م إلى 2026/12/04م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
27. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستنتم بين البنك وشركة محمد بن ابراهيم السبيعي واولاده، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي (غير تنفيذي) مصلحة مباشرة فيها باعتباره شريك ونائب رئيس مجلس إدارتها، وهي عبارة عن (عقد ايجار مركز انجاز الصناعية الثانية - مدينة الرياض)، بمبلغ 472,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2016/04/06م إلى 2026/04/05م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
28. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستنتم بين شركة البلاد للاستثمار وشركة خالد عبدالعزيز المقيرن وأولاده القابضة، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن (غير تنفيذي) مصلحة مباشرة فيها باعتباره مالك في الشركة ورئيس مجلس إدارتها، وهي عبارة عن (عقد ايجار المكتبين رقم (101)، (102) في مدينة الرياض)، بمبلغ 1,168,200 ريال سنوياً (فترة العقد من 2013/01/01م إلى 2019/12/31م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
29. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستنتم بين شركة البلاد للاستثمار وشركة خالد عبدالعزيز المقيرن وأولاده القابضة، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن (غير تنفيذي) مصلحة مباشرة فيها باعتباره مالك في الشركة ورئيس مجلس إدارتها، وهي عبارة عن (عقد ايجار المكتبين رقم (103)، (104)، في مدينة الرياض)، بمبلغ 1,089,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2013/01/01م إلى 2019/12/31م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
30. الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة محلات المكتبة المحدودة، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها، باعتباره رئيس مجلس إدارة الشركة، وهي عبارة عن (عقد توريد أثاث برج البلاد الواقع بطريق الملك فهد بمدينة الرياض) بمبلغ 17,545,864 ريال سنوياً (فترة العقد من 2017/11/21م إلى 2018/11/20م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
31. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستنتم بين البنك والسيد/ عبدالرحمن بن صالح الراجحي، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن بن صالح الراجحي (غير تنفيذي) علاقة مباشرة فيها باعتباره ابن مالك العقار، وهي عبارة عن (عقد ايجار مركز انجاز - محافظة الخفجي)، بمبلغ 150,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2016/08/08م إلى 2020/04/10م) ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
32. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستنتم بين البنك وشركة مكتبة جرير للتسويق، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ فهد بن عبد الله القاسم (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها، باعتباره عضو مجلس إدارة الشركة، وهي عبارة عن (عقد توريد قرطاسية بنك البلاد)، بمبلغ 2,348,716.3 ريال سنوياً (فترة العقد من 2018/04/22م إلى 2021/04/08م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
33. الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة البلاد للاستثمار وشركة محلات المكتبة المحدودة، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها، باعتباره رئيس مجلس إدارة الشركة، وهي عبارة عن (عقد توريد أثاث لشركة البلاد للاستثمار)، بمبلغ 1,187,420 ريال سنوياً (فترة العقد من 2017/12/19م إلى 2018/02/28م) ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

34. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستم بين البنك والسيد عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي بصفته من كبار المساهمين، وهي عباره عن (عقد ايجار مركز انجاز الرئيسي بمدينة ينبع)، بمبلغ 180,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2015/08/09م إلى 2025/08/08م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
35. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستم بين البنك والسيد عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي بصفته من كبار المساهمين، وهي عباره عن (عقد ايجار فرع البلاد الخيب مدينة بريدة)، بمبلغ 400,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2015/06/01م إلى 2025/05/31م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
36. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستم بين البنك والسيد عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي بصفته من كبار المساهمين، وهي عباره عن (عقد ايجار فرع البلاد الرئيسي - مدينة الدمام)، بمبلغ 500,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2010/09/15م إلى 2025/09/14م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
37. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستم بين البنك وشركة القرن الواحد والعشرين وشريكه للتقييم العقاري والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ فهد بن عبد الله القاسم (غير تنفيذي) مصلحة مباشرة فيها باعتباره شريك في الشركة، وهي عباره عن (تقديم خدمات تقييم عقارات)، بمبلغ 1,205,663 ريال سنوياً (فترة العقد من 2018/08/26م إلى 2019/08/27م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

مدونة قواعد السلوك المهني والأخلاقي

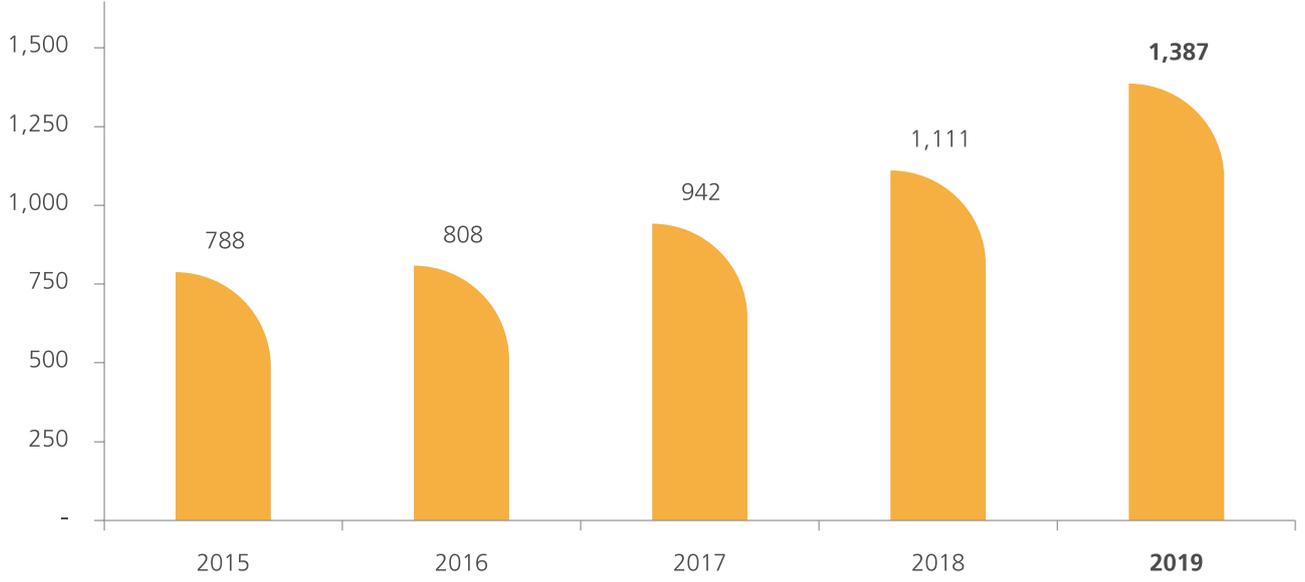
تشكل قواعد السلوك المهني والأخلاقي والمبادئ ذات الصلة حجر الزاوية لأخلاقيات وسلوكيات أعمال مجموعة بنك البلاد، فتطبيقها يساعد البنك على تحقيق رؤيته ورسالته وحماية كافة أصحاب المصالح فيه من مستثمرين وعملاء ومتعاملين فضلاً عن حماية مصالحه وتنمية أعماله وسمعته وعلامته التجارية. ولقد اكتسب البنك سمعته الحسنة نتيجة التزامه بتطبيق مبادئه وقيمه المصرفية المستندة إلى احكام الشريعة الاسلامية والملتزمة بالأنظمة واللوائح وتعليمات الجهات التنظيمية كمؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية، وكذلك نتيجة اخلاص والتزام وتفاني جميع منسوبيه لخدمة عملاء البنك وضمان تقديم أفضل خدمة مصرفية ممكنة وفق أرقى مستوى مهني واخلاقي. وتشكل كل من الثقة والمسئولية والأمانة والاحترام عناصر جوهرية وركيزة أساسية لهذه السمعة ومصدر أساس للقيمة التي يوفرها البنك لعملائه والالتزامات التي وضعها على نفسه تجاه اصحاب المصالح المتعددين، للمحافظة على قيم ومبادئ البنك، وعليه وجب على جميع الموظفين دون استثناء أداء عملهم ومهامهم بطريقة تعكس صورة حسنة للبنك وموظفيه امام الغير وتضمن الحفاظ على سمعة البنك وتجنبه أية أضرار ناجمة عن أي تصرف غير لائق داخل البنك وخارجه وداخل المملكة العربية السعودية وخارجها. فيتوجب على جميع الموظفين أن يعاملوا الآخرين بكرامة واحترام وأن يتحملوا مسؤولية أعمالهم ويتصرفوا للقوانين والأنظمة نصاً وروحاً، وأن يكونوا منفتحين وصادقين وصرحيين من أجل اتخاذ قرارات عالية المستوى ومستندة إلى الحقائق.

النتائج التشغيلية

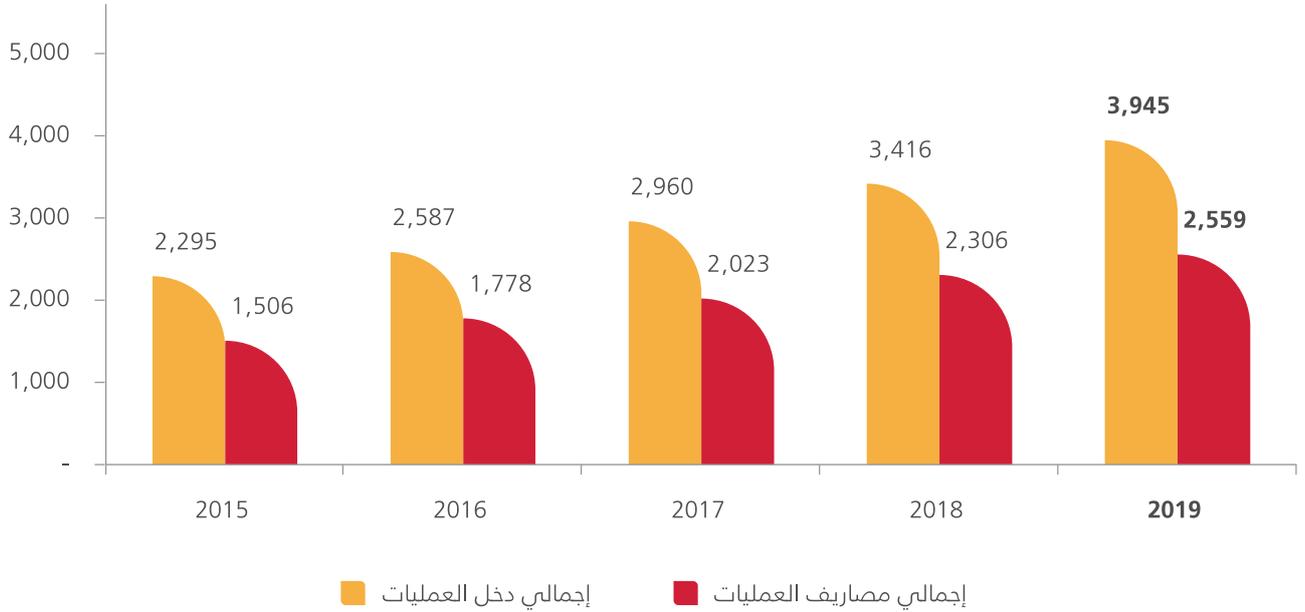
حقق بنك البلاد صافي ربح بعد خصم الزكاة للعام 2019م مبلغ بنحو 1,243.7 مليون ريال مقارنة بصافي ربح بنحو 612.7 مليون ريال للفترة المماثلة من العام السابق 2018م بنسبة ارتفاع قدرها 103% وذلك نتيجة لتغيير المعالجة المحاسبية للزكاة، من خلال تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم 8 السياسات المحاسبية، عن طريق اثبات الزكاة في قائمة الدخل ويكون بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

كما حقق البنك قبل خصم الزكاة صافي ربح خلال هذا العام 2019م بنحو 1,386.7 مليون ريال مقارنة بصافي ربح بنحو 1,110.5 مليون ريال للفترة المماثلة من العام السابق 2018م وبارتفاع قدرة 276.2 مليون ريال بنسبة 24.9%، ويعود سبب الارتفاع إلى الزيادة في إجمالي دخل العمليات بنسبة 15.5% نتيجة لارتفاع صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية بنسبة 25.5% لتصل إلى 2,717 مليون ريال. في المقابل، ارتفع إجمالي مصاريف العمليات بنسبة 11% لتبلغ 2,559 مليون ريال نتيجة للزيادة في الاستهلاكات ومصاريف عمومية وإدارية أخرى وكذلك في رواتب ومزايا الموظفين.

صافي الدخل العائد لمساهمي البنك للسنوات الخمس الماضية قبل خصم الزكاة (بملايين الريالات)



(بملايين الريالات)

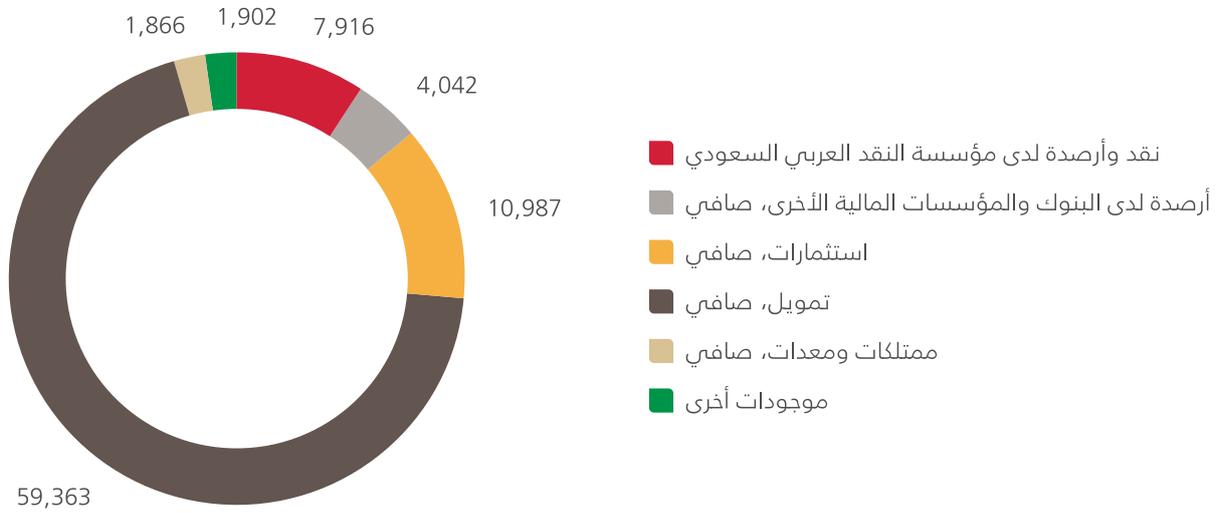


المركز المالي

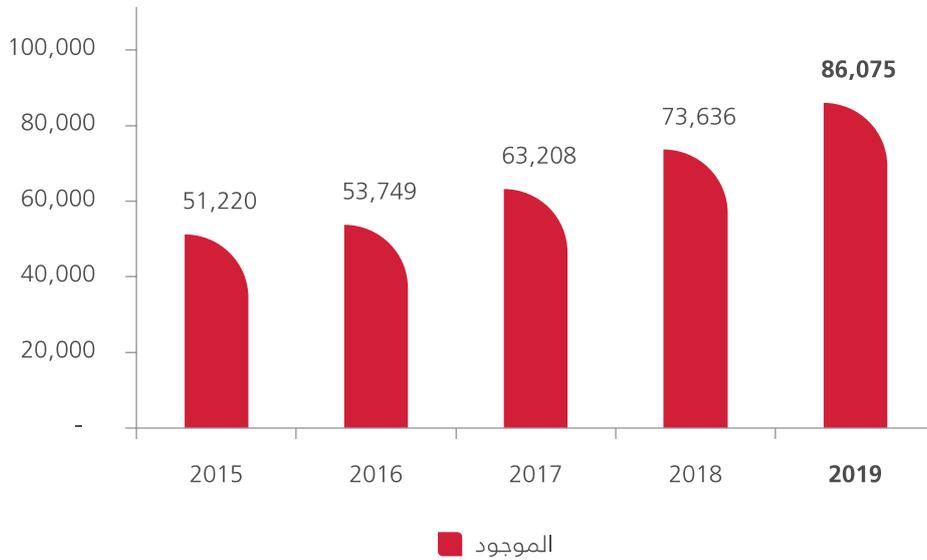
الموجودات

بلغت موجودات البنك بنهاية عام 2019م مبلغ 86,075 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 73,636 مليون ريال سعودي للعام السابق 2018م أي بزيادة مبلغ 12,439 مليون ريال سعودي وبنسبة 16.9% عن العام الماضي ويرجع سبب الارتفاع في الموجودات المالية نتيجة الارتفاع في التمويل والاستثمارات للبنك.

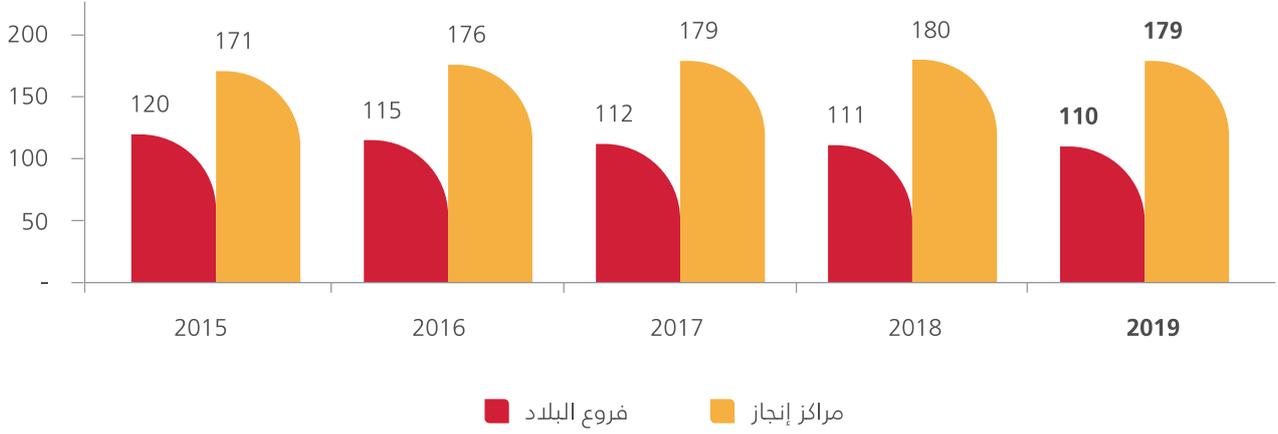
تكوين الموجودات (بملايين الريالات)



(بملايين الريالات)



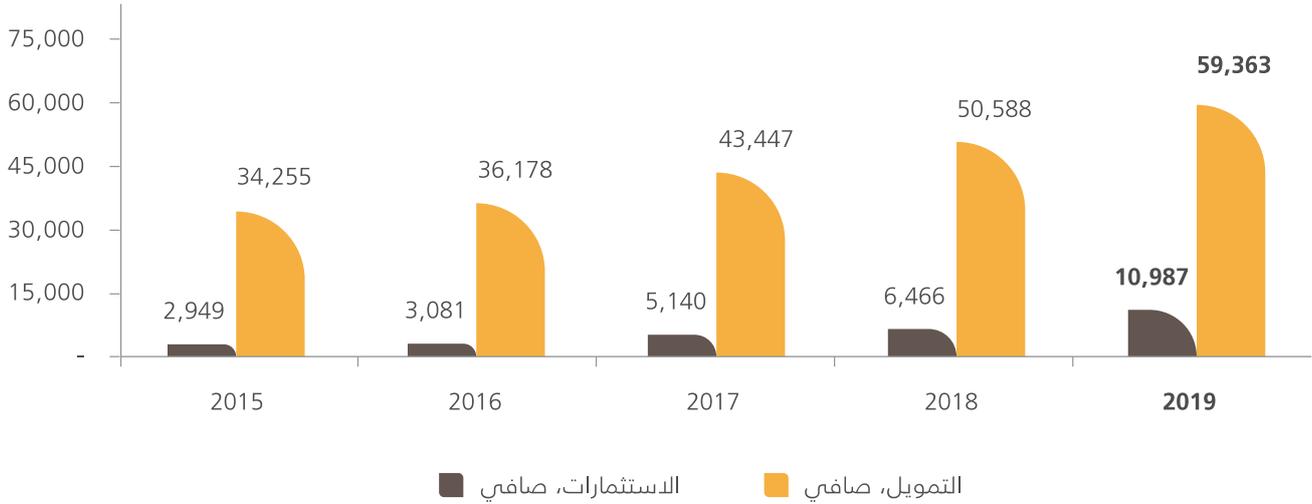
فروع البلاد ومراكز إنجازات للسنوات الخمس الماضية



صافي التمويل والاستثمار

حقق صافي محفظة التمويل ارتفاعاً بنحو 8,774 ريالاً وبنسبة 17.3٪ لتصل إلى نحو 59,363 مليون ريال بنهاية ديسمبر 2019م، كما حققت محفظة الاستثمارات ارتفاعاً بنحو 4,521 مليون ريالاً وبنسبة 70٪ لتصل إلى نحو 10,987 مليون ريالاً.

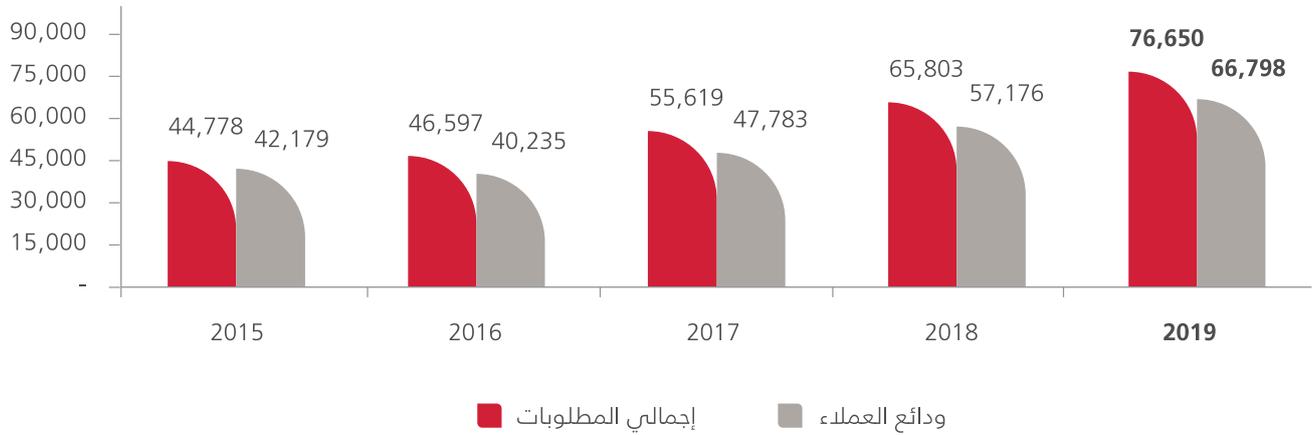
صافي التمويل والاستثمار (بملايين الريالات)



ودائع العملاء

بلغ ارتفاع ودائع العملاء نحو 9,622 مليون ريال بنسبة 16.8% لتصل إلى نحو 66,798 مليون ريال بنهاية 2019م مقارنة بـ 57,176 مليون ريال بنهاية 2018م.

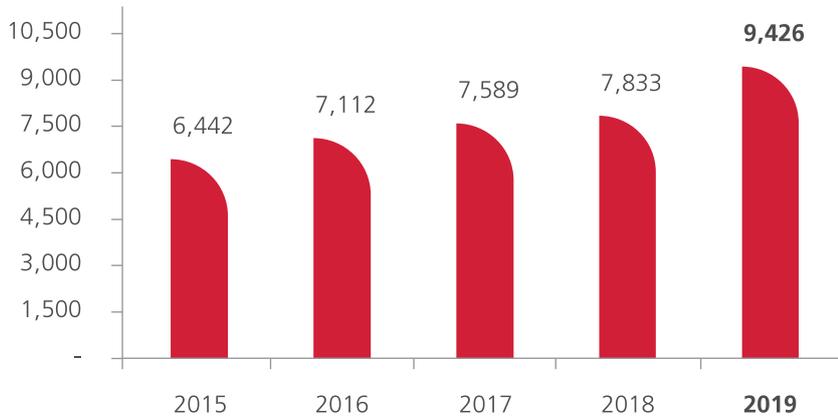
ودائع العملاء (بملايين الريالات)



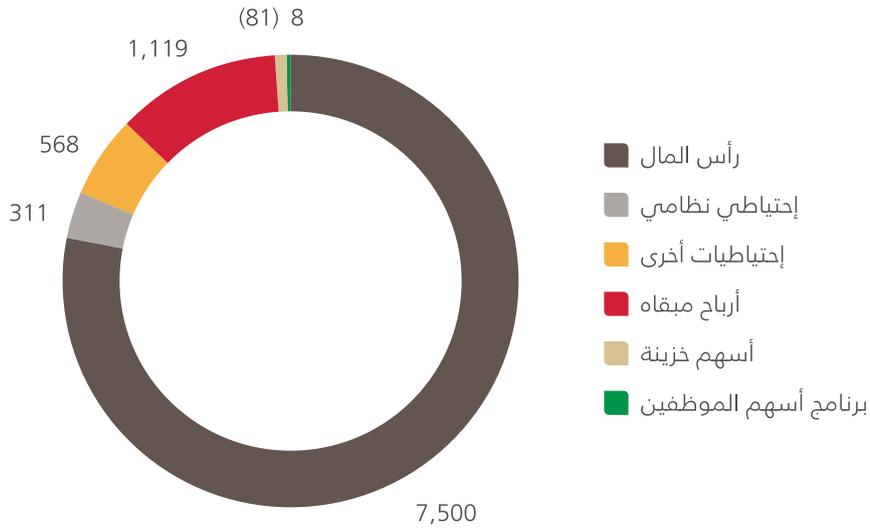
حقوق الملكية

سجل إجمالي حقوق الملكية ارتفاعاً بنحو 1,593 مليون ريال بنسبة 20.3% ليصل إلى نحو 9,426 مليون ريال بنهاية ديسمبر 2019م مقابل 7,833 مليون ريال بنهاية ديسمبر 2018م، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى ارتفاع صافي دخل البنك. وبلغ عدد الأسهم العادية المصدرة 750 مليون سهم، كما بلغ معدل كفاية رأس المال للركيزة الأولى بنهاية عام 2019م نسبة 17.5%. وحقق البنك بعد خصم الزكاة عائداً على متوسط الموجودات بلغ 1.56% في حين بلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين 14.4% وبلغت ربحية السهم 1.67 ريال للسهم الواحد.

تكوين حقوق المساهمين (بملايين الريالات)



تكوين الموجودات (بملايين الريالات)



مقارنات مالية

فيما يلي تحليل لأهم بنود قائمة المركز المالي الموحدة:

2015م	2016م	2017م	2018م	2019م	(بملايين الريالات السعودية)
2,949	3,081	5,140	6,466	10,987	الاستثمارات، صافي
34,255	36,178	43,447	50,588	59,363	التمويل، صافي
51,220	53,749	63,208	73,636	86,075	إجمالي الموجودات
42,179	40,235	47,783	57,176	66,798	ودائع العملاء
44,778	46,597	55,619	65,803	76,650	إجمالي المطلوبات
6,442	7,112	7,589	7,833	9,426	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك

نسبة التغير	التغيرات	2018م	2019م	(بملايين الريالات السعودية)
٪69.9	4,521	6,466	10,987	الاستثمارات، صافي
٪17.3	8,774	50,588	59,363	التمويل، صافي
٪16.9	12,439	73,636	86,075	إجمالي الموجودات
٪16.8	9,622	57,176	66,798	ودائع العملاء
٪16.5	10,847	65,803	76,650	إجمالي المطلوبات
٪20.3	1,593	7,833	9,426	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك

فيما يلي تحليل لأهم بنود قائمة الدخل الموحدة:

2015م	2016م	2017م	2018م	2019م	(بملايين الريالات السعودية)
1,162	1,408	1,739	2,164	2,717	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
779	812	834	843	804	دخل أتعاب وعمولات، صافي
317	311	310	316	314	مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي
2,295	2,587	2,960	3,416	3,945	إجمالي دخل العمليات
92	238	379	490	536	مخصص انخفاض التمويل و الموجودات المالية الأخرى، صافي
1,506	1,778	2,023	2,306	2,559	إجمالي مصاريف العمليات
788	809	936	1,111	1,387	صافي دخل السنة قبل الزكاة
-	-	-	498	143	الزكاة للسنة
788	809	936	613	1,244	صافي دخل السنة
					العائد إلى:
788	808	942	613	1,244	مساهمي البنك
-	1	(6)	-	-	الحصة غير المسيطرة عليها
788	809	936	613	1,244	صافي الدخل للسنة

نسبة التغير	التغيرات	2018م	2019م	(بملايين الريالات السعودية)
٪25.5	553	2,164	2,717	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
(٪4.6)	(39)	843	804	دخل أتعاب وعمولات، صافي
(٪0.6)	(2)	316	314	مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي
٪15.5	529	3,416	3,945	إجمالي دخل العمليات
٪9.4	46	490	536	مخصص انخفاض التمويل و الموجودات المالية الأخرى، صافي
٪11.0	253	2,306	2,559	إجمالي مصاريف العمليات
٪24.8	276	1,111	1,387	صافي دخل السنة قبل الزكاة
(٪71.3)	(355)	498	143	الزكاة للسنة
٪103.0	631	613	1,244	صافي دخل السنة

المعايير المحاسبية المطبقة

يقوم البنك بإعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة:

وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

وفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في والفترة وللسنة المنتهية في 31 مارس 2019م و31 ديسمبر 2018م، على التوالي، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، على التوالي، والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل) الخاصة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 12 - "ضريبة الدخل" وتفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم 21 - "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

بتاريخ 17 يوليو 2019م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات إلى البنوك في المملكة العربية السعودية بإثبات الزكاة في قائمة الدخل. وذلك أن يكون بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية ومع المعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليهم مجتمعين باسم "المعايير الدولية للتقارير المالية على النحو المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

نتيجة لذلك، قامت المجموعة بتاريخ 30 يونيو 2019م، بتغيير معالجتها المحاسبية للزكاة، من خلال تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم 8، السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء وتم الإفصاح عن تأثير هذا التغيير في الإيضاح رقم 23 من القوائم المالية الموحدة السنوية لبنك البلاد للعام 2019م.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 " عقود الإيجار "

اعتمد البنك المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 " عقود الإيجار " اعتباراً من 1 يناير 2019م وتم الإفصاح عن التغيير في السياسات المحاسبية نتيجة لهذا المعيار الجديد وكذلك المعالجة المحاسبية للزكاة في الإيضاح رقم 3 من القوائم المالية الموحدة السنوية لبنك البلاد للعام 2019م.

مجموعات وقطاعات الاعمال والأنشطة الرئيسية للبنك وشركائه التابعة:

يمارس البنك بشركائه التابعة الأنشطة الرئيسية التالية:

قطاع الأفراد (التجزئة): يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كالودائع وتمويل الأفراد والحوالات وصراف العملات الأجنبية.

قطاع الشركات: يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للشركات والعملاء الاعتباريين كالودائع والتمويل والخدمات التجارية للعملاء.

قطاع الخزينة: يشمل سوق المال وخدمات الخزينة.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة: يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.

بيان تأثير الأنشطة الرئيسية في حجم أعمال البنك وإسهامه في إجمالي الإيرادات على النحو التالي:

النسبة	إيرادات النشاط	2019م بآلاف الريالات السعودية
58%	2,281,817	قطاع الأفراد (التجزئة)
27%	1,057,032	قطاع الشركات
11%	426,592	قطاع الخزينة
4%	179,906	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة
100%	3,945,347	الإجمالي

التحليل الجغرافي لإيرادات البنك والشركات التابعة

تحليل لإجمالي الإيرادات حسب المناطق:

الإجمالي	الشرقية	الغربية	الوسطى	(بملايين الريالات السعودية) إجمالي الإيرادات لعام 2019م
3,945	676	928	2,341	

تتحقق معظم إيرادات البنك وشركاته التابعة بشكل رئيسي من نشاطاتهم داخل المملكة العربية السعودية، ولا يوجد للبنك أية فروع أو شركات أو مؤسسات تابعة تعمل خارج المملكة العربية السعودية.

الشركات التابعة للبنك

يملك البنك شركتين تابعتين موضحتين فيما يلي:

نسبة الملكية	الدولة محل التأسيس	الدولة المحل الرئيسي لعملياتها	رأس المال	النشاط الرئيسي	تاريخ التأسيس	أسم الشركة
100%	المملكة العربية السعودية	الرياض، المملكة العربية السعودية	200 مليون ريال سعودي	القيام بخدمات الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المتمثلة في التعامل والترتيب والإدارة وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية	20 نوفمبر 2007م	شركة البلاد للاستثمار (البلاد المالية)
100%	المملكة العربية السعودية	الرياض، المملكة العربية السعودية	500 ألف ريال سعودي	القيام بإجراءات التسجيل المتعلقة بالضمانات العقارية التي يحصل عليها البنك من عملائه	17 سبتمبر 2006م	شركة البلاد العقارية المحدودة

الاستثمارات الاستراتيجية

نسبة الملكية	الدولة محل التأسيس	الدولة المحل الرئيسي لعملياتها	رأس المال المدفوع	رأس المال المصرح	النشاط الرئيسي	تاريخ التأسيس	أسم الشركة
15%	المملكة العربية السعودية	الرياض، المملكة العربية السعودية	50 مليون ريال سعودي	100 مليون ريال سعودي	تمارس الشركة نشاط تقديم خدمات المعلومات الائتمانية وخدمات التقييم الائتماني والاستشارات الائتمانية للشركات والمؤسسات التجارية.	28 ديسمبر 2015م	شركة بيان للمعلومات الائتمانية

ملخص للنتائج المالية لبنك البلاد وشركاته التابعة (المجموعة) كما في 31 ديسمبر 2019م:

الإجمالي	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد (التجزئة)	2019م بالآلاف الريالات السعودية
86,075,431	798,289	18,623,502	30,556,136	36,097,504	إجمالي الموجودات
76,649,508	202,230	11,175,488	12,866,552	52,405,238	إجمالي المطلوبات
2,716,971	13,829	263,710	922,037	1,517,395	صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
1,228,376	166,077	162,882	134,995	764,422	دخل أتعاب وعمليات وأخرى، صافي
3,945,347	179,906	426,592	1,057,032	2,281,817	إجمالي دخل العمليات
535,623	696	3,020	372,360	159,547	مخصص انخفاض التمويل وموجودات مالية أخرى، صافي
248,924	3,234	6,503	48,966	190,221	الاستهلاك والإطفاء
2,558,624	91,291	77,302	683,932	1,706,099	إجمالي مصاريف العمليات
1,386,723	88,615	349,290	373,100	575,718	صافي دخل السنة قبل الزكاة

تشمل القوائم المالية الموحدة كل من القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة وهي شركة البلاد للاستثمار وشركة البلاد العقارية ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة".

العقوبات المفروضة على البنك وشركاته التابعة من قبل الجهات الإشرافية

خلال العام 2019م، تم فرض غرامات مالية على البنك والشركات التابعة له ناتجة عن الأعمال التشغيلية وقد تمت معالجتها. فيما يلي بيان بالغرامات التي فرضت على البنك من مؤسسة النقد العربي السعودي:

عام 2018م		عام 2019م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	
135,000	10	1,266,000	14	مخالفات تعليمات مؤسسة النقد الإشرافية
15,000	2	40,000	3	مخالفات تعليمات مؤسسة النقد الخاصة بحماية العملاء
-	-	15,000	1	مخالفات تعليمات مؤسسة النقد الخاصة ببذل العناية الواجبة
47,000	1	-	-	مخالفات تعليمات مؤسسة النقد الخاصة بمستوى أداء أجهزة الصرف الآلي وأجهزة نقاط البيع
-	-	-	-	مخالفات تعليمات مؤسسة النقد الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
197,000	13	1,321,000	18	الإجمالي

فيما يلي بيان بالغرامات التي فرضت على البنك من الجهات الإشرافية والتنظيمية الأخرى:

بيان الغرامات	مجموع مبلغ الغرامات بالريال السعودي	عدد الغرامات	الجهات الإشرافية
<ul style="list-style-type: none"> عدد "3" غرامات من أمانة مدينة الرياض تتعلق بمخالفات لوحات تخص فروع البلاد عدد "37" غرامة من أمانة مدينة الرياض تتعلق بمخالفات لوحات وملصقات تتبع لمراكز إنجاز. عدد "32" غرامة من أمانة مدينة الرياض تتعلق بمخالفات صراف آلي سيارة. عدم وضع سيار أو لوحات ارشادية عند منطقة العمل. 	482,100	73	وزارة الشؤون البلدية والقروية
<ul style="list-style-type: none"> عدم إلتزام البنك بتزويد الهيئة بعدد من المعلومات المتعلقة به للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31م 	10,000	1	هيئة السوق المالية
<ul style="list-style-type: none"> غرامة من المدفوعات السعودية (سداد) بسبب عدم تحقيق النسب المستهدفة للأداء للربع الأول من العام الحالي 2019م 	96,776	1	نظام سداد للمدفوعات
<ul style="list-style-type: none"> مخالفة أنظمة وتعليمات وزارة العمل 	20,000	2	وزارة العمل
	608,876	77	الإجمالي

يسعى البنك لتفادي تكرار هذه الغرامات وذلك باعتماد السياسات وتخصيص الموارد اللازمة وبما يتوافق مع تعليمات الجهات الإشرافية والتنظيمية.

المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر

الإفصاح النوعي

حرص البنك خلال العام 2019م على استكمال سياسته التوسعية في هذا القطاع، اسهاما وتنفيذا لرؤية المملكة 2030 وتلبية لاحتياجات هذا القطاع من الناحية المصرفية من خلال تقديم برامج تمويلية وحلول مصرفية متخصصة موجهة للعديد من القطاعات الحكومية والخاصة. فتم زيادة مساهمة البنك في برنامج كفالة والتوقيع على اتفاقية تعاون مع هيئة " منشآت " (بوابة التمويل) تحفز على الاستفادة القصوى من برامج كفالة لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر. كما تم بحث عدد من الشراكات الاستراتيجية مع بعض الجهات الإشرافية والتنظيمية لهذا القطاع. فضلا عن الاستمرار في توطيد علاقته بالعملاء وتقديم أفضل الممارسات المصرفية لهم من خلال عقد عدد من ورش العمل المتخصصة لهم قدمها عدد من المتخصصين في مجال تمويل التجارة والخدمات الإلكترونية. وإجراء عدد من الاستبانات حول الخدمات المقدمة وذلك لاستقصاء آراء العملاء وتقييم تجربتهم مع البنك والعمل على تحسينها.

الإفصاح الكمي

(المبالغ بملايين الريالات السعودية - 2019م)

التفاصيل	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	اجمالي
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر	32	1,059	1,997	3,088
التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر (القيمة الأسمية)	381	228	583	1,192
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى اجمالي التسهيلات المباشرة	%0.05	%1.75	%3.30	%5.11
التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى اجمالي التسهيلات غير المباشرة	%5.40	%3.23	%8.27	%16.91
عدد التسهيلات المباشرة وغير المباشرة				
عدد العملاء للتسهيلات المباشرة وغير المباشرة	190	213	560	963
عدد التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة	17	105	22	144
اجمالي التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة	23	187	109	318

(المبالغ بملايين الريالات السعودية - 2018م)

التفاصيل	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	اجمالي
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر	22	1,250	1,643	2,914
التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر (القيمة الأسمية)	22	301	351	674
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى اجمالي التسهيلات المباشرة	%0.04	%2.42	%3.18	%5.65
التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى اجمالي التسهيلات غير المباشرة	%0.40	%5.47	%6.39	%12.26
عدد التسهيلات المباشرة وغير المباشرة				
عدد العملاء للتسهيلات المباشرة وغير المباشرة	44	261	157	462
عدد التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة	8	77	9	94
اجمالي التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة	10	234	68	312

التمويل والصكوك المصدرة

يقوم البنك في سياق تعاملاته الطبيعية بتبادل التمويل مع البنوك ومؤسسة النقد العربي السعودي.

بتاريخ 30 أغسطس 2016م، أصدر البنك 2,000 شهادة صكوك (صكوك) بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، تستحق الدفع بشكل ربع سنوي وذلك في 28 فبراير و 30 مايو و 30 أغسطس و 30 نوفمبر من كل سنة حتى تاريخ 30 أغسطس 2026م، وهو التاريخ الذي تستحق فيه هذه الصكوك. يحق للبنك ممارسة خيار الاسترداد في 30 أغسطس 2021م أو بعد هذا التاريخ حال استيفاء شروط محددة حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار المتعلقة بها. يمكن استرداد الصكوك أيضاً حال استيفاء بعض الشروط الأخرى حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار. لم يتعثر البنك في سداد دفعات (الأرباح / أصل المبلغ) المستحقة خلال السنة. إن توزيعات الأرباح المتوقعة للصكوك هي سعر الأساس لثلاث شهور بالإضافة إلى هامش ربح بنسبة 2٪.

ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و2018م بقسمة صافي الدخل للسنة العائدة لحاملي الأسهم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في 2019م: 746 مليون سهم (2018م: 746 مليون سهم) خلال السنة وذلك بعد استبعاد أسهم الخزينة.

مكافأة نهاية الخدمة

يتم احتساب المكافآت المستحقة لموظفي البنك عند انتهاء خدماتهم طبقاً لنظام العمل السعودي وتدرج ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

برنامج أسهم الموظفين

يقدم البنك لموظفيه المؤهلين برامج تحفيزية مدفوعة على أساس الأسهم (البرامج) معتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجب شروط هذا البرنامج، يمنح البنك الموظفين المؤهلين أسهم سيتم الاحتفاظ بها كجزء من مكافآتهم السنوية.

تقاس تكلفة هذا البرنامج على أساس القيمة العادلة في تاريخ منح الأسهم.

يتم إثبات تكلفة البرنامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشرط الخدمة والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظفون المعنيون منح الأسهم (تاريخ الاستحقاق). تظهر المصاريف التراكمية - التي يتم احتسابها بموجب هذا البرنامج بتاريخ إعداد كل قوائم مالية حتى تاريخ الاستحقاق - المدى الذي انتهت إليه فترة الاستحقاق، وأفضل تقديرات البنك لعدد الأسهم التي سيتم منحها في نهاية المطاف. يمثل المبلغ المحمل أو المقيد على قائمة الدخل الموحدة لسنة ما، الحركة في المصاريف التراكمية المثبتة في بداية ونهاية تلك السنة.

قام البنك، بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، بإبرام اتفاقية مع طرف ثالث محايد للاحتفاظ بالأسهم المعنية في البرنامج بالإضافة للمزايا المستحقة لهذه الأسهم.

المميزات الهامة للبرنامج هي كما يلي:

التفاصيل	2019م
تاريخ المنح	03 مارس 2019م
تاريخ الاستحقاق	25% 1 يناير 2020م 25% 1 يناير 2021م 50% 1 يناير 2022م
عدد الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح	482,698
سعر السهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي)	24.63
قيمة الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح (بالآلاف الريالات السعودية)	11,889
فترة الاستحقاق	3 سنوات
شروط المنح	الموظفون على رأس العمل
طريقة السداد	أسهم
فيما يلي بياناً بالحركة في عدد الأسهم، لبرنامج أسهم الموظفين، خلال السنة:	
في بداية السنة	1,139,410
الأسهم الممنوحة خلال السنة	603,401
متنازل عنها	(138,337)
تم صرفها	(466,024)
بعد زيادة رأس المال خلال عام 2019م	168,387
في نهاية السنة	1,306,837

يتم منح هذه الأسهم فقط بموجب ظروف الخدمة وغير مرتبطة بظروف السوق.

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يتعامل البنك خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذوي علاقة وتخضع تلك المعاملات مع هذه الأطراف ذوي العلاقة للضوابط المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ونظام الشركات ولوائحه ولائحة حوكمة الشركات وفيما يلي طبيعة وأرصدة تلك المعاملات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية):

إن طبيعة وأرصدة تلك المعاملات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م هي كما يلي:

أ- أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وكبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم:

التفاصيل	2019م بالآلاف الريالات السعودية
تمويل *	3,230,862
تمويل **	5,654,914
تعهدات والتزامات محتملة	122,549
ودائع	271,235

* قيم المبالغ للتسهيلات الائتمانية المستخدمة وفق تعريف الأطراف ذوي العلاقة طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
** قيم المبالغ للتسهيلات الائتمانية المستخدمة وفق تعريف الأطراف ذوي العلاقة طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ولوائح هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي.

ب- صناديق المجموعة الاستثمارية

يمثل هذا البند أرصدة قائمة مع الصناديق الاستثمارية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2019م:

التفاصيل	2019م بآلاف الريالات السعودية
ودائع العملاء	32,954
استثمارات - وحدات	428,552

ج- الإيرادات والمصاريف

فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م:

التفاصيل	2019م بآلاف الريالات السعودية
الإيرادات	242,665
المصاريف	10,936

د- فيما يلي بيان بإجمالي التعويض المدفوع لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

التفاصيل	2019م بآلاف الريالات السعودية
مزايا موظفين	75,802

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذوي علاقة وتخضع تلك المعاملات للضوابط والأحكام التي تقرها الأنظمة واللوائح وتعليمات الجهات الرقابية ذات الصلة ووفق الآليات الواردة في وثائق الحوكمة المعتمدة بالبنك.

من ناحية أخرى يقصد بكبار المساهمين أولئك الذين يمتلكون نسبة 5% أو أكثر من رأسمال البنك ويقصد بكبار التنفيذيين أولئك الأشخاص، الذين لديهم الصلاحية والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالأعمال والعقود التي كان البنك طرفاً فيها وكانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم والتي تمت خلال عام 2019م (جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية).

م	طبيعة العقد	اسم الطرف ذو العلاقة	مدة العقد	قيمة العقد السنوية (ريال سعودي)
1	عقد ايجار موقع جهاز صراف آلي - مدينة الرياض، عائد ملكيته لشركة محمد بن ابراهيم السبيعي واولاده.	عضو مجلس الإدارة ناصر بن محمد السبيعي (باعتباره نائب رئيس مجلس إدارة الشركة وشريك فيها)	2015/07/03م إلى 2025/07/02م	102,000
2	عقد ايجار مركز انجاز فرع الخالدية الجنوبية - مدينة الدمام، عائد ملكيته لشركة محمد بن ابراهيم السبيعي واولاده.	عضو مجلس الإدارة ناصر بن محمد السبيعي (باعتباره نائب رئيس مجلس إدارة الشركة وشريك فيها)	2016/12/05م إلى 2026/12/04م	174,790
3	عقد ايجار مركز انجاز الصناعية الثانية - مدينة الرياض، عائد ملكيته لشركة محمد بن ابراهيم السبيعي واولاده.	عضو مجلس الإدارة ناصر بن محمد السبيعي (باعتباره نائب رئيس مجلس إدارة الشركة وشريك فيها)	2016/04/06م إلى 2026/04/05م	472,000
4	عقد ايجار موقع جهاز صراف آلي - مدينة الرياض، عائد ملكيته لشركة ماسك اللوجستية.	عضو مجلس الإدارة ناصر بن محمد السبيعي (باعتباره نائب رئيس مجلس إدارة الشركة وشريك فيها)	2018/03/18م إلى 2028/03/17م	60,000
5	عقد ايجار موقع جهاز صراف آلي - مدينة الرياض، عائد ملكيته لشركة محمد بن ابراهيم السبيعي واولاده.	عضو مجلس الإدارة ناصر بن محمد السبيعي (باعتباره نائب رئيس مجلس إدارة الشركة وشريك فيها)	2019/12/01م إلى 2029/12/30م	25,000
6	عقد ايجار موقع جهاز صراف آلي - مدينة الجبيل، عائد ملكيته لشركة بيوت الأرجان.	عضو مجلس الإدارة ناصر بن محمد السبيعي (باعتباره عضو مجلس إدارة الشركة)	2018/08/05م إلى 2025/08/04م	90,000
7	عقد ايجار موقع جهاز صراف آلي - مدينة ينبع، عائد ملكيته لشركة بيوت الأرجان.	عضو مجلس الإدارة ناصر بن محمد السبيعي (باعتباره عضو مجلس إدارة الشركة)	2018/09/01م إلى 2025/08/31م	80,000
8	عقد ايجار مركز انجاز الرئيسي - مدينة ينبع، عائد ملكيته للسيد/ عبدالرحمن بن صالح الراجحي.	عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي (بصفته من كبار المساهمين)	2015/08/09م إلى 2025/08/08م	180,000
9	عقد ايجار فرع البلاد الخبيب - مدينة بريدة، عائدة ملكيته للسيد/ عبدالرحمن بن صالح الراجحي.	عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي (بصفته من كبار المساهمين)	2015/06/01م إلى 2025/05/31م	400,000
10	عقد ايجار فرع البلاد الرئيسي - مدينة الدمام، عائدة ملكيته للسيد/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي.	عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي (بصفته من كبار المساهمين)	2010/09/15م إلى 2025/09/14م	500,000
11	عقد ايجار مركز انجاز - محافظة الخفجي، عائد ملكيته للسيد/ عبدالرحمن بن صالح الراجحي.	عضو مجلس الإدارة خالد بن عبدالرحمن الراجحي (باعتباره ابن مالك العقار)	2016/08/08م إلى 2020/04/10م	150,000
12	عقد ايجار المكتبين رقم (101)، (102)، المؤجرة لشركة البلاد للاستثمار، والواقع بطريق الملك فهد بمدينة الرياض (برج سمارة)، عائدة ملكيتها لشركة خالد عبدالعزيز المقيرن وأولاده القابضة.	عضو مجلس الإدارة خالد بن عبدالعزيز المقيرن (باعتباره رئيس مجلس إدارة الشركة ومالك لها)	2013/01/01م إلى 2019/12/31م	1,168,200
13	عقد ايجار المكتبين رقم (103)، (104)، المؤجرة لشركة البلاد للاستثمار، والواقع بطريق الملك فهد بمدينة الرياض (برج سمارة)، عائدة ملكيتها لشركة خالد عبدالعزيز المقيرن وأولاده القابضة.	عضو مجلس الإدارة خالد بن عبدالعزيز المقيرن (باعتباره رئيس مجلس إدارة الشركة ومالك لها)	من 2013/01/01م إلى 2019/12/31م	1,089,000

المدفوعات النظامية المستحقة

(ملايين الريالات السعودية)

التفاصيل	2019م
الزكاة الشرعية (1)	143
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (2)	8.0

- 1 - الزكاة الشرعية - قام البنك باحتساب مبلغ تقديري للزكاة المستحقة لسنة 2019م بمبلغ 143 مليون ريال (2018: 105 مليون ريال) وذلك وفقا للإقرار الزكوي المزمع تقديمه عن عام 2019م.
- 2 - المستحقات للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والمقدرة بمبلغ 8.0 مليون ريال (2018م 7.6 مليون ريال) يتم دفعها خلال شهر يناير 2020م.

بيان قيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م:

البيان	المسدد	ولم تسدد	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية	وصف موجز لها	بيان الأسباب
الزكاة (*)	25,171	142,983	(بآلاف الريالات السعودية)	سداد الزكاة المستحقة للعام المالي 2018م والزكاة المستحقة للعام 2019م	الزكاة الشرعية عن الدخل
تسوية الزكاة للسنوات السابقة	62,851	251,403	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية	تسوية المطالبات الزكوية للسنوات المالية السابقة من سنة 2006م وحتى نهاية السنة المالية 2017م	الزكاة الشرعية عن الدخل
ضريبة القيمة المضافة	41,665	3,540	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية	ضريبة القيمة المضافة المسددة لعام 2019م والمستحق لشهر ديسمبر 2019م	ضريبة القيمة المضافة المسددة لعام 2019م والمستحق لشهر ديسمبر 2019م
الضريبة*	5,074	-	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية	سداد الاستقطاع الضريبي لعام 2019م	مستحقات الاستقطاع الضريبي لشهر نوفمبر وديسمبر 2019م
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	85,130	7,213	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية	سداد التأمينات الاجتماعية للموظفين عن عام 2019م والمستحق لشهر ديسمبر 2019م	مستحقات التأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر 2019م
رسوم حكومية	9,387	-	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية	سداد المطالبات الحكومية لعام 2019م	رسوم حكومية

(*) تشمل البنك وشركاته التابعة.

شركة البلاد للاستثمار		(بالآلاف الريالات السعودية)		المسدد	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم تسدد	وصف موجز لها	بيان الأسباب
البيان	المسدد	المسدد	المسدد				
الضريبة	270	-	-	الضريبة على الغير مقيم في المملكة	الضريبة على الغير مقيم في المملكة		
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	4,347	373	-	اشتراكات التأمينات المسددة خلال 2019م	اشتراكات التأمينات المسددة خلال 2019م		ديسمبر 2019م
تكاليف تأشيرات وجوازات	41	-	-	تجديد رسوم الإقامات ورسوم الخروج والعودة ونقل الكفالة	تجديد رسوم الإقامات ورسوم الخروج والعودة ونقل الكفالة		تجديد إقامات الموظفين الأجانب ورسوم الخروج والعودة ونقل الكفالة
رسوم مكتب العمل	75	-	-	رسوم رخص العمل للموظفين الأجانب	رسوم رخص العمل للموظفين الأجانب		رسوم رخص العمل للموظفين الأجانب
هيئة السوق المالية	350	-	-	رسوم هيئة السوق المالية	رسوم هيئة السوق المالية		رسوم هيئة السوق المالية بالإضافة الى رسوم تسجيل الموظفين لدى الهيئة
أمانة مدينة الرياض	10	-	-	رسوم البلدية السنوية	رسوم البلدية السنوية		رسوم البلدية السنوية

كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للحفاظ على مقدرة المجموعة في الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية.

تقوم إدارة المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بانتظام. تتطلب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهو 8%.

تراقب المجموعة كفاية رأس المال باستخدام النسب المقررة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس كفاية رأس المال بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والالتزامات المحتملة باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

الجدول التالي يلخص الركيزة الأولى للمجموعة للموجودات المرجحة المخاطر، ورأس المال الأساسي ورأس المال المساند ونسبة كفاية رأس المال:

التفاصيل	2019م بآلاف الريالات السعودية
الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان	63,300,773
الموجودات المرجحة لمخاطر التشغيل	6,384,244
الموجودات المرجحة لمخاطر السوق	414,729
إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر	70,099,746
رأس المال الأساسي	9,473,031
رأس المال المساند	2,791,260
إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند	12,264,291
نسبة كفاية رأس المال	
نسبة رأس المال الأساسي	13.51%
نسبة رأس المال الأساسي ورأس المال والمساند	17.50%

إفصاحات بازل الركيزة الثالثة

تم إعداد هذه الإفصاحات بموجب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص الإفصاحات الكمية والتنوعية المتعلقة بإفصاحات بازل للركيزة الثالثة، وللإطلاع على الإفصاحات يرجى زيارة موقع البنك على الرابط الآتي: www.bankalbilad.com.

مراجعو الحسابات الخارجيون

في اجتماع الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 04 شعبان 1440 هـ الموافق 09 إبريل 2019م، تم تعيين السادة/ مكتب برايس واتر هاوس كوبر ومكتب كى بي ام جي الفوزان وشركاه، كمراجعين حسابات خارجيين للبنك للعام المالي 2019م، أما بالنسبة للعام 2020م، فسوف يتم تعيين مراجعي الحسابات في اجتماع الجمعية العامة المقرر عقدها في مطلع الربع الثاني لعام 2020م، بإذن الله.

تقرير مراجعي حسابات البنك

قدم مراجعو حسابات البنك تقرير مراجعة غير متحفظ حول القوائم المالية الموحدة للبنك عن العام المالي الحالي.

التصنيف الائتماني

يوضح الجدول التالي التصنيف الائتماني للبنك:

وكالة التصنيف	طويل الاجل	قصير الاجل	النظرة المستقبلية
موديز	A3	P-2	مستقر

وسائل التواصل مع المساهمين

انطلاقاً من حرص البنك على تعزيز علاقته مع المساهمين وكافة المستثمرين والعملاء، وإيماناً منه بمبدأ الشفافية والافصاح عن المعلومات بالنسبة لهم يعمل مجلس إدارة البنك بصفة مستمرة ضمن مبادئ الحوكمة التي تعمل على ضمان التعامل العادل لعموم المساهمين وتحديد مسؤولية مجلس الإدارة تجاه البنك ومساهميهم، ويتبع البنك في هذا لوائح و معايير وإرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية وتوصيات لجنة بازل وغيرها حول حوكمة الشركات، إذ يقوم البنك بتقديم معلومات شاملة وافية عن كافة أنشطته وأعماله ضمن التقرير السنوي والقوائم المالية الموجزة، وعلى موقع تداول، فضلاً عن موقع البنك الإلكتروني (www.bankalbilad.com) الذي يحتوي بالإضافة إلى ذلك على معلومات وأخبار إضافية عن البنك مثل زيادات رأس المال التي تمت وكذلك ارباح الأسهم التي تم توزيعها على المساهمين، كذلك يولي البنك أهمية للاستفسارات الواردة من قبل مساهميهم والرد عليها، ويشجع مساهمي البنك لحضور اجتماعات الجمعية العامة السنوية سواء بالحضور شخصياً أو التصويت (الإلكتروني) عن بعد، التي تناقش أعمال البنك، وسيتم بشكل مستمر العمل على تطوير موقع البنك لتقديم ما هو أفضل في هذا الصدد. ومن أهم التطورات التي حدثت في العام 2019م إطلاق تطبيق علاقات المستثمرين لجميع الأجهزة الهاتفية واللوحة.

الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال البنك واداءه:

يعمل البنك بشكل مستمر على حماية حقوق أصحاب المصالح وخاصة المساهمين وهو ما تم تضمينه سواء في النظام الأساس للبنك أو في السياسات والأدلة والجراءات ذات الصلة، ومن أهم الحقوق ذات الصلة حق حضور اجتماعات الجمعيات العامة العادية وغير العادية، ومناقشة موضوعاتها وتوجيه الأسئلة للمجلس ومراجعي الحسابات والإدارة التنفيذية، وما يتضمن تقديم المقترحات والملحوظات حيال الشركة وأدائها، وفق الآليات المحددة لذلك والتي يتم اطلاع أعضاء مجلس الإدارة عليها سواء ما تم منها خلال اجتماعات الجمعيات العامة من خلال اطلاعهم على محضر اجتماع الجمعية العامة المتضمن تفاصيل ذلك أو من خلال عرض ما يرد من مقترحات من المساهمين وغيرها عبر القنوات المخصصة لذلك على الأعضاء في أول اجتماع يعقد للمجلس وتضمينها محضر الاجتماع إن وجدت، علماً بأن أغلب أعضاء المجلس الحالي إما غير تنفيذيين أو مستقلين وعضو واحد تنفيذي.

المصالح في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت:

لا توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة البنك وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر) ابلغوا البنك بتلك الحقوق.

التنازل عن المصالح من قبل المساهمين أو أعضاء مجلس الإدارة أو كبار الموظفين:

- لا توجد أية ترتيبات أو اتفاقات مع أي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين يتم بموجبه التنازل عن أي رواتب أو مكافآت أو تعويضات.
- لا توجد أية ترتيبات أو اتفاقات مع أي من المساهمين يتم بموجبه التنازل عن حقوق في الأرباح.

عدد طلبات البنك لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

#	تاريخ ملف الملكيات	أسباب الطلب
1	2019/02/04م	إجراءات البنك
2	2019/03/04م	إجراءات البنك
3	2019/04/02م	إجراءات البنك
4	2019/05/02م	إجراءات البنك
5	2019/06/10م	إجراءات البنك
6	2019/07/02م	إجراءات البنك
7	2019/07/02م	إجراءات البنك
8	2019/07/29م	ملف ارباح
9	2019/08/04م	إجراءات البنك
10	2019/09/02م	إجراءات البنك
11	2019/10/02م	إجراءات البنك
12	2019/11/04م	إجراءات البنك
13	2019/12/02م	إجراءات البنك
14	2020/01/02م	إجراءات البنك

الالتزام بلائحة حوكمة الشركات

يلتزم البنك ويعمل مجلس إدارته وفقاً للائحة حوكمة الشركات المحدثة الصادرة من هيئة السوق المالية في 2017/2/13م، وتحديثاتها، والضوابط والجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة الصادرة بتاريخ 2016/10/17م وتحديثاتها " والمبادئ الرئسية للحوكمة في البنوك العاملة بالمملكة العربية السعودية التحديث الأول مارس 2014م لمؤسسة النقد العربي السعودي، وتحديثاتها، وما يصدر من تعليمات وبما يتوافق مع نظام الشركات وتحديثاته ولوائحه، وسياسات البنك ذات الصلة.

وقد التزم البنك بتطبيق كافة بنود لائحة حوكمة الشركات سالفة الذكر الصادرة من هيئة السوق المالية.

اقرارات مجلس الإدارة

إن مجلس إدارة البنك يؤكد ما يلي:

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدره البنك على مواصلة نشاطه.

في الختام يتشرف مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وكافة منسوبي البنك بأن يؤكد على رفع أسمى آيات الشكر والتقدير لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود- حفظه الله، وإلى صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع حفظه الله - والشكر موصول لوزارة المالية ووزارة التجارة والاستثمار ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية لما يلقاه قطاع البنوك والمؤسسات المالية من عون ودعم وتشجيع.

كما يسر المجلس أن يعرب عن تأكيده على شكره وتقديره لكافة مساهمي البنك وعملائه على دعمهم وثقتهم الغالية. كما يشكر سفراء وسفيرات البلاد على جهودهم الدائب والمخلص من أجل تطوير وتحسين الأداء وتحقيق أغراض البنك وأهدافه المنشودة.