

نمو يقاس وثقة تبني



04
الحكومة

كما يحرص مجلس الإدارة ولجانه باستمرار على متابعة الادارة التنفيذية ولجانها للتأكد من التزامها الدائم والفعال بتطبيق ما جاء بجميع الأنظمة واللوائح والسياسات وإجراءات العمل.

يؤكد هذا التقرير مدى الالتزام بالأنظمة واللوائح ومتطلبات وتعليمات الجهات الرقابية والتنظيمية كهيئة السوق المالية والبنك المركزي السعودي من خلال إصدار البنك لوثائق الحوكمة وتحديثاتها ومتابعة تطبيقها، ومن أبرز ما تم في هذا الصدد خلال العام 2025م تحديث واعتماد العديد من الوثائق من مجلس الإدارة أو من الجمعية العامة؛ لتتوافق مع تحديثات الانظمة واللوائح والتعليمات، كاعتماد الجمعية العامة لتحديث النظام الأساس للبنك وسياسة المسؤولية المجتمعية، واعتماد مجلس الإدارة تحديثات العديد من السياسات والوثائق من بينها دليل الحوكمة وملحق دليل الحوكمة.

يعمل مجلس إدارة البنك وادارته التنفيذية على التأكد من وجود منظومة حوكمة فاعلة ومتطورة ومستدامة وتعزيزها، وصياغة الأهداف الاستراتيجية وتحويلها إلى برامج عمل ملائمة، والعمل على تحقيقها مع الالتزام بمعايير الشفافية والإفصاح والعدالة؛ لتحقيق استراتيجية البنك ورؤيته ورسالته وتنميته المستدامة، فمفهوم الحوكمة لدى بنك البلاد هي قواعد وإجراءات لقيادة البنك وتوجيهه، تشمل آليات تنظم العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين وجميع أصحاب المصالح، إذ يتم تطبيق هذه القواعد والإجراءات لتسهيل عملية اتخاذ القرارات وتحقيق العدالة والشفافية في المعاملات المالية وبيئة الأعمال لخلق قيمة متنامية للبنك وحماية حقوق المساهمين وجميع المستثمرين وأصحاب المصالح الآخرين.

تُبنى حوكمة البنك على أساس المعاملة العادلة القائمة على المساواة بين مصالح الأطراف المختلفة كالمساهمين والموظفين والمستثمرين وغيرهم من أصحاب المصالح كالعاملين والموردين والجهات الرقابية والتنظيمية والجهات الحكومية الأخرى ذات الصلة والمجتمع، أخذاً بالاعتبار أبعاد الاستدامة الثلاثة (الاجتماعية- البيئية-الاقتصادية). فيعمل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية باستمرار على تأكيد أهمية الالتزام بضوابط الحوكمة كوسيلة فعالة لتطوير مفاهيم الشفافية والنزاهة والرقابة وتحقيق الأداء المهني الرفيع.

حوكمة مجلس الإدارة

1) أعضاء مجلس الإدارة في دورته السابقة:

تكون مجلس الإدارة في دورته السابقة التي بدأت اعتبارا من تاريخ 2022/04/17 وانتهت بتاريخ 2025/04/16 من عشرة أعضاء (10)⁹ تم انتخابهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 2022/04/11، لمدة ثلاث سنوات:

م	الاسم	المنصب	التصنيف
1	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
2	الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل
3	الدكتور/ زياد بن عثمان الحويل	عضو	مستقل
4	الأستاذ/ عبد العزيز بن محمد العنيزان	عضو - الرئيس التنفيذي	تنفيذي
5	الأستاذ/ خالد بن عبد الرحمن الراجحي	عضو	غير تنفيذي
6	الأستاذ/ ناصر بن سليمان الناصر	عضو	مستقل
7	الأستاذ/ محمد بن عبد الرحمن الراجحي	عضو	غير تنفيذي
8	الأستاذ/ هيثم بن محمد الفايز	عضو	مستقل
9	الأستاذ/ معاذ بن عبد الرحمن الحسيني	عضو	مستقل
10	الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي	عضو	غير تنفيذي

⁹ وفق المادة / 15- من النظام الأساس للبنك يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من (11) أحد عشر عضوا وتقرر الفقرة (ب 1-) من المادة (17) منه: «مع مراعاة أحكام هذا النظام الأساس وبما لا يخالف نظام الشركات والأنظمة واللوائح والتعليمات الإلزامية المنظمة ذات الصلة يتكون مجلس الإدارة من حيث عدد وتصنيف أعضائه والحد الأدنى للانعقاد وغيرها، إذا شغل مركز أحد أعضاء مجلس الادارة، في مجلس الإدارة وفق سلطته التقديرية...»
ب1-1 "الاكتفاء بالعدد القائم للمجلس بعد شغور المركز /المراكز المشار إليها شريطة أن يكون عدد أعضاء المجلس وتكوينه النوعي وصفات أعضائه كافٍ ومناسب ويلبي المتطلبات النظامية والتنظيمية.
ب1-2 ان يعين مؤقتاً عضواً في المركز الشاغر، وفق معايير تحدد لذلك. على ألا يتم التعيين إلا بعد الحصول على عدم الممانعة المسبقة الكتابية من البنك المركزي السعودي، وان يعرض التعيين على الجمعية العامة العادية في أول اجتماع لها، ويكمل العضو الجديد مدة سلفه

2) أعضاء مجلس الإدارة في دورته الحالية:

يتكون مجلس الإدارة في دورته الحالية التي بدأت اعتبارا من تاريخ 2025/04/17 من احد عشر عضواً (11) تم انتخابهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 2025/04/14، لمدة ثلاث سنوات، وتنتهي بتاريخ 2028/04/16:

م	الاسم	المنصب	التصنيف
1	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
2	الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل
3	الاستاذ/ زيد بن عبدالرحمن القويز	عضو	مستقل
4	الأستاذ/ عبد العزيز بن محمد العنيزان	عضو - الرئيس التنفيذي	تنفيذي
5	الأستاذ/ خالد بن عبد الرحمن الراجحي	عضو	غير تنفيذي
6	الأستاذ/ ناصر بن سليمان الناصر	عضو	مستقل
7	الأستاذ/ محمد بن عبد الرحمن الراجحي	عضو	غير تنفيذي
8	الأستاذ/ هيثم بن محمد الفايز	عضو	مستقل
9	الأستاذ/ معاذ بن عبد الرحمن الحسيني	عضو	مستقل
10	الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي	عضو	غير تنفيذي
11	الأستاذ/ عبد العزيز بن عبدالحميد البسام	عضو	مستقل

3 وظائف أعضاء مجلس الإدارة الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم



الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي
رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة
التنفيذية - عضو غير تنفيذي

يتمتع الأستاذ ناصر بن محمد السبيعي بخبرة كبيرة في المجال المالي والمصرفي والاستثماري والعقاري تصل إلى أكثر من 40 عاماً، ويحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود، كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده للاستثمار (ماسك)	نائب رئيس مجلس إداره وعضو اللجنة التنفيذية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
شركة ذاخر	رئيس مجلس الادارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
شركة مشاريع الأرجان	رئيس المجلس	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
شركة اكوان العقارية	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
الهيئة العامة للمقيمين المعتمدين	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	حكومية

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
صندوق التعليم العالي	عضو لجنة الاستثمار	داخل المملكة	حكومية
جامعه الملك فهد للبترول والمعادن	عضو لجنة الاستثمار	داخل المملكة	حكومية
مركز الاسناد والتصفية	عضو مجلس ادارة وعضو اللجنة التنفيذية	داخل المملكة	حكومية
جمعية الملك سلمان للإسكان الخيري	مشرف مالي وعضو اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المكافآت والترشيحات	داخل المملكة	حكومية

السابقة:

شركه دور للضيافة	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
الهيئة العامة للأوقاف	عضو مجلس ادارة	داخل المملكة	حكومية
مصرف الراجحي	عضو مجلس ادارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
مركز الملك سلمان لأبحاث الإعاقة	عضو مجلس ادارة	داخل المملكة	
الهلال الاحمر	عضو مجلس ادارة		



السابقة:			
الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	الصفة أو المنصب	العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها
مساهمة حكومية مناصفة بين المملكة العربية السعودية والجمهورية التونسية	خارج المملكة	عضو مجلس الإدارة	البنك السعودي التونسي
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة عبدالله بن سعيدان وأولاده العقارية
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة جازان للطاقة والتنمية
ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة عصر بذور الصويا ومشتقاتها (صويا)



الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي
نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة - عضو مستقل

يتمتع الأستاذ أديب بن محمد أبانمي بخبرة وظيفية وعملية طويلة، ويحمل درجة الماجستير في المحاسبة من جامعة ميامي الأمريكية ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود، كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة دواجن الوطنية	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
شركة جامعة المعرفة	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
شركة عصر بذور الصويا ومشتقاتها (صويا)	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
شركة عبدالله بن سعيدان وأولاده العقارية	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
شركة اولكم القابضة	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
شركة المعذر ريت	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة

الأستاذ/ زيد بن عبد الرحمن القويز
عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الالتزام
والحوكمة و عضو لجنة المخاطر - عضو
مستقل



يتمتع الأستاذ زيد بن عبد الرحمن القويز بخبرة بنكية كبيرة، ويحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة المالية من جامعة الملك سعود، وشغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة أوج القابضة	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة والمخاطر	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
مجموعة النهلة (الشريتلبي)	عضو مجلس ادارة مستقل	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
السابقة:			
جي اي بي كابيتال	عضو لجنة المراجعة والمخاطر	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
بوبا العربية للتأمين التعاوني	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة ورئيس لجنة الاستثمار و عضو لجنة المخاطر	داخل المملكة	مساهمة عامة مدرجة
البنك الأهلي السعودي	عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية و رئيس لجنة المخاطر	داخل المملكة	مساهمة عامة مدرجة



السابقة:			
الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	الصفة أو المنصب	العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	مدير عام الخزينة والاستثمار	شركة الانماء للاستثمار
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	مدير عام الخزينة والاستثمار	مصرف الانماء
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	مدير عام الخزينة والاستثمار	البنك العربي الوطني
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	مساعد مدير الخزينة	مجموعة سامبا المالية
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	رئيس مجلس الادارة	شركة بيان للمعلومات الائتمانية

الأستاذ/ عبد العزيز بن محمد العنيزان
عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية
والرئيس التنفيذي – عضو تنفيذي



يتمتع الأستاذ عبد العزيز بن محمد العنيزان بخبرة بنكية كبيرة تزيد على 35 عاما، ويحمل درجة البكالوريوس في الأساليب الكمية من جامعة الملك سعود وحاصل على العديد من الدورات والبرامج المتقدمة من معاهد دولية متخصصة، كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة البلاد المالية	نائب رئيس مجلس الإدارة عضو اللجنة التنفيذية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
صندوق تنمية الموارد البشرية	عضو مجلس الإدارة رئيس اللجنة التنفيذية	داخل المملكة	صندوق حكومي
شركة انجاز لخدمات المدفوعات	رئيس مجلس الادارة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
صندوق التنمية العقارية	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام	داخل المملكة	صندوق حكومي
المجلس الاستشاري لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك	عضو مجلس الادارة	داخل المملكة	هيئة حكومية
المنظمة العربية لمقاصة وتسوية المدفوعات العربية - بونا	عضو مجلس ادارة	خارج المملكة	مملوكه لصندوق النقد الدولي

الأستاذ/ خالد بن عبد الرحمن بن صالح الراجحي
عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة
التنفيذية - عضو غير تنفيذي



يتمتع الأستاذ خالد بن عبد الرحمن بن صالح الراجحي بخبرة طويلة في عدد من المجالات، ويحمل درجة البكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة الاسمنت السعودية	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
شركة تنامي العربية	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
شركة عبد الرحمن صالح الراجحي وشركاه المحدودة	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
شركة اكتمال الرياضية	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
شركة مداد للحلول المكتبية	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة دانا غاز	عضو لجنة المراجعة	خارج المملكة	مساهمة مدرجة
شركة ناس	عضو مجلس الإدارة	خارج المملكة	مساهمة مدرجة
شركة الاتصالات السعودية	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
شركة تكوين المتطورة للصناعات	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
شركة البلاد المالية	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة



السابقة:			
الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	الصفة أو المنصب	العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	الرئيس التنفيذي	مجموعة الاتصالات السعودية
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	رئيس مجلس الإدارة	الشركة العربية لخدمات الانترنت والاتصالات
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	الرئيس التنفيذي للعمليات	شركة اتحاد الاتصالات
مساهمة مدرجة	خارج المملكة	عضو مجلس الادارة	ترك تيليكوم

المهندس/ ناصر بن سليمان الناصر
عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة
التنفيذية - عضو مستقل



يتمتع المهندس ناصر بن سليمان الناصر بخبرة طويلة في العديد من المجالات وخاصة في المجالات التقنية، ويحمل درجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة الملك سعود، كما شغل العديد من المناصب القيادية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة الاتصالات العامة Specialized by stc	عضو مجلس الإدارة- عضو اللجنة التنفيذية- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
(NHC Innovation) الشركة الوطنية لخدمات الإسكان	عضو مجلس الإدارة- عضو اللجنة التنفيذية	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
هيئة تقويم التعليم والتدريب	عضو مجلس الإدارة- رئيس لجنة تنمية الإيرادات-عضو لجنة المراجعة	داخل المملكة	حكومية
جامعة القصيم	عضو مجلس الجامعة	داخل المملكة	حكومية
شركة عبد العزيز وسعد المعجل للتجارة والاستثمار	عضو مجلس الإدارة -رئيس اللجنة التنفيذية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة

الأستاذ/ محمد بن عبد الرحمن بن عبدالعزيز الراجحي
عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الالتزام والحوكمة - عضو غير تنفيذي



يتمتع الأستاذ محمد بن عبد الرحمن بن عبدالعزيز الراجحي بالعديد من الخبرات لأكثر من 30 عام في عدة مجالات استثمارية، ويحمل درجة البكالوريوس بتخصص إدارة الأعمال من جامعة الملك عبد العزيز، كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة صندوق عبدالرحمن بن عبدالعزيز الراجحي للاستثمار العقاري	مستشار وعضو مجلس الادارة	داخل المملكة	مساهمة مبسطة
مؤسسة البلاد للصحافة والنشر	نائب رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
أوقاف عبدالرحمن بن عبدالعزيز الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	اوقاف
جمعية شفا للتنمية الصحية المستدامة	نائب رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	جمعية خيرية
السابقة:			
بنك الجزيرة	مدير قطاع	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
الخدمات العربية المالية	عضو مجلس الإدارة	خارج المملكة مملكة البحرين	مساهمة مغلقة
مؤسسة الراجحي التجارية للصيرفة	رئيس تنفيذي مكلف	داخل المملكة	مساهمة مغلقة



السابقة:			
الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	الصفة أو المنصب	العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها
شركة عامة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة عضو لجنة المكافآت والترشيحات	شركة كدانة للتنمية والتطوير
شركة عامة	داخل المملكة	عضو مجلس الادارة	صندوق دعم الجمعيات
شركة عامة	داخل المملكة	عضو مجس الادارة	شركة اوقاف للاستثمار



الأستاذ/ هيثم بن محمد الفايز
عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات
والمكافآت - عضو مستقل

يتمتع الأستاذ هيثم بن محمد الفايز بخبرة لأكثر من 20 عام في العديد من المجالات، ويحمل درجة الماجستير في إدارة الاعمال من جامعة امبريال لندن – المملكة المتحدة، ودرجة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها
الرئيس التنفيذي	داخل المملكة	شركة قابضة	شركة سليمان الراجحي القابضة
عضو مجلس الإدارة عضو لجنة المكافآت والترشيحات	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	شركة أم القرى للتنمية والاعمار
عضو مجلس الامناء عضو لجنة الاستثمار	داخل المملكة	جمعية خيرية	المؤسسة الخيرية لرعاية الأيتام "إخاء"
عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	شركة اديس
عضو مجلس الإدارة عضو لجنة المكافآت والترشيحات	داخل المملكة	تنمية واستثمار	شركة صندوق الصناديق (جدا)



السابقة:			
الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	الصفة أو المنصب	العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة ليندو السعودية
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو لجنة الأصول والخصوم	شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده للاستثمار
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو لجنة المراجعة	شكة جدة للتنمية والتطوير العمراني
مساهمة أجنبية مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المخاطر والالتزام	شركة تطبيق درايم



الأستاذ/ معاذ بن عبد الرحمن الحسيني
عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر و
عضو لجنة الالتزام و الحوكمة - عضو مستقل

يتمتع الأستاذ معاذ بن عبد الرحمن الحسيني بالعديد من الخبرات من خلال عمله سابقا في بنوك محلية ودولية، وساهم بتأسيس وإدارة بيت استشاري متخصص بإدارة المخاطر المالية. يحمل الأستاذ معاذ درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كامبريدج بالمملكة المتحدة وشهادة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، كما أنه حاصل على شهادة المحلل المالي المعتمد CFA، وشهادة مدير المخاطر المالية المعتمد FRM، كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة احاطة المالية	الشريك التنفيذي وعضو مجلس المديرين	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
الشركة السعودية لخدمات التعدين	عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
هيئة تطوير محمية الإمام تركي بن عبد الله الملكية	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	حكومية
شركة أوقاف للاستثمار	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر والالتزام	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
شركة دان	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المخاطر والالتزام	داخل المملكة	مساهمة مقفلة

الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي
عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة
التنفيذية - عضو غير تنفيذي



يتمتع الأستاذ هيثم بن سليمان السحيمي بخبرات في إدارة الثروة والاستثمار من خلال شغل عدة مناصب، ويحمل درجة الماجستير في الاستثمار ومخاطر التمويل من جامعة ويست منستر- المملكة المتحدة ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الإمارات العربية المتحدة، كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
البلاد المالية	الرئيس التنفيذي لتطوير الأعمال	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
لجنة مؤسسات السوق المالية	عضو لجنة	داخل المملكة	(لجنة تنظيمية)
صندوق نساند	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	صندوق
شركة حلول المشاركة لتقنية المعلومات	عضو مجلس المديرين	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
شركة تلاد للاستثمار	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة



الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالحميد البسام
عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات
والمكافآت - عضو مستقل

يتمتع الأستاذ عبد العزيز بن عبدالحميد البسام بخبرات في إدارة الثروة والاستثمار ويحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هارفارد ودرجة البكالوريوس في الإدارة المالية وريادة الأعمال والاقتصاد من جامعة نورث إيسترن في الولايات المتحدة الأمريكية، وحاصل على شهادة المحلل المالي المعتمد CFA، وشغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة الجميع القابضة	الرئيس التنفيذي	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
شركة منافع المحمدية	عضو مجلس ادارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
شركة شل الجميع	عضو مجلس ادارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
شركة خبرة الاعمال	عضو مجلس ادارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
شركة الدارة	عضو مجلس ادارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
شركة البسام للاستثمار	مالك	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
شركة اللجين	عضو مجلس ادارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
الشركة السعودية لإعادة للتأمين	عضو مجلس ادارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
شركة سليمان الراجحي القابضة	عضو مجلس ادارة	داخل المملكة	شركة شخص واحد
شركة الجميع للطاقة والمياه	عضو مجلس ادارة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
جي اف اتش	عضو مجلس ادارة	خارج المملكة	شركة اجنبية
السابقة:			
العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة اتقان المالية	عضو مجلس إدارة -مستقل	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
الأول المالية	عضو مجلس إدارة -مستقل	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
العربي المالية	عضو مجلس إدارة -مستقل	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
شركة بيتش للتطوير العقاري	رئيس مجلس الإدارة	خارج المملكة	ذات مسؤولية محدودة



الدكتور/ زياد بن عثمان الحقيـل
عضو مجلس الإدارة ورئيس
لجنة الالتزام والحكومة -عضو
مستقل (للدورة السابقة)

يتمتع الدكتور زياد بن عثمان الحقيـل بخبرة طويلة في العديد من المجالات، ويحمل درجتَي الدكتوراه والماجستير في الهندسة الكهربائية من جامعة ولاية أوهايو الأمريكية وبكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة الملك سعود، كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة مكة للإنشاء والتعمير	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
شركة أنظمة الاتصالات والالكترونيات المتقدمة	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
شركة ربط المعارف	عضو مجلس المديرين	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
شركة جرهم	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
شركة أملاك السبق	عضو مجلس المديرين	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
شركة سيدكو القابضة	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
شركة ديار الخزامى	شريك مؤسس	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
شركة تدوير البيئة الأهلية	شريك مؤسس	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
شركة أسس أراك للاستثمار	شريك مؤسس	داخل المملكة	مسؤولية محدودة

السابقة:			
العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
المجموعة الوطنية للاستزراع المائي	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
شركة جبل عمر	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
شركة أوقاف سليمان بن عبد العزيز الراجحي القابضة	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
الشركة الوطنية لنظم المعلومات	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
شركة سليمان الراجحي للاستثمارات العقارية	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
الشركة التعليمية المتطورة	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
شركة الوطنية للزراعة	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
شركة التبريد المركزية	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
شركة الحبوب والأعلاف السعودية القابضة	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة

4) سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2025م

تعزيزا لدوره فقد عقد مجلس الإدارة (10) اجتماعات خلال عام 2025م. اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة وسجل الحضور:

تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمة											الاسم	الصفة
الاجتماعات المنعقدة للدورة الحالية							الاجتماعات المنعقدة للدورة السابقة					
2025/12/19-20	2025/12/11	2025/09/22	2025/07/22	2025/06/23	2025/05/25	2025/04/17		2025/03/17	2025/02/06	2025/01/16		
10/25	09/25	08/25	07/25	06/25	05/25	04/25		03/25	02/25	01/25		
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	رئيس مجلس الإدارة	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓					عضو	الأستاذ/ زيد بن عبد الرحمن القويز (1)
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	عضو	الأستاذ/ عبد العزيز بن محمد العنيزان
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	عضو	الأستاذ/ خالد بن عبد الرحمن الراجحي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	عضو	الأستاذ/ ناصر بن سليمان الناصر
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✗	✓	عضو	الأستاذ/ محمد بن عبد الرحمن الراجحي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	عضو	الأستاذ/ هيثم بن محمد الفايز
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	عضو	الأستاذ/ معاذ بن عبد الرحمن الحسيني
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	عضو	الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓					عضو	الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالحميد البسام (1)
								✓	✓	✓	عضو	الدكتور/ زياد بن عثمان الحقييل (2)

إيضاحات:
1. أعضاء جدد في الدورة الحالية للمجلس التي بدأت بتاريخ 17 أبريل 2025م.
2. عضو مجلس الإدارة للدورة السابقة المنتهية بتاريخ 16 أبريل 2025م.
3. (✓) حضر (X) اعتذر

5) وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين البنك أو أي من شركاته التابعة، وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة

يُظهر الجدول التالي عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأطفالهم القصر في بداية ونهاية السنة المالية 2025م.

الاسم	عدد الأسهم في بداية سنة 2025م	عدد الأسهم في نهاية 2025م	صافي التغيير	نسبة التغيير (%)
الأستاذ / ناصر بن محمد السبيعي	3,795,342	4,554,409	759,067	20%
الأستاذ / أديب بن محمد أبانمي	-	-	-	-
الأستاذ / زيد بن عبدالرحمن القويز	-	-	-	-
الأستاذ / عبد العزيز بن محمد العنيزان	1,240,015	1,678,858	438,843	35%
الأستاذ / خالد بن عبد الرحمن الراجحي	103,413,570	38,843,659	(64,569,911)	-62%
الأستاذ / ناصر بن سليمان الناصر	-	-	-	-
الأستاذ / محمد بن عبد الرحمن الراجحي	38,476	47,051	8,575	22%
الأستاذ / هيثم بن محمد الفايز	-	-	-	-
الأستاذ / معاذ بن عبد الرحمن الحسيني	-	-	-	-
الأستاذ / هيثم بن سليمان السحيمي	11,800	-	(11,800)	-100%
الأستاذ / عبدالعزيز بن عبدالحميد البسام	77	92	15	19%

يوضح الجدول أدناه عدد الأسهم التي يمتلكها كبار التنفيذيين، وأزواجهم، وأطفالهم القصر في بداية ونهاية السنة المالية 2025م:

الاسم	المنصب	عدد الأسهم بداية عام 2025م	عدد الأسهم نهاية عام 2025م	صافي التغيير	نسبة التغيير (%)
الأستاذ / عبد العزيز بن محمد العنيزان	الرئيس التنفيذي	1,240,015	1,678,858	438,843	35%
الأستاذ/ بشار يحيى إبراهيم القنيبط	نائب أول الرئيس التنفيذي للأعمال	46,541	73,877	27,336	59%
الأستاذ / صالح بن سليمان الحبيب	نائب الرئيس التنفيذي للخدمات المشتركة	524,162	691,180	167,018	32%
الأستاذ / عبد الله بن محمد العريفي	نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر	363,679	500,077	136,398	38%
الأستاذ / سامر بن محمد فرهود	نائب الرئيس التنفيذي للخزينة	73,774	160,867	87,093	118%
الأستاذ / هيثم بن مديني المديني	نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية	108,986	122,424	13,438	12%
الأستاذ / مشعل بن فهد الشريهي	نائب الرئيس التنفيذي للمالية	44,304	66,136	21,832	49%
الأستاذ /عبد العزيز صالح محمد الغفيلي	نائب الرئيس التنفيذي للتقنية	15,611	53,842	38,231	245%
الأستاذ / سعد إبراهيم الدريس	نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الشركات	16,175	36,869	20,694	128%
الأستاذ / وليد بن خالد الضبيب	نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الأفراد	-	18,190	18,190	-

6 وظائف كبار التنفيذيين الحالية والسابقة
ومؤهلاتهم وخبراتهم

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات	التخصص
سعادة الأستاذ/ عبد العزيز بن محمد العنيزان	الرئيس التنفيذي	المدير التنفيذي للأعمال بالبنك	بكالوريوس	38 سنة	أساليب كمية
الأستاذ/ بشار بن يحيى القنيبط	نائب أول الرئيس التنفيذي للأعمال	رئيس العمليات – تكافل البنك السعودي البريطاني	بكالوريوس	24 سنة	إدارة أعمال
الأستاذ/ صالح بن سليمان الحبيب	نائب الرئيس التنفيذي للخدمات المشتركة	مدير عام قطاع الشركات بالبنك	بكالوريوس	32 سنة	محاسبة
الأستاذ/ عبدالله بن محمد العريفي	نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر	مدير عام قطاع السياسات الائتمانية البنك	بكالوريوس	30 سنة	محاسبة
الأستاذ/ مشعل بن فهد الشريهي	نائب الرئيس التنفيذي للمالية	رئيس التقارير الإدارية بالبنك	ماجستير	24 سنة	مالية
الأستاذ/ سامر بن محمد فرهود	نائب الرئيس التنفيذي للخرينة	الرئيس التنفيذي – دوتشيه الخليج للتمويل	بكالوريوس	40 سنة	هندسة حاسب آلي

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات	التخصص
الأستاذ/ وليد بن خالد الضبيب	نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الأفراد	نائب الرئيس التنفيذي لبنك الرياض	بكالوريوس	23 سنة	مالية
الأستاذ/ هيثم بن مديني المديني	نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية	رئيس التوظيف بالبنك السعودي البريطاني	بكالوريوس	31 سنة	هندسة حاسب آلي
الأستاذ/ سعد بن إبراهيم الدريس	نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الشركات	رئيس قسم المالية وخدمات المعاملات العالمية	ماجستير	21 سنة	إدارة الاعمال
الأستاذ/ عبدالعزيز بن صالح الغفيلي	نائب الرئيس التنفيذي للتقنية	رئيس قسم التقنية- صندوق التنمية الصناعية السعودي	ماجستير	24 سنة	نظم معلومات

لجان مجلس الادارة

تمارس لجان مجلس الإدارة مهامها ومسئولياتها بناء على أدلة ولوائح وسياسات الحوكمة ذات الصلة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة أو الجمعية العامة -حسب الأحوال- والتي تحدد صلاحياتها وإجراءات عملها، وقد تم تشكيل هذه اللجان مع تشكيل مجلس الإدارة للدورة الحالية لمدة ثلاث سنوات بدأت اعتباراً من تاريخ 2025/04/17م وحتى تاريخ 2028/04/16م.

1) اللجنة التنفيذية

تتمثل مسؤوليات اللجنة التنفيذية مساعدة 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، بما يعزز فعالية عملية اتخاذ القرار على أعلى المستويات لتحقيق أهداف البنك بكل مرونة ووفق الجدول الزمني المقرر لها.

تتكون اللجنة في دورتها السابقة والحالية من خمسة أعضاء من أعضاء مجلس الادارة، وقد اجتمعت اللجنة (13) اجتماع خلال عام 2025 م، وفيما يلي بيان باجتماعات اللجنة وأسماء الحضور:

م	الاسم	الصفة	التصنيف
1	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي	رئيس اللجنة	غير تنفيذي
2	الأستاذ/ عبد العزيز بن محمد العنيزان	عضو	تنفيذي
3	الأستاذ/ خالد بن عبد الرحمن الراجحي	عضو	غير تنفيذي
4	الأستاذ/ ناصر بن سليمان الناصر	عضو	مستقل
5	الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي	عضو	غير تنفيذي

الاسم	الصفة	تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه													
		الاجتماعات المنعقدة للدورة السابقة										الاجتماعات المنعقدة للدورة الحالية			
		2025/12/25	2025/12/08	2025/11/10	2025/10/06	2025/09/18	2025/08/11	2025/07/14	2025/06/16	2025/05/15		2025/04/13	2025/03/10	2025/02/10	2025/01/13
		13/25	12/25	11/25	10/25	09/25	08/25	07/25	06/25	05/25		04/25	03/25	02/25	01/25
أ. ناصر بن محمد السبيعي	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	
أ. عبد العزيز بن محمد العنيزان	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	
أ. خالد بن عبد الرحمن الراجحي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	
أ. ناصر بن سليمان الناصر	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	
أ. هيثم بن سليمان السحيمي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	

(✓) حضر (X) اعتذر

تكونت اللجنة في دورتها السابقة من ثلاثة أعضاء منهم عضو من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وعضوان من خارجه، وفيما يلي بيان أسماء أعضاء اللجنة والسير الذاتية للأعضاء من خارج المجلس وهم:

م	الاسم	الصفة	التصنيف
1	الأستاذ/ هيثم بن محمد الفايز	عضو	مستقل
2	الأستاذ/ خالد بن صالح الهذال	عضو	من خارج المجلس
3	الأستاذ/ سمير بن عمر باعيسى	عضو	من خارج المجلس

الأستاذ/ خالد بن صالح الهذال

يتمتع الأستاذ خالد بن صالح الهذال بخبرات لأكثر من ٣٥ سنة في عدد من المجالات المتنوعة والمصرفية والتجارية، من خلال شغله للعديد من الوظائف منها منصب المدير التنفيذي للخدمات المشتركة في مجموعة الفيصلية سابقاً والرئيس التنفيذي لشركة آن المحدودة والعديد من الشركات

الاخرى، ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة مزن للاستثمار والعديد من العضويات في مجالس الإدارة واللجان التابعة لعدد من الشركات، ويحمل درجة الماجستير ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة انديانا في الولايات المتحدة الامريكية.

الأستاذ/ سمير بن عمر باعيسى

يتمتع الأستاذ سمير بن عمر باعيسى بخبرة طويلة بالمجال المصرفي شغل فيها عدة مناصب منها عضواً في مجلس إدارة البنك بدورته السابقة ومدير 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 رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للعدد والأدوات (ساكو). ويحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا الحكومية ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبد العزيز.

2) لجنة الترشيحات والمكافآت

يتمثل الغرض الرئيس من لجنة الترشيحات والمكافآت في تحديد ورفع التوصيات لمجلس الإدارة بالمرشحين لانتخابات مجلس الادارة والمرشحين للجان التابعة للمجلس، بما يضمن توفر الحد الأدنى من القدرات والمهارات المطلوبة في العضوية والتشكيل، والمراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ولجانه بما يتناسب مع طبيعة عمل كل منها ولائحتها، وكذلك مراجعة هيكل وتشكيل مجلس الإدارة ولجانه من حين لآخر ورفع التوصيات بشأن نقاط القوة والضعف

وتقديم الاقتراحات للتغلب عليها ورفع بتوصياتها بهذا الخصوص لمجلس الإدارة، وكذلك والتأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين بالمجلس و من عدم وجود تعارض مصالح ، كما تتولى اللجنة مسؤولية وضع وتطوير وتحديث واقتراح السياسات المتعلقة بمكافآت أعضاء المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية وكذلك سياسة وآلية الإحلال لأعضاء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية ورفع التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة لاعتماد الهيكل التنظيمي للبنك وما يتعلق به من تحديثات وتعديلات.





تتكون اللجنة في دورتها الحالية من ثلاثة أعضاء منهم عضوان من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وعضو من خارجه، وقد اجتمعت اللجنة (6) اجتماعات خلال عام 2025م، وفيما يلي بيان أسماء أعضاء اللجنة و السيرة الذاتية للعضو من خارج المجلس واجتماعات اللجنة و أسماء الحضور:

م	الاسم	الصفة	التصنيف
1	الأستاذ/ هيثم بن محمد الفايز	رئيس اللجنة	مستقل
2	الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالحميد البسام	عضو	مستقل
3	الأستاذ/ ياسر بن عبدالله الرئيس	عضو	من خارج المجلس

الأستاذ/ ياسر بن عبدالله الرئيس

يتمتع الأستاذ ياسر بخبرة مهنية ممتدة في مجالات الموارد البشرية والحوكمة، ويشغل حاليًا منصب المدير التنفيذي للموارد البشرية في هيئة المحتوى المحلي والمشتريات الحكومية، حيث قاد تأسيس وتطوير منظومة الموارد البشرية، بما يشمل السياسات، والهياكل التنظيمية، وأنظمة التعويضات، والمزايا. كما يشغل عضوية

لجنة الترشيحات والمكافآت في عدد من الجهات الحكومية والشركات الوطنية، من بينها الشركة الوطنية للأنظمة الميكانيكية، وبرنامج تطوير التقنية الوطنية، والهيئة العامة للعقار. يحمل درجة الماجستير في تنمية الموارد البشرية من الولايات المتحدة الأمريكية، ودرجة البكالوريوس في اللغة الإنجليزية من جامعة الملك عبد العزيز.

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت المنعقدة خلال العام 2025م وسجل الحضور:

تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمة						الاسم	الصفة
الاجتماعات المنعقدة للدورة الحالية			الاجتماعات المنعقدة للدورة السابقة				
2025/12/09	2025/09/16	2025/06/17	2025/03/13	2025/02/05	2025/01/15		
06/25	05/25	04/25	03/25	02/25	01/25		
✓	✓	✓	✓	✓	✓	أ. هيثم بن محمد الفايز	رئيس اللجنة
✓	✓	✓				أ. ياسر بن عبدالله الرئيس (1)	عضو
✓	✓	✓				أ. عبدالعزيز بن عبدالحميد البسام (1)	عضو
			✓	✓	✓	أ. خالد بن صالح الهذال (2)	عضو
			✓	✓	✓	أ. سمير بن عمر باعيسى (2)	عضو

إيضاحات:

1. اعضاء جدد في الدورة الحالية للجنة التي بدأت بتاريخ 17 أبريل 2025م.
2. اعضاء اللجنة للدورة السابقة المنتهية بتاريخ 16 أبريل 2025م.

✓ حضر (X) اعتذر

وقد اجتمعت اللجنة (6) اجتماعات خلال عام 2025م.

وفيما يلي بيان بأعضاء اللجنة واجتماعاتها لعام 2025م:

تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمة						الاسم	الصفة
2025/12/14	2025/12/01	2025/08/25	2025/07/20	2025/06/02	2025/02/24		
06/25	05/25	04/25	03/25	02/25	01/25		
✓	✓	✓	✓	✓	✓	أ. معاذ بن عبد الرحمن الحسيني	رئيس اللجنة
✓	✓	✓	✓	✓		أ. زيد بن عبدالرحمن القويز ¹⁰	عضو
					✓	أ. محمد بن عبد الرحمن الراجحي ¹¹	عضو
					✓	أ. هيثم بن محمد الفايز ¹¹	عضو
✓	✓	✓	✓	✓	✓	أ. خالد بن سليمان الحربي	عضو

✓ حضر (X) اعتذر

¹⁰ أعضاء جدد في الدورة الحالية للجنة التي بدأت بتاريخ 2025/4/17

¹¹ أعضاء منتهية عضويتهم بنهاية دورة اللجنة السابقة بتاريخ 2025/4/16

3 لجنة المخاطر

لجنة المخاطر إحدى لجان مجلس الإدارة، ومن ضمن مهام اللجنة الرئيسية تقديم النصح والاستشارة لمجلس الادارة بشأن الخطط والاستراتيجيات الحالية والمستقبلية والتأكد من توافقها مع قدرة البنك من حيث كفاية رأس المال والسيولة و تحمل المخاطر والإشراف على تطبيق الإدارة التنفيذية للبنك لهذه الخطط والاستراتيجيات وبصفة عامة فإن اللجنة تعمل على مساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على كافة الأنشطة والقرارات المتعلقة بمهام إدارة المخاطر في البنك من خلال الإشراف على اداء و تنفيذ مهام مجموعة إدارة المخاطر بالبنك المتمثلة في مخاطر السوق والائتمان ومخاطر الاستثمار والتشغيل ومخاطر السيولة والسمعة واستمرارية الاعمال ومخاطر الانظمة التقنية، ومخاطر تقنية وأمن المعلومات (السيبرانية) ومكافحة الاحتيال، والمخاطر القانونية، والاستراتيجية، كما يتضمن دور اللجنة مراجعة السياسات الداخلية للبنك المتعلقة بإدارة المخاطر وعرضها على مجلس الادارة لاعتمادها واعتماد مستويات حدود المخاطر المقبولة ومؤشرات قياس المخاطر الرئيسية والمراجعة والتقييم الدوري لهذه الحدود ومخاطر المنتجات الجديدة، وأيضا التأكد من الالتزام بتعليمات الجهات التنظيمية المتعلقة بإدارة المخاطر و الالتزام بتطبيق الأنظمة الرقابية بالإضافة إلى أي مهام أو مسؤوليات قد تسند لها من مجلس الإدارة وبما لا يتعارض مع مهام ومسؤوليات لجان المجلس الأخرى.

تتكون اللجنة في دورتها الحالية من ثلاثة أعضاء منهم عضوين من أعضاء مجلس الإدارة وعضو من خارجه (الأستاذ/ خالد بن سليمان الحربي) وفيما يلي السير الذاتية للأعضاء من خارج المجلس وهم:

الأستاذ/ خالد بن سليمان الحربي

يملك خبرة تمتد لأكثر من 25 عاما في تطوير وتنفيذ الاستراتيجيات وأمن المعلومات، كما تقلد العديد من المناصب القيادية في عدة شركات، حيث شغل منصب الرئيس التنفيذي لأمن المعلومات في شركة نيوم السعودية وحاليا رئيس مكتب الاستراتيجية في الشركة، كما شغل منصب رئيس قسم تقنية المعلومات في شركة أرامكو السعودية - أوروبا - لاهاي، ثم رئيس أمن المعلومات في الشركة، يحمل الأستاذ خالد الحربي درجة بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة فلوريدا للتقنية - ملبورن، فلوريدا عام 1998م، و برنامج الإدارة والقيادة المتقدمة من جامعة أكسفورد عام 2019م.

تتكون اللجنة في دورتها الحالية من ثلاثة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة، وقد اجتمعت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام 2025م:

م	الاسم	الصفة	التصنيف
١	زيد بن عبدالرحمن القويز	رئيس اللجنة	مستقل
٢	أ. معاذ بن عبد الرحمن الحسيني	عضو	مستقل
٣	محمد بن عبدالرحمن الراجحي	عضو	غير تنفيذي

اجتماعات لجنة الالتزام والحوكمة المنعقدة وسجل الحضور لعام 2025م:

تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمة				الصفة	الاسم
الاجتماعات المنعقدة للدورة الحالية			الاجتماع المنعقد للدورة السابقة		
2025/12/07	2025/09/16	2025/06/17	2025/03/12		
04/25	03/25	02/25	01/25		
✓	✓	✓		رئيس اللجنة	زيد بن عبدالرحمن القويز (1)
✓	✓	✓	✓	عضو	أ. معاذ بن عبد الرحمن الحسيني
✓	✓	✓		عضو	محمد بن عبدالرحمن الراجحي (1)
			✓	رئيس اللجنة / سابقاً	د. زياد بن عثمان الحويل (2)
			✓	عضو/ سابقاً	سمير بن عمر باعيسى (2)

إيضاحات:

1. أعضاء جدد في الدورة الحالية للجنة التي بدأت بتاريخ 17 أبريل 2025م.
2. اعضاء اللجنة للدورة السابقة المنتهية بتاريخ 16 أبريل 2025م.
3. (✓) حضر (X) اعتذر

4) 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 الانظمة واللوائح والمعايير والقواعد المحلية والاقليمية والدولية المعتمدة ذات الصلة بأنشطته، وإجراء مراجعة دائمة لإطار الحوكمة العام والآليات ذات الصلة، بما في ذلك مراجعة لوائح اللجان التابعة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ورفع التوصيات بخصوصها إلى مجلس الإدارة ، كما تشمل مسؤوليات اللجنة أيضا مراقبة وضمان امتلاك البنك آليات كافية للتعرف على حالات تعارض المصالح في كافة المعاملات والانشطة التشغيلية. كما تعتمد اللجنة برنامج قطاع الالتزام ومكافحة الجرائم المالية السنوي، وتتولى مهمة مراجعة تقرير الالتزام السنوي

م	الاسم	الصفة	التصنيف
1	د. زياد بن عثمان الحويل	رئيس اللجنة	مستقل
2	أ. معاذ بن عبد الرحمن الحسيني	عضو	مستقل
3	سمير بن عمر باعيسى	عضو	من خارج المجلس

5) لجنة المراجعة

تتمثل مسؤولية لجنة المراجعة في الإشراف الفعال على قطاع المراجعة الداخلية ويشمل ذلك التأكد من فعالية القطاع وأداءه لمسؤولياته باستقلالية وموضوعية، والتحقق من توافر الموارد البشرية، واعتماد استراتيجية القطاع والخطة الاستراتيجية والخطة السنوية لقطاع المراجعة الداخلية، ودراسة التقارير الصادرة من قطاع المراجعة ومتابعة الإجراءات التصحيحية ومتابعة تنفيذها والتأكد من إجراء تقييم خارجي مستقل لقطاع المراجعة الداخلية على الأقل مرة كل خمس سنوات، كما تقوم اللجنة بالموافقة على خطة المراجعة الشرعية الاستراتيجية والسنوية ومتابعة تنفيذها،

وكذلك ترشيح المراجعين الخارجيين للبنك وتحديد أتعابهم والإشراف على نشاطاتهم ومراجعة خطة عملهم وتقييم أدائهم والتحقق من استقلالياتهم وتعاون الإدارة التنفيذية معهم ومناقشة ملاحظاتهم ومتابعة التنسيق بين المراجعين الخارجيين والمراجعة الداخلية، ودراسة القوائم المالية المرحلية والسنوية والتوصية باعتمادها من مجلس الإدارة، كما تقوم اللجنة بمتابعة معالجة ملاحظات الجهات التنظيمية والمراجعين الخارجيين وكذلك مراجعة العقود والتعاملات المُقترح أن يجريها البنك مع الأطراف ذوي العلاقة، بالإضافة إلى الأعمال الرقابية الأخرى التي تدخل في نطاق عمل اللجنة وفق لائحتها المُعتمدة من الجمعية العامة.

تتكون اللجنة في دورتها الحالية من ثلاثة أعضاء منهم عضو من أعضاء مجلس الإدارة (رئيس اللجنة) وعضوين من خارجه، وفيما يلي السير الذاتية للأعضاء من خارج المجلس في الدورة الحالية وهم:

الأستاذ/ محمد بن فرحان بن نادر.

يتمتع الأستاذ محمد بن فرحان بن نادر بخبرات متنوعة في الأعمال المصرفية ومجال الاستشارات من خلال خبراته في شركات استشارية محلية وعالمية، وهو حاصل على الزمالة

الامريكية والسعودية للمحاسبين القانونيين، ويحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هيريوت وات البريطانية، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود.

الأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الله العقل.

يتمتع الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالله العقل بخبرة طويلة من خلال عمله سابقاً كنائب رئيس المراجعة الداخلية بالبنك العربي ومدير مراجعة تقنية المعلومات ببنك الرياض وبنك الراجحي والبنك بالإضافة إلى عمله في مجال الحاسب الآلي بوزارة الدفاع والطيران وكمستشار لشركة مدقق، وهو مراجع داخلي معتمد من معهد

الرقابة الداخلية بأمريكا ومحلل مخاطر معتمد من الأكاديمية الامريكية للإدارة المالية ومراقب نظام معلومات المخاطر معتمد من جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات بأمريكا، ويحمل درجة البكالوريوس في علوم الحاسب الآلي من جامعة مونماوث بأمريكا.

اجتمعت اللجنة (7) اجتماعات خلال عام 2025م.

وفيما يلي بيان بأعضاء اللجنة واجتماعاتها لعام 2025م.

تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه							الاسم	الصفة	
الاجتماع السابع 2025/12/17	الاجتماع السادس 2025/10/23	الاجتماع الخامس 2025/7/22	الاجتماع الرابع 2025/5/27	الاجتماع الثالث 2025/4/24	الاجتماع الثاني 2025/3/4	الاجتماع الأول 2025/2/3			
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	أ. أديب بن محمد أبانمي	رئيس	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	أ. محمد بن فرحان بن نادر	عضو	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	أ. عبد العزيز بن عبدالله العقل	عضو	

(✓) حضر (X) اعتذر

6 اللجنة الشرعية

يعد الغرض الأساسي من اللجنة الشرعية مساعدة مجلس الإدارة في أداء مهامه ومسؤولياته في تعزيز الثقة في بيئة الالتزام بالأحكام والمبادئ الشرعية لدى البنك، وذلك من خلال إبداء الرأي الشرعي والرقابة الشرعية على أعمال البنك بما يضمن حماية مصالح المساهمين وكافة أصحاب المصالح. وتمارس اللجنة مهامها باستقلالية لضمان عدم تعرضها لأي تأثير قد يعيقها عن إصدار قرارات شرعية موضوعية عند تداول المسائل المعروضة عليها وإصدار القرارات الشرعية بشأن ممارسة نشاط المصرفية الإسلامية في سبيل تحقق رؤية البنك ورسالته وقيمه والتي تحافظ

على هويته، وذلك وفقاً للأسس ومبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، ومع ما جاء في إطار الحوكمة الشرعية للمصارف والبنوك المحلية العاملة في المملكة الصادر عن البنك المركز السعودي. وترتبط اللجنة بمجلس الإدارة بشكل مباشر وتتشكل وفق الضوابط والشروط العامة لتشكيل اللجان المعتمدة بالبنك بما فيها مراعاة الحد الأدنى للأعضاء المستقلين، وتتكون اللجنة الشرعية من ثلاثة أعضاء من أهل العلم والاختصاص المتمكنين في فقه المعاملات المالية والاقتصاد، وهم:

فضيلة الشيخ أ. د. عبد الله بن موسى العمار (رئيس اللجنة) - مستقل

- أستاذ الفقه بكلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية سابقاً، والمستشار غير المتفرغ بوزارة الشؤون الإسلامية والدعوة والإرشاد، وقد عمل وكيلاً لقسم الفقه بكلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية. وقد حصل فضيلته على الماجستير والدكتوراه من قسم الفقه بكلية الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في عام 1407هـ، له عدد من المؤلفات منها:
- القرعة ومجالات تطبيقها في الفقه الإسلامي.
- تحقيق كتاب تجريد العناية.
- الإحداد أحكامه وواقع الناس فيه.
- حياة سماحة الشيخ محمد بن إبراهيم آل الشيخ (بالاشتراك)

فضيلة الشيخ د. محمد بن سعود العصيمي (عضواً) - مستقل

- المشرف العام على مركز المقاصد للاستشارات الاقتصادية، والأستاذ المشارك بكلية الاقتصاد والعلوم الإدارية بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية سابقاً. وقد حصل فضيلته على الماجستير والدكتوراه في الاقتصاد، من جامعة كولورادو- بولدر، الولايات المتحدة الأمريكية في عام 1414هـ، له عدد من المؤلفات منها:
- كيف تعمل البنوك التجارية لغير المتخصصين.
- البطاقات اللدائنية، الجوانب الاقتصادية لبطاقات الدفع المختلفة.
- ترجمة كتاب «موت النقود»، جويل كرتزمن.
- الجوانب الاقتصادية للحوادث المرورية.

فضيلة الشيخ أ. د. يوسف بن عبد الله الشيبلي (عضواً) - غير تنفيذي

- أستاذ الفقه بالمعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، وعضو المجلس الشرعي بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI، وقد حصل فضيلته على الماجستير والدكتوراه من قسم الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في عام 1421هـ، له عدد من المؤلفات منها:
- بطاقات الائتمان والأحكام المتعلقة بها في الفقه الإسلامي.
- الخدمات الاستثمارية في المصارف وأحكامها في الفقه الإسلامي.
- مقاصد التشريع الإسلامي.
- المعاملات المالية.

المكافآت والتعويضات

تُحدد المكافآت والتعويضات وعملية الإفصاح عنها بناءً على ما جاء بالأنظمة واللوائح وخاصة اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بالشركات المساهمة المدرجة، ولائحة حوكمة الشركات وتحديثاتها والتي تقضي بوجوب الإفصاح عن سياسات المكافآت وآليات تحديدها، وكذا وفق ما تقررته قواعد ومبادئ ولوائح البنك المركزي السعودي، والمعايير المعتمدة، وسياسات البنك ووثائقه ذات الصلة، وفيما يلي عرض لآلية تحديد المكافآت السنوية والبدلات لأعضاء مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة منه، وتفاصيل عما تقاضاه أعضاء المجلس ولجانه والإدارة العليا:

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه:

تخضع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة العليا للأحكام والأنظمة واللوائح ذات الصلة، سالفة الذكر أعلاه.

وفيما يلي بيان لأهم هذه الأحكام وأهم بنود آليات تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه:

1. الأحكام العامة للمكافآت:

بناءً على ما ورد في سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة العليا المعتمد تحديثها من الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 29 أبريل 2024م، لتتوافق مع تعميم البنك المركزي رقم 45048798 بتاريخ 1445/07/25هـ، بخصوص ضوابط تحديد وصرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه في المؤسسات المالية، ما تقررته اللوائح والأنظمة وتعليمات الجهات التنظيمية والإشرافية تتلخص الأحكام العامة للمكافآت فيما يلي:

1-1 يجب ألا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية الحد الأقصى مليون ٠.

2-1 دون التقيد بالحد الأقصى المذكور بالفقرة أعلاه- تحدد مكافأة رئيس المجلس بقرار من مجلس الإدارة، بمراعاة المعايير العامة لتحديد المكافآت الواردة بالسياسة، والأحكام ذات الصلة.

3-1 لا تدخل قيمة النفقات الفعلية التي يتحملها العضو لحضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه بما في ذلك نفقات الإقامة ونفقات السفر، ضمن حدود الحد الأقصى للمكافآت المذكور في الفقرة السابقة أعلاه، ووفق ما تحدده هذه السياسة والسياسات والوثائق ذات الصلة.

4-1 يجوز لعضو مجلس الإدارة الحصول على مكافأة 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 للأنظمة واللوائح ذات الصلة ونظام البنك الأساس، وهذه السياسة.

5-1 يجب أن يشمل تقرير مجلس الإدارة المرفوع للجمعية العامة للبنك في اجتماعها السنوي على بيان شامل لكل ما حصل عليه أو استحق الحصول عليه كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة، خلال السنة المالية للبنك من مكافآت مقطوعة وبدل حضور الجلسات وبدل مصروفات وغير ذلك من المزايا النقدية أو العينية الأخرى، كما يجب أن يشمل التقرير كذلك على بيان المبالغ التي حصل عليها أعضاء المجلس بوصفهم موظفين مخولين عن البنك أو عاملين أو أدريين به أو ما قبضوه مقابل خدمات فنية أو إدارية أو استشارات، وأن يشمل أيضاً على بيان بعدد جلسات المجلس وعدد الجلسات التي حضرها كل عضو كما يجب أن يفصح مجلس الإدارة في تقريره السنوي عن تفاصيل السياسات المتعلقة بالمكافآت وآليات تحديدها.

6-1 لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة التصويت على بند مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.

7-1 إذا قررت الجمعية العامة إنهاء عضوية من تغيب من أعضاء مجلس الإدارة بسبب عدم حضوره ثلاث اجتماعات متتالية أو خمس اجتماعات متفرقة 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.

8-1 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.

9-1 إذا تبين للجنة المراجعة، أو الهيئة، أو أي جهة إشرافية، أو رقابية ذات صلة أن المكافآت التي صرفت لأي من أعضاء مجلس الإدارة، أو إحدى لجانه مبنية على معلومات غير صحيحة أو مضللة تم عرضها على الجمعية العامة أو تضمينها تقرير مجلس الإدارة السنوي، فيجب عليه إعادتها للبنك، ويحق للبنك مطالبته بردها.

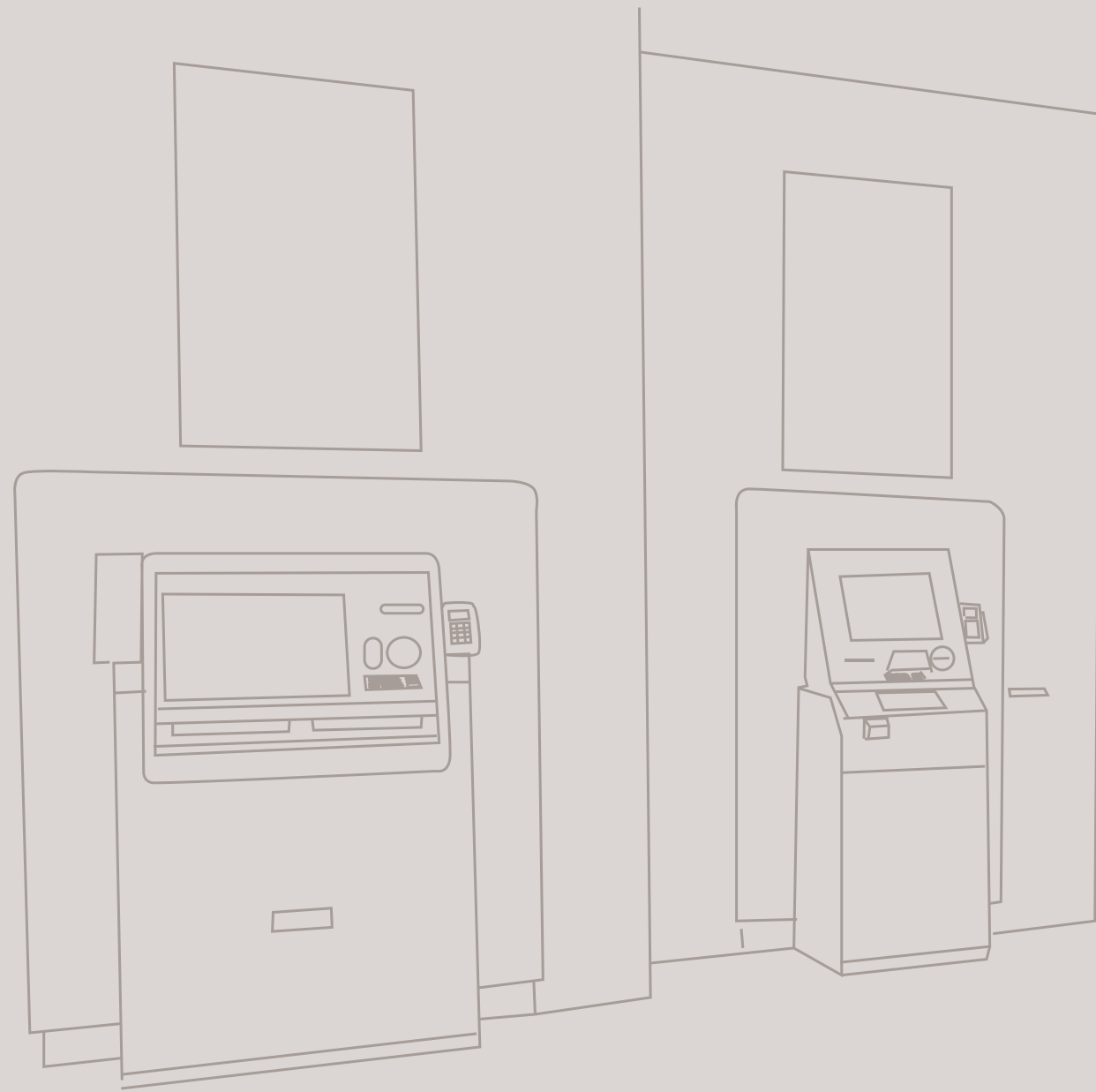
10-1 يجب ألا تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين نسبة من الأرباح التي يحققها البنك أو أن تكون مبنية بشكل مباشر أو غير مباشر على ربحية البنك.

2. آليات تحديد مكافآت أعضاء المجلس ولجانه:

1.2 مع مراعاة ما جاء بالقواعد العامة أعلاه، وبما يتفق مع اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، ولائحة حوكمة الشركات المحدثة، وتعاميم ومبادئ البنك المركزي السعودي ذات الصلة وأهمها - عدم تجاوز الحد الأقصى المحدد- تحدد مكافآت أعضاء المجلس ولجانه، وفق ما يصدر من مجلس الإدارة من سياسات وآليات وقرارات.

2.2 يصرف لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة -بالإضافة إلى المكافأة السنوية 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 وفق ما يحدده مجلس الإدارة.

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 وفق ما يحدده مجلس الإدارة.



3-3-1 أن تنسجم مع استراتيجية البنك وأهدافه.

3-3-2 أن تحدد معايير لمنح المكافآت وآلية الإفصاح عنها، والتحقق من تنفيذها.

3-3-3 أن يتم ربط معايير منح المكافآت بالأداء.

3-3-4 أن يتم تحديد المكافآت بناء على مستوى الوظيفة، والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها، والمؤهلات العلمية، والخبرات العملية، والمهارات، ومستوى الأداء.

3-3-5 أن تتلاءم المكافآت مع حجم وطبيعة ودرجة المخاطر لدى البنك.

3-3-6 أن يحدد وعاء المكافآت والحوافز المرتبطة بالأداء على أساس معدل الربح المرتبط بدرجة المخاطر، ووفق الضوابط والمعايير وقواعد ومبادئ البنك المركزي السعودي المتعلقة بالمكافآت والحوافز والمبادئ والمعايير ذات الصلة.

3-4 الإفصاح في تقرير مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة للبنك في اجتماعها السنوي عن مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة على أن يكون من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي.

3. سياسة مكافآت أعضاء الإدارة العليا وآليات تحديدها:

يراعى في مكافآت الموظفين بشكل عام وأعضاء الإدارة العليا بشكل خاص ما جاء بالأنظمة واللوائح ومبادئ وقواعد البنك المركزي السعودي ووثائق البنك ذات الصلة وخاصة مراعاة ما يلي:

3-1 المعايير والضوابط الواردة بـ "قواعد مكافآت البنوك" الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

3-2 ما يُصدر من مجلس الإدارة -بتوصية من لجنة الترشيحات والمكافآت- من سياسة وقرارات خاصة بتعويضات ومزايا ومكافآت، وآليات تحديدها، لموظفي البنك والإدارة العليا على أن يراعى فيها المعايير والضوابط الخاصة التي وردت بقواعد مكافآت البنوك الصادرة عن البنك المركزي السعودي، وأن تحدد بالسياسة الآلية التي يتبعها البنك في تطبيقها ومراجعتها وتقييم مدى فعاليتها في تحقيق أهدافها.

3-3 التأكد من ربط منح المكافآت ونوعها بالمخاطر، بما في ذلك المكافآت قصيرة الأجل والمكافآت طويلة الأجل وفق النسب والفترات الزمنية المحددة لها. ومراعاة ما يلي:

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للعام المالي 2025م:

			المكافآت المتغيرة							المكافآت الثابتة							
بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع	الاسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الاجل	خطط تحفيزية قصيرة الاجل	مكافآت دورية (المكافآت السنوية التي تصرف لرؤساء وأعضاء اللجان)	نسبة الأرباح %		المجموع	مكافأة رئيس المجلس او العضو المنتدب او امين السر ان كان أحد الاعضاء	مكافآت الاعمال الفنية والادارية والاستشارية	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين	
اولا: الاعضاء المستقلين																	
-	935,000	-	350,000	-	-	-	350,000	-		585,000	-	-	-	35,000	50,000	500,000	أديب بن محمد أبانمي
-	649,767	-	219,972	-	-	-	219,972	-		429,795	-	-	-	40,000	35,000	354,795	زيد بن عبدالرحمن القويز (1)
-	865,000	-	250,000	-	-	-	250,000	-		615,000	-	-	-	65,000	50,000	500,000	ناصر بن سليمان الناصر
-	835,000	-	250,000	-	-	-	250,000	-		585,000	-	-	-	35,000	50,000	500,000	هيثم بن محمد الفايز
-	910,000	-	310,000	-	-	-	310,000	-		600,000	-	-	-	50,000	50,000	500,000	معاذ بن عبد الرحمن الحسيني
-	475,754	-	70,959	-	-	-	70,959	-		404,795	-	-	-	15,000	35,000	354,795	عبدالعزيز بن عبدالحميد البسام (1)
-	237,808	-	72,603	-	-	-	72,603	-		165,205	-	-	-	5,000	15,000	145,205	زياد بن عثمان الحقيل (2)
-	4,908,329	-	1,523,534	-	-	-	1,480,959	-		3,384,795	-	-	-	245,000	285,000	2,854,795	المجموع

المكافآت المتغيرة									المكافآت الثابتة							
بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع	الاسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الاجل	خطط تحفيزية قصيرة الاجل	مكافآت دورية (المكافآت السنوية التي تصرف لرؤساء وأعضاء اللجان)	نسبة الأرباح %		المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان أحد الأعضاء	مكافآت الاعمال الفنية والادارية والاستشارية	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين
ثانيا: الاعضاء غير التنفيذيين																
-	965,000	-	350,000	-	-	-	350,000	-		615,000	-	-	-	65,000	50,000	500,000
-	865,000	-	250,000	-	-	-	250,000	-		615,000	-	-	-	65,000	50,000	500,000
-	865,000	-	250,000	-	-	-	250,000	-		615,000	-	-	-	65,000	50,000	500,000
59,258	665,000	-	100,000	-	-	-	100,000	-		565,000	-	-	-	20,000	45,000	500,000
59,258	3,360,000	-	950,000	-	-	-	950,000	-		2,410,000	-	-	-	215,000	195,000	2,000,000
ثالثا: الاعضاء التنفيذيين																
-	865,000	-	250,000	-	-	-	250,000	-		615,000	-	-	-	65,000	50,000	500,000

إيضاحات:

1. أعضاء جدد في الدورة الحالية للمجلس التي بدأت بتاريخ 17 أبريل 2025م.
2. عضو مجلس الإدارة للدورة السابقة المنتهية بتاريخ 16 أبريل 2025م.

*مكافآت الأعضاء لعام 2025سيتم صرفها بعد موافقة الجمعية العامة

تفاصيل المكافآت والرواتب والبدلات والتعويضات الأخرى المدفوعة لكبار التنفيذيين

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي بالآلاف ريال
الرواتب والتعويضات	15,233
البدلات والمكافآت الدورية والسنوية	31,855
الإجمالي	47,088

مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة 2025م:

اعضاء اللجان	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:			
ياسر بن عبدالله الرئيس (1)	106,438	15,000	121,438
خالد بن صالح الهذال (2)	43,562	15,000	58,562
سمير بن عمر باعيسى (2)	43,562	15,000	58,562
المجموع	193,562	45,00	238,562
أعضاء لجنة المراجعة:			
محمد بن فرحان بن نادر	175,000	35,000	210,000
عبد العزيز بن عبد الله العقل	175,000	35,000	210,000
المجموع	350,000	70,000	420,000
أعضاء لجنة المخاطر:			
خالد بن سليمان الحربي	150,000	30,000	180,000
المجموع	150,000	30,000	180,000
اعضاء لجنة الالتزام والحوكمة:			
سمير بن عمر باعيسى (2)	43,562	5,000	48,562
المجموع	43,562	5,000	48,562
أعضاء اللجنة الشرعية:			
الشيخ أ.د. عبد الله بن موسى العمار	350,000	145,000	495,000
الشيخ د. محمد بن سعود العصيمي	300,000	145,000	445,000
الشيخ أ.د. يوسف بن عبد الله الشبيلي	300,000	145,000	445,000
المجموع	950,000	435,000	1,385,000

إيضاحات:

1. عضو جديد في الدورة الحالية للجنة التي بدأت بتاريخ 17 أبريل 2025م.
2. أعضاء اللجان في الدورة السابقة المنتهية بتاريخ 16 أبريل 2025م.

أسماء رؤساء اللجان الحاضرين في اجتماع الجمعية العمومية:

الاسم	سجل الحضور
الأستاذ / ناصر بن محمد السبيعي (رئيس اللجنة التنفيذية)	✓
الدكتور / عبدالله بن موسى العمار (رئيس اللجنة الشرعية)	✓
الدكتور/ زياد بن عثمان الحويل (رئيس لجنة الالتزام والحوكمة)	✓
الأستاذ / أديب بن محمد أبانمي (رئيس لجنة المراجعة)	✓
الأستاذ / هيثم بن محمد الفايز (رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت)	✓
الأستاذ / معاذ بن عبدالرحمن الحسيني (رئيس لجنة المخاطر)	✓

2) جاءت نتائج التصويت على بنود الجمعية العامة كالتالي

البنك من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة؛ وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للبنك للربع الثاني والثالث والقوائم المالية السنوية للعام المالي 2025م، والربع الأول من العام المالي 2026م، والموافقة على أتعابهم.	1) تم الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31م ومناقشته.
5) الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2024/12/31م.	2) الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2024/12/31م بعد مناقشته.
6) الموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك عن طريق منح أسهم مجانية وفق لما يلي:	3) تم الاطلاع على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31م ومناقشتها.
	4) الموافقة على إعادة تعيين السادة (شركة إرنست ويونغ وشركاهم (EY) بمبلغ 2,500,000 ٺ غير شاملة ضريبة القيمة المضافة وشركة برايس واتر هاوس كوبرز (PwC) بمبلغ 2,500,000 ٺ غير شاملة ضريبة القيمة المضافة) كمراجعي حسابات

الجمعيات العامة المنعقدة خلال العام 2025م

عقد البنك جمعية عامة غير عادية لمساهمييه خلال العام المالي 2025م، وهي الجمعية العامة غير العادية الخامسة عشر بتاريخ 16 شوال 1446هـ الموافق 14 ابريل 2025م:

1) سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء اللجان لاجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة خلال العام 2025م

تم عقد اجتماع الجمعية عن طريق وسائل التقنية الحديثة، وكان الحضور من أعضاء مجلس الإدارة على النحو الآتي:

الاسم	سجل الحضور
الأستاذ / ناصر بن محمد السبيعي (رئيس مجلس الإدارة)	✓
أديب بن محمد أبانمي (نائب رئيس مجلس الإدارة)	✓
الدكتور/ زياد عثمان الحويل	✓
الأستاذ / عبد العزيز بن محمد العنيزان	✓
الأستاذ / خالد بن عبد الرحمن الراجحي	✓
الأستاذ / ناصر بن سليمان الناصر	✓
الأستاذ / محمد بن عبد الرحمن الراجحي	✓
الأستاذ / هيثم بن محمد الفايز	✓
الأستاذ / معاذ بن عبد الرحمن الحسيني	✓
الأستاذ / هيثم بن سليمان السحيمي	✓

كما عقد البنك جمعية عامة غير عادية لمساهميته خلال العام المالي 2025م، وهي الجمعية العامة غير العادية السادسة عشر بتاريخ 15 ربيع الثاني 1447هـ الموافق 7 أكتوبر 2025م:

بصلاحية الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة سنة من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للضوابط والشروط المعدة بناء على اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة والمتعلقة بالأعمال والعقود التي يكون لعضو مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها.

11) الموافقة على تفويض مجلس الإدارة المنتخب بصلاحية الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (2) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة سنة من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للضوابط والشروط المعدة بناء على اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة والمتعلقة بممارسة الأعمال المنافسة.

12) الموافقة على تعديل المادة (19) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بلجان المجلس.

13) الموافقة على تعديل لائحة لجنة المراجعة.

14) الموافقة على تعديل سياسة المسؤولية المجتمعية.

-غير تنفيذي

2) الأستاذ/ أديب بن محمد بن عبدالعزيز ابانمي – مستقل

3) الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد بن علي العنيزان -تنفيذي

4) الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن بن صالح الراجحي -غير تنفيذي

5) الأستاذ/ ناصر بن سليمان بن عبدالله الناصر – مستقل

6) الأستاذ/ محمد بن عبدالرحمن بن عبدالعزيز الراجحي -غير تنفيذي

7) الأستاذ/ هيثم بن محمد بن عبدالرحمن الفايز – مستقل

8) الأستاذ / معاذ بن عبدالرحمن بن حسن الحسيني - مستقل

9) الأستاذ/ هيثم بن سليمان بن عبدالعزيز السحيمي -غير تنفيذي

10) الأستاذ/ زيد بن عبدالرحمن بن عبدالله القويز -غير تنفيذي

11) الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالحميد بن عبدالرحمن البسام -غير تنفيذي

8) الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على مساهمي البنك بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2025م.

9) الموافقة على صرف مبلغ (3,200,000) ٺ كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع (320) ألف ريال لكل عضو، عن العام المالي المنتهي في 2024/12/31م.

10) الموافقة على تفويض مجلس الإدارة المنتخب

أ) المبلغ الإجمالي للزيادة هو 2,500 مليون ٺ.

ب) رأس المال قبل الزيادة 12,500 مليون ٺ، وسيصبح رأس المال بعد الزيادة 15,000 مليون ريال سعودي أي بنسبة زيادة قدرها 20% .

ت) عدد الأسهم قبل الزيادة 1,250 مليون سهم وسيصبح عدد الأسهم بعد الزيادة 1,500 مليون سهم.

ث) تهدف هذه التوصية بزيادة رأس المال لتعزيز ملاء البنك المالية والاحتفاظ بموارده في الأنشطة التشغيلية.

ج) ستتم الزيادة من خلال رسملة مبلغ (1,500) مليون ٺ من بند الأرباح المبقاة ورسملة (1,000) مليون ٺ من بند الاحتياطي النظامي، وذلك عن طريق منح سهم واحد مقابل كل خمسة أسهم.

ح) في حال وجود كسور أسهم فإنه سيتم تجميع الكسور 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 المستحقة لكل مساهم.

خ) في حال وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال ستكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم اجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك والمقيدين في سجل مساهمي البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية.

د) الموافقة على تعديل المادة رقم 7 من النظام الأساس للبنك والمتعلقة برأس المال.

7) الموافقة على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة والتي ستبدأ من تاريخ 2025/4/17م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في تاريخ 2028/4/16م، حيث تم انتخاب الأعضاء التالية أسمائهم:

1) الأستاذ/ ناصر بن محمد بن إبراهيم السبيعي

أسماء رؤساء اللجان الحاضرين في اجتماع الجمعية العمومية:

الاسم	سجل الحضور
الأستاذ / ناصر بن محمد السبيعي (رئيس اللجنة التنفيذية)	✓
الدكتور / عبدالله بن موسى العمار (رئيس اللجنة الشرعية)	✓
الأستاذ / زيد عبدالرحمن القويز (رئيس لجنة الالتزام والحوكمة)	✓
الأستاذ / أديب بن محمد أبانمي (رئيس لجنة المراجعة)	✓
الأستاذ / هيثم بن محمد الفايز (رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت)	✓
الأستاذ / معاذ بن عبدالرحمن الحسيني (رئيس لجنة المخاطر)	✓

4) جاءت نتائج التصويت على بنود الجمعية العامة كالتالي

1) الموافقة على توصية مجلس الإدارة بشراء عدد من أسهم البنك وبحد أقصى (10,000,000) سهماً، وذلك بغرض تخصيصها لبرنامج أسهم الموظفين، وسيتم تمويل الشراء من مصادر البنك الذاتية، وتفويض مجلس الإدارة بإتمام عملية الشراء خلال فترة أقصاها ثمانية عشر (18) شهراً من تاريخ قرار الجمعية العامة غير العادية. كما سيحتفظ البنك بالأسهم المشتراة لمدة لا تزيد عن عشر (10) سنوات من تاريخ قرار الجمعية العامة غير العادية كحد أقصى إلى حين تخصيصها للموظفين المستحقين، وبعد انقضاء هذه المدة سيتبع البنك الإجراءات والضوابط المنصوص عليها في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

3) سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء اللجان لاجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة خلال العام 2025م

تم عقد اجتماع الجمعية عن طريق وسائل التقنية الحديثة، وكان الحضور من أعضاء مجلس الإدارة على النحو الآتي:

الاسم	سجل الحضور
الأستاذ / ناصر بن محمد السبيعي (رئيس مجلس الإدارة)	✓
أديب بن محمد أبانمي (نائب رئيس مجلس الإدارة)	✓
الأستاذ / زيد عبدالرحمن القويز	✓
الأستاذ / عبد العزيز بن محمد العنيزان	✓
الأستاذ / خالد بن عبد الرحمن الراجحي	✓
الأستاذ / ناصر بن سليمان الناصر	✓
الأستاذ / محمد بن عبد الرحمن الراجحي	✓
الأستاذ / هيثم بن محمد الفايز	✓
الأستاذ / معاذ بن عبد الرحمن الحسيني	✓
الأستاذ / هيثم بن سليمان السحيمي	✓
الأستاذ/ عبدالعزيز عبدالحميد البسام	✓

وسائل التواصل مع المساهمين

انطلاقاً من حرص البنك على تعزيز علاقته مع المساهمين وجميع المستثمرين والعملاء، وإيماناً منه بمبدأ الشفافية والافصاح عن المعلومات يعمل مجلس إدارة البنك بصفة مستمرة وفق مبادئ الحوكمة لضمان التعامل العادل لعموم المساهمين وتحديد وتأكيد مسؤوليته تجاههم، وفق لوائح وتعليمات البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية وتوصيات لجنة بازل وغيرها، إذ يحرص البنك على تقديم معلومات شاملة وافية عن جميع أنشطته وأعماله التي يضمنها وينشرها بالتقرير السنوي والقوائم المالية الموجزة وعلى موقع تداول السعودية، فضلاً عن مشاركته في مؤتمرات المستثمرين في داخل المملكة وخارجها وكذلك في موقع البنك الإلكتروني (www.bankalbilad.com.sa) الذي يحتوي بالإضافة إلى ذلك على معلومات وأخبار إضافية عن البنك مثل ما يتعلق بزيادات رأس المال التي تمت وكذلك ارباح الأسهم التي تم توزيعها على المساهمين والاستفسار عن الأرباح غير المستلمة وغيرها من الأدوات، كما يولي البنك أهمية للاستفسارات الواردة من قبل مساهميه والرد عليها، ويشجع المساهمين للمشاركة في اجتماعات الجمعية العامة السنوية التي تناقش أعمال البنك، كما يتم بشكل مستمر العمل على تطوير موقع البنك الإلكتروني وآليات التواصل مع المساهمين وتزويدهم بالمعلومات لتقديم ما هو أفضل.

الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه -وبخاصة غير التنفيذيين- علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها

يعمل البنك بشكل مستمر على حماية حقوق أصحاب المصالح وخاصة المساهمين وهو ما تم تضمينه سواء في النظام الأساس للبنك أو في السياسات والأدلة والوثائق ذات الصلة، ومن أهم هذه الحقوق حق حضور اجتماعات الجمعيات العامة العادية وغير العادية، ومناقشة موضوعاتها وتوجيه الأسئلة للمجلس ومراجعي

الحسابات والإدارة التنفيذية، وما يتضمن تقديم المقترحات والملحوظات حيال البنك وأدائه، 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-.

المصالح في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت

لا توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود للأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقرباءهم) ابلغوا البنك بتلك الحقوق.

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

- 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.

معلومات تتعلق بأي أعمال منافسة للشركة أو لأي من فروع النشاط الذي تزاوله والتي يزاولها أو كان يزاولها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة، بحيث تشمل أسماء المعنيين بالأعمال المنافسة، وطبيعة هذه الاعمال وشروطها

مع بداية دورة مجلس الإدارة الحالية التي بدأت في 17 أبريل 2025م، تم تصنيف كل من عضوي المجلس الأستاذ/ زيد بن عبدالرحمن القويز والأستاذ / عبدالعزيز بن عبدالحميد البسام (غير تنفيذي) لاعتبار أن كل منهما يزاول أعمال تم تصنيفها كأعمال منافسة لمجموعة البنك.

وقد تمثلت طبيعة تلك الأعمال في المشاركة في عضوية مجالس إدارات ولجان شركات أو منشآت منافسة للبنك أو مجموعته. وبناء على الفقرة (2) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وإعمالاً للبند (10) من ضوابط وشروط تفويض الجمعية العامة العادية لمجلس الإدارة بالترخيص لعضو المجلس بأعمال منافسة المعتمدة من الجمعية العامة في اجتماعها المنعقد في 14 إبريل 2025م، والذي ينص على أن: «يعالج

المجلس حالات المنافسة بناء على هذه الضوابط والشروط ووفق سياسة إدارة تعارض المصالح والوثائق ذات الصلة،

أصدر مجلس الإدارة قراره رقم (ق م - 5 - BOD/2025/04) المتضمن: «الموافقة على منح كل من العضوين مهلة تنتهي في 30 سبتمبر 2025م لتقديم استقالته من عضوية مجلس إدارة الشركات المالية ولجانها التي هو عضو بها.».

وهو ما التزم كل من العضوين به وما اكدته المعلومات المضمنة بنماذج الافصاحات والمعلومات المحدثة الخاصة بكل منهما. وبعد استيفاء المتطلبات النظامية والتنظيمية وتأكيد انتفاء أعمال المنافسة، قام المجلس بإعادة تصنيف عضويتهم من «غير تنفيذي» إلى «مستقل»

عدد طلبات البنك لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها

تاريخ ملف الملكيات	أسباب الطلب
2025/1/2	اجراءات الشركات
2025/2/3	اجراءات الشركات
2025/3/3	اجراءات الشركات
2025/4/6	اجراءات الشركات
2025/5/4	اجراءات الشركات
2025/6/2	اجراءات الشركات
2025/7/2	اجراءات الشركات
2025/8/4	اجراءات الشركات
2025/9/2	اجراءات الشركات
2025/10/2	اجراءات الشركات
2025/11/3	اجراءات الشركات
2025/12/2	اجراءات الشركات
2026/1/4	اجراءات الشركات

سياسة توزيع أرباح الأسهم

توزع أرباح البنك السنوية الصافية التي يحددها بعد خصم كل المصروفات العامة والتكاليف الأخرى وتكوين الاحتياطيات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات ولوائحه وتوجيهات البنك المركزي 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.

توزيعات الأرباح خلال السنة المالية

- بموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ في 2025/7/22م تم صرف أرباح مرحلية عن النصف الأول من العام المالي 2025م بمبلغ (675) مليون ريال، بواقع (45) هللة للسهم الواحد بعد الزكاة وبنسبة %4.5 من القيمة الاسمية للسهم بموجب تفويض الجمعية العامة لمجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية نصف أو ربع سنوية عن العام المالي 2025م، وكانت أحقية توزيعات الأرباح للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم تاريخ الأحقية الموافق 2025/8/5م، وقد تم توزيع الأرباح بتاريخ 2025/8/20م.
- أوصى مجلس الإدارة في تاريخ 2026/2/4م للجمعية العامة للبنك بصرف أرباح للمساهمين عن النصف الثاني من العام المالي 2025م بمبلغ (825) مليون ريال، بواقع (55) هللة للسهم الواحد بعد الزكاة وبنسبة %5.5 من القيمة الاسمية للسهم، وستكون أحقية توزيعات الأرباح للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة للبنك والمقيدين في سجل مساهمي البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية.

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 وتقره الجمعية العامة.

مع مراعاة ما ورد بالفقرات من (1-4) أعلاه، يجوز للبنك توزيع أرباح مرحلية على المساهمين بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي، بعد استيفاء المتطلبات التالية:

1. أن تفوض الجمعية العامة العادية المجلس بتوزيع أرباح مرحلية بموجب قرار يحدد سنوياً.
2. أن يكون البنك ذو ربحية جيدة ومنتظمة.
3. أن يتوفر لدى البنك سيولة معقولة وأن يستطيع التوقع بدرجة معقولة بمستوى أرباحه.
4. أن يتوفر لدى البنك أرباح قابلة للتوزيع وفقاً لآخر قوائم مالية مراجعة، كافية لتغطية الأرباح المقترح توزيعها، بعد خصم ما تم توزيعه ورسمته من تلك الأرباح بعد تاريخ هذه القوائم المالية.

الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضائه، والجهة الخارجية التي قامت بالتقييم وعلاقتها بالشركة

بالعمل على تعزيزها وجوانب الضعف والتوصية بالعمل على معالجتها، ومن ثم عرض ملخص بالنتائج مع توصيات اللجنة على مجلس الإدارة، وقد تم تنفيذ التقييم الداخلي للمجلس ولجانه لعام 2024، تحت إشراف لجنة الترشيحات والمكافآت. كما سيتم اتمام تقييم مجلس الإدارة ولجانه لعام 2025 من خلال جهة متخصصة في التقييم، ووفقاً للمنهجيات المعتمدة، وذلك خلال الربع الأول من عام 2026.

يعتمد مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضائهما، على آلية تتضمن قيام لجنة الترشيحات والمكافآت بحكم الاختصاص بالعمل على إجراء تقييم سنوي لمجلس الإدارة ولجانه، وذلك سواء من خلال نماذج وآلية تقييم صممت خصيصاً لهذا الغرض من قبل اللجنة وفريق عمل تابع لها، على أن يتم كل ثلاث سنوات على الأقل تقييم مجلس الإدارة ولجانه من قبل جهة خارجية، على أن تعمل اللجنة على الإشراف على ودراسة ومناقشة نتائج التقييم والوقوف على جوانب القوة والتوصية

بنك البلاد
Bank Albilad

المراجعة الداخلية

إضافة إلى ذلك قام قطاع المراجعة الداخلية بتنفيذ العديد من المهام الأخرى التي كُلف بها من قبل إدارة البنك أو البنك المركزي السعودي والجهات التنظيمية والرقابية الأخرى.

تعد المراجعة الداخلية وظيفة مستقلة وموضوعية ترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة المراجعة المُشكلة بقرار من مجلس الإدارة للبنك، وتهدف إلى تقديم تأكيدات معقولة للجنة المراجعة والإدارة العليا للبنك حول مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية، وذلك من خلال تطبيق اسلوب 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 القطاع بمتابعة تصحيح الملاحظات الواردة في تقارير المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين والجهات التنظيمية والرقابية للتأكد من إقفالها حسب الجدول الزمني والاجراءات المُحددة لضمان سلامة ضوابط الرقابة الداخلية. ويطبق قطاع المراجعة الداخلية برنامج ضمان الجودة الذي يغطي كافة أنشطة المراجعة الداخلية ويساهم في رفع مستوى الأداء والالتزام بمعايير المراجعة الداخلية وتطبيق أفضل الممارسات.

يشمل نطاق عمل قطاع المراجعة الداخلية كافة أنشطة وإدارات البنك، حيث قام القطاع في عام 2025م بتنفيذ أعمال المراجعة الداخلية حسب الخطة المُعتمدة من لجنة المراجعة والمبنية على دراسة متكاملة وتقييم شامل للمخاطر للوحدات الخاضعة للمراجعة على مستوى البنك.

نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالبنك، إضافة إلى رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في البنك

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 المُوصي 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 الوحدات الإدارية بالبنك ببذل جهود متضافرة ومتكاملة لتحسين بيئة الرقابة من خلال التطوير والمراجعة المُستمرة للسياسات والإجراءات والأنظمة الآلية للحد من أي تجاوزات ولتجنب وتصحيح أي قصور في نظام الرقابة الداخلية.

بالإضافة إلى الأعمال الرقابية التي تقوم بها الجهات الرقابية في البنك ومنها قطاع الالتزام ومكافحة الجرائم المالية ومجموعة إدارة المخاطر وإدارة المراجعة الشرعية، 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 الرئيس التنفيذي وإلى لجنة المراجعة التي تقوم بمتابعة مستوى التقدم في عمليات التصحيح ومراقبة كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية للحد من المخاطر وحماية مصالح البنك.

بناءً على نتائج التقييم المُستمر لنظام الرقابة الداخلية خلال عام 2025م، وكذلك التأكيدات المعقولة لدى مجلس الإدارة عن سلامة تصميم وفعالية تطبيق نظام الرقابة الداخلية، فإن لجنة المراجعة ترى بأن نظام الرقابة الداخلية صُمم وُنفذ بشكل كافٍ ويعمل بفعالية ويتم مراقبته بصورة منتظمة، وأنه لا يوجد ثغرات رقابية أو ضعف جوهري في أعمال البنك لعام 2025م، كما تسعى إدارة البنك باستمرار إلى تعزيز نظام الرقابة الداخلية، علماً بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفعالية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

الالتزام ومكافحة الجرائم المالية

يعتبر البنك أن الالتزام بالأنظمة والمعايير والتعليمات الصادرة عن الهيئات التنظيمية والرقابية من أهم عوامل نجاحه، وتشكل أولوية للبنك لدورها في الحفاظ على سمعته ومصداقيته، وكذلك على مصالح المساهمين والمودعين، كما تحمي البنك من التعرض للعقوبات التنظيمية والقانونية.

دور قطاع الالتزام ومكافحة الجرائم المالية

يعد الالتزام وظيفة مستقلة تقوم على تحديد وتقييم وتقديم النصح والمشورة، ومتابعة وإعداد التقارير حول مخاطر عدم التزام البنك بالأنظمة والتعليمات؛ بهدف حماية البنك وسفرائه من التعرض لعقوبات تنظيمية أو إدارية أو كل ما قد يؤثر سلباً على سمعة البنك نتيجة عجزه عن الالتزام بالأنظمة واللوائح والضوابط أو المعايير التنظيمية والسلوكية السليمة والممارسات المهنية.

يؤدي قطاع الالتزام ومكافحة الجرائم المالية في البنك دوراً أساسياً يتمثل في ضمان التزام كافة سياسات وأدلة البنك وإجراءاته مع اللوائح والتعليمات الصادرة من الجهات التنظيمية والرقابية، وكذلك ضمان تطبيقها من قبل البنك كما ينبغي.

ويتولى القطاع عدداً من المهام والمسؤوليات العامة التي تدرج تحتها بعض الوظائف المحددة ومنها:

- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومنع انتشاره ومكافحة التستر التجاري.
- تقديم المشورة والدعم لكافة الوحدات الإدارية بالبنك.
- تعزيز وترسيخ مبادئ وثقافة الالتزام لدى جميع منسوبي البنك.
- مكافحة الفساد والإبلاغ عن المخالفات.
- تحديد وتحليل وتقييم مخاطر عدم الالتزام ذات الصلة بعملاء البنك وخدماته ومنتجاته ومناطق عمله الجغرافية وقنوات التسليم، ووضع ضوابط ومعايير مناسبة.
- تعزيز وتوثيق العلاقات والتواصل الفعال مع الهيئات التنظيمية والرقابية.
- التدريب والتوعية.
- إعداد ورفع التقارير حول مخاطر عدم الالتزام ووضع الضوابط الرقابية على الإدارات المعنية للالتزام باللوائح والتعليمات التنظيمية.
- حماية سمعة البنك وموظفيه وجميع أصحاب المصالح.

مراقبة وتقييم فعالية تطبيق اللوائح والتعليمات

يتولى قطاع الالتزام ومكافحة الجرائم المالية مسؤولية تقييم ومراقبة مدى فعالية تطبيق كافة الأنظمة واللوائح، والتعليمات الصادرة عن الهيئات التنظيمية والتشريعية ضمن سياسات وتوجيهات وإجراءات ومنتجات وخدمات البنك.

سياسات الموارد البشرية

يعتبر التزام البنك بتطبيق الأنظمة والقوانين واللوائح التنظيمية واحداً من أهم قواعد وعوامل نجاحه وتميزه وحفاظه على سمعته ومصداقيته. وعليه، كان من الإلزامي أن يتعرف جميع سفراء وسفريات البنك على أهمية الالتزام للوائح التنظيمية والتعليمات والسياسات المتعلقة بعمل البنك والمهام الموكلة إليهم، وتطبيقها دون أي خرق أو تقصير.

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.

مدونة مبادئ وقواعد السلوك المهني والأخلاقي

تشكل مبادئ وقواعد السلوك المهني والأخلاقي والمبادئ ذات الصلة حجر الزاوية لأخلاقيات وسلوكيات أعمال مجموعة البنك، فتطبيقها يساعد البنك على تحقيق رؤيته ورسالته وحماية مصالحه وجميع أصحاب المصالح من مستثمرين وعملاء ومتعاملين فضلا عن تنمية أعماله وسمعته وعلامته التجارية. ولقد اكتسب البنك سمعته الحسنة نتيجة التزامه بتطبيق مبادئه وقيمه المصرفية المستندة الى احكام الشريعة الاسلامية والأنظمة واللوائح وتعليمات الجهات التنظيمية كالبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية، كما عزز هذه السمعة اخلاص والتزام وتفاني جميع منسوبي البنك لخدمة عملائه وضمان تقديم أفضل خدمة مصرفية ممكنة لهم وفق أرقى مستوى مهني واخلاقي. وتشكّل كل من الثقة والمسؤولية والأمانة والاحترام عناصر

جوهرية وركائز أساسية لهذه السمعة ومصدر أساس للقيمة التي يوفرها البنك لعملائه والالتزامات التي وضعها على نفسه تجاه اصحاب المصالح المتعددين، للمحافظة على قيم ومبادئ البنك، مما يوجب على جميع الموظفين دون استثناء أداء عملهم ومهامهم بطريقة تعكس صورة حسنة للبنك وموظفيه وتضمن الحفاظ على سمعة البنك وتجنبيه أية أضرار أو مخاطر ناجمة عن أي تصرف غير سوي داخل البنك وخارجه، سواء داخل المملكة العربية السعودية وخارجها، إذ يتوجب على جميع الموظفين أن يعاملوا الآخرين بكرامة واحترام وأن يتحملوا مسؤولية أعمالهم ويتصرفوا وفقا للقوانين والأنظمة نصا وروحا، وأن يكونوا منفتحين وصادقين وصريحين من أجل اتخاذ قرارات سليمة مستندة إلى الحقائق.

برنامج أسهم الموظفين

يقدم البنك لسفرائه المؤهلين برامج تحفيزية مدفوعة على أساس الأسهم (البرامج) معتمدة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجب شروط هذه البرامج، يمنح البنك السفراء المؤهلين أسهم سيتم الاحتفاظ بها كجزء من مكافآتهم السنوية.

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

يتم إثبات تكلفة البرامج 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 هذه البرامج بتاريخ إعداد القوائم 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 المقيم على قائمة الدخل الموحدة لسنة ما، الحركة في المصاريف التراكمية المثبتة في بداية ونهاية تلك السنة.

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

المميزات الهامة للبرامج هي كما يلي:

تاريخ الاستحقاق	من يناير 2026م إلى ديسمبر 2028م
عدد الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح	1,665,142
فترة الاستحقاق	3 سنوات
طريقة السداد	أسهم
سعر السهم بتاريخ المنح بالريال السعودي	معدل السعر 36.73 ₪

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

الغرامات المفروضة على البنك من قبل الجهات الإشرافية والتنظيمية:

أولاً: البنك المركزي السعودي(ساما):

فيما يلي بيان الغرامات التي فرضت على البنك خلال العام المالي السابق 2024م والعام المالي الحالي 2025م

موضوع المخالفة	عام 2024م	
	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية ٬
مخالفة البنك توريد اوراق عملة مزيفة الى البنك المركزي	3	15,000
مخالفة البنك بشأن صحة البيانات المزودة الى البنك المركزي	1	55,500
مخالفة البنك تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية	4	1,153,100
مخالفة البنك تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية (تنفيذ)	1	100,000
مخالفة البنك تعليمات مكافحة الاحتيال	1	555,000
مخالفة البنك تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية (الاشراف الذاتي)	1	200,000
مخالفة البنك التعليمات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	1	55,000
الإجمالي	12	2,133,600

موضوع المخالفة	عام 2025م	
	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية ٬
مخالفة البنك تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية (التراخيص البنكية)	3	230,000
مخالفة البنك تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية (المتانة التشغيلية)	4	1,704,250
مخالفة البنك تعليمات البنك المركزي المتعلقة (حماية العملاء)	3	1,204,000
مخالفة البنك تعليمات البنك المركزي الإدارة العامة للإشراف والتفتيش البنكي	3	334,500
مخالفة البنك التعليمات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	2	2,300,000
مخالفة البنك تعليمات البنك المركزي ادارة الرقابة على النقد المتداول	1	لفت نظر
مخالفة البنك تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية (لعمليات التنفيذ)	1	60,000
مخالفة البنك تعليمات البنك المركزي على أمن وسلامة المنشآت المالية	1	40,000
الاجمالي	18	5,872,750

المدفوعات النظامية المستحقة

(ملايين ₪)

التفاصيل	2025م	2024م
الزكاة الشرعية ¹	350	322
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ²	9.4	9.5

(1) الزكاة القانونية – وفقا لإقرار الزكاة الذي سيتم تقديمه لعام 2025م، قدر البنك الزكاة المستحقة لعام 2025م بمبلغ 350 مليون ₪ (2024م: 322 مليون ₪).

(2) قدر البنك المبلغ المستحق لصالح المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (GOSI) لعام 2025م بمبلغ 9.4 مليون ₪ (2024م: 9.5 مليون ₪) تم دفعه خلال يناير 2025م.

ثانيا: هيئة الزكاة والضريبة والجمارك:

الجهات الإشرافية	عدد الغرامات	مجموع مبلغ الغرامات ₪	بيان الغرامات
هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	17	85,000	لم يتم تقديم بيانات شاملة عند إقرار المعلومات الخاصة بمعيار الإبلاغ المشترك او فاتكا لعام 2023م
هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	8	40,000	لم يتم تقديم بيانات شاملة عند إقرار المعلومات الخاصة بمعيار الإبلاغ المشترك او فاتكا لعام 2022م
الإجمالي	25	125,000	-

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

الجهات الإشرافية	عدد الغرامات	مجموع مبلغ الغرامات ₪	بيان الغرامات
أمانة الرياض	63	877,500	مخالفات متعلقة بمواقع أجهزة الصراف الآلي + مخالفات متعلقة بوجود شاشات غير مرخصة لعدد فرعين للبنك.
أمانة المدينة المنورة	2	12,500	مزاولة أحد فروع البنك النشاط في حين أن الرخصة منتهية.
الهيئة العامة للطيران المدني (مطارات الرياض)	1	2,000	عدم الالتزام بمتطلبات الأمن والسلامة.
الإجمالي	66	892,000	-

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

شركة البلاد للاستثمار

(بآلاف ل.ل.)

البيان	المسدد	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم تسدد	وصف موجز لها	الاسباب
الزكاة	20,768	23,890	الزكاة المستحقة عن عام 2024	الزكاة السنوية لعام 2025
ضريبة الاستقطاع على غير المقيمين	1,172	94	ضريبة غير المقيمين 2025	ضريبة غير المقيمين المستحقة عن نوفمبر و ديسمبر 2025
ضريبة القيمة المضافة	35,332	3,414	ضريبة القيمة المضافة المدفوعة خلال عام 2025	ضريبة القيمة المضافة المستحقة عن ديسمبر 2025
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	9,507	801	مدفوعات التأمينات الاجتماعية المدفوعة خلال عام 2025	مدفوعات التأمينات الاجتماعية عن ديسمبر 2025
تكاليف التأشيرات وجوازات السفر	25	-	رسوم تجديد الإقامة ورسوم الخروج والعودة ونقل الكفالة	رسوم تجديد إقامة العامل الأجنبي ورسوم الخروج والعودة ونقل الكفالة
رسوم مكتب العمل	189	-	رسوم تصريح العمل للموظفين الأجانب	رسوم تصريح العمل للعامل الأجنبي
هيئة السوق المالية	885	-	رسوم هيئة سوق المال	رسوم هيئة سوق المال بالإضافة إلى رسوم تسجيل العاملين لديها
رسوم البلدية	9	-	رسوم البلدية السنوية	رسوم البلدية السنوية
شركة ثقة لخدمات الأعمال	15	-	رسوم تجديد الغرفة التجارية والسجل التجاري	رسوم تجديد الغرفة التجارية والسجل التجاري

بيان قيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م:

(آلاف ل.ل.)

البيان	المسدد	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم تسدد	وصف موجز لها	الاسباب
الزكاة	323,486	-	الزكاة السنوية لعام 2024	- زكاة 2025 لا تزال تحت المعالجة وسيتم دفعها في أبريل 2026
ضريبة الاستقطاع على غير المقيمين	12,967	706	ضريبة الاستقطاع لغير المقيمين	- ضريبة ديسمبر 2025 والتي تم دفعها في يناير 2026
ضريبة القيمة المضافة	125,161	5,856	ضريبة القيمة المضافة	- ضريبة ديسمبر 2025 والتي تم دفعها في يناير 2026
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	87,157	8,056	مدفوعات التأمينات الاجتماعية المدفوعة خلال عام 2025	- مدفوعات التأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر 2025 والتي تم دفعها في يناير 2026
هيئة السوق المالية	2,062	-	رسوم هيئة سوق المال	- رسوم هيئة سوق المال بالإضافة إلى رسوم تسجيل الموظفين لديها
رسوم البلدية	11,887	-	رسوم البلدية السنوية	- رسوم البلدية السنوية

SELF SERVICE



شركة إنجاز لخدمة المدفوعات

(بآلاف ريال)

البيان	المسدد	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم تسدد	وصف موجز لها	الاسباب
الزكاة	10,722	12,023	زكاة المال السنوية لعام 2024	يتم احتساب الزكاة بنسبة 10.3% من الدخل
ضريبة الاستقطاع على غير المقيمين	363	108	نسبة 5-15% من المبالغ المدفوعة في الخارج تخضع لضريبة الاستقطاع	ضريبة عام 2025
ضريبة القيمة المضافة	20,584	2,043	المبلغ المستحق لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك من ضريبة القيمة المضافة	ضريبة القيمة المضافة لشهر ديسمبر 2025
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	13,025	1,179	مستحقات التأمينات الاجتماعية المدفوعة خلال عام 2025	ديسمبر 2025: تم دفع مستحقات التأمينات الاجتماعية في يناير 2026
تكاليف التأشيرات وجوازات السفر	74	-	رسوم تجديد الإقامة ورسوم الخروج والعودة ونقل الكفالة	تجديد إقامات العاملين الأجانب ورسوم الخروج والعودة ونقل الكفالة
رسوم مكتب العمل	888	-	رسوم تصريح العمل للموظفين الأجانب	رسوم تصريح العمل للموظفين الأجانب
رسوم البلدية	513	-	إصدار وتجديد التراخيص البلدية والرسوم الأخرى المتعلقة بالبلدية	رسوم البلدية السنوية

6. التعاون مع إدارة التحول الرقمي والابتكار وإدارة الاتصالات التسويقية لتطوير الخدمات الرقمية مثل الإنترنت البنكي للأعمال، والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول، والموقع الإلكتروني للشركات، بهدف توسيع نطاق الوصول وتحسين تجربة العملاء.

7. مواصلة الخطة الاستراتيجية لتعزيز الأنظمة الرقمية مثل نظام iCorp، منصة تمويل سلسلة الإمداد، ولوحة معلومات مديري العلاقات، ونظام تقديم طلبات الائتمان للشركات، لتحقيق التحول الرقمي الكامل للعمليات.

الإفصاح الكمي

(المبالغ بملايين ₪ – 2025م)

التفاصيل	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	إجمالي
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر	125	1,606	9,587	11,318
التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر (القيمة الاسمية)	279	831	1,601	2,711
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى إجمالي التسهيلات المباشرة	1%	14%	85%	100%
التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى إجمالي التسهيلات غير المباشرة	10%	31%	59%	100%
عدد التسهيلات المباشرة وغير المباشرة				
عدد العملاء التسهيلات المباشرة وغير المباشرة	538	729	221	1488
عدد عملاء التسهيلات المباشرة وغير المباشرة بالتعاون مع بنك منشآت	82	93	8	183
إجمالي التسهيلات المباشرة وغير المباشرة بالتعاون مع بنك منشآت (المبالغ تمثل حصة البنك في التمويل "20%")	3	20	5	28
عدد عملاء التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة	49	101	61	211
إجمالي التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة	20	371	838	1,229

المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر

الإفصاح النوعي

- خلال عام 2025، واصل بنك البلاد جهوده المستمرة لدعم قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر، مع التركيز على هذا القطاع الحيوي والمساهمة في تحقيق ركائز رؤية المملكة العربية السعودية 2030 من خلال دعم الأنشطة الاقتصادية المختلفة. وقد جاءت هذه الجهود بهدف الحفاظ على الزخم في نمو الأصول وتوسيع قاعدة العملاء، وذلك عبر تطبيق الأساليب التالية:
- زيادة الحصة السوقية للبنك من خلال جذب المزيد من عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر.
 - إطلاق برامج تمويل إضافية تغطي مختلف الصناعات، مع التركيز على المنشآت المتناهية الصغر.
 - تعزيز الشراكات الاستراتيجية مع برنامج كفالة واتفاقيات التمويل المشترك مع بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة، بما يخدم جميع فئات القطاع.
 - كما اعتمد البنك على آليات متابعة الأداء لضمان تنفيذ هذه الاستراتيجية بكفاءة، إضافة إلى تطوير برامج التمويل المخصصة لتوسيع مصادر الإيرادات وزيادة تنوع الصناعات المستهدفة، مع الالتزام بمعايير المخاطر المقبولة.
- خطط عام 2026
- استنادًا إلى الديناميكية الاقتصادية وظروف السوق، وضع بنك البلاد عدة خطط عمل لدعم قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر، وتشمل ما يلي:
- الاستمرار في تقديم برامج وخدمات تمويل مبتكرة باعتبارها مصدرًا رئيسيًا للأعمال الجديدة.
 - التركيز على شريحة السوق المتوسطة لتحقيق النمو والاستقرار في محفظة الأصول.
 - تبسيط إجراءات الائتمان للمنشآت الصغيرة والمتناهية الصغر لتقليل مدة معالجة الطلبات وتطبيق معايير أثمانية مناسبة.
 - زيادة التواجد في وسائل التواصل الاجتماعي ووسائل التسويق الأخرى لرفع مستوى الوعي بمنتجات وخدمات البنك الخاصة بالقطاع، وتحسين ظهورها في الفروع.
 - تعزيز التكامل مع الإدارات الأخرى، خاصة إدارة الخدمات المصرفية للأفراد لدعم عمليات البيع المتقاطع وتلبية احتياجات العملاء.

الإدارة المالية والالتزام

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية بإجراء معاملات مع الأطراف ذات العلاقة وتخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي وفيما يلي بيان طبيعة وأرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر:

1) أرصدة أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم وأخرى:

التفاصيل	2025م (بآلاف ريال)
التمويل*	3,043,989
التمويل**	4,483,372
تعهدات والتزامات	138,902
الودائع	93,459

* قيم المبالغ للتسهيلات الائتمانية المستخدمة وفق تعريف الأطراف ذوي العلاقة طبقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

** قيم المبالغ للتسهيلات الائتمانية المستخدمة وفق تعريف الأطراف ذوي العلاقة طبقا للمعايير الدولية للتقارير المالية والبنك السعودي المركزي.

2) صناديق المجموعة الاستثمارية

يمثل هذا البند الأرصدة القائمة لدى الصناديق الاستثمارية للمجموعة كما في 31 ديسمبر:

التفاصيل	2025م (بآلاف ريال)
ودائع العملاء	4,435
الاستثمارات - وحدات	413,736

(المبالغ بملايين ريال - 2024م)

التفاصيل	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	إجمالي
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر	176	1,948	10,391	12,515
التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر (القيمة الأسمية)	607	1,010	1,974	3,591
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى إجمالي التسهيلات المباشرة	1%	16%	83%	100%
التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى إجمالي التسهيلات غير المباشرة	17%	28%	55%	100%
عدد التسهيلات المباشرة وغير المباشرة				
عدد العملاء التسهيلات المباشرة وغير المباشرة	965	856	230	2051
عدد عملاء التسهيلات المباشرة وغير المباشرة بالتعاون مع بنك منشآت	137	120	12	269
إجمالي التسهيلات المباشرة وغير المباشرة بالتعاون مع بنك منشآت (المبالغ تمثل حصة البنك في التمويل "20%")	4	28	7	48
عدد عملاء التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة	137	190	61	388
إجمالي التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة	42	754	818	1,613



3 الإيرادات والمصاريف

المديرون وموظفو الإدارة الرئيسيون والمساهمون الرئيسيون الآخرون والشركات التابعة لهم والصناديق المشتركة التي تديرها المجموعة:

التفاصيل	2025م (بآلاف جنيه)
الإيرادات	289,898
المصاريف	9,466

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

التفاصيل	2025م بآلاف جنيه
مزاي الموظفين	215,543

من ناحية أخرى يُقصد بكبار المساهمين أولئك الذين يمتلكون نسبة 5% أو أكثر من رأس مال البنك، ويُقصد بكبار التنفيذيين أولئك الأشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية 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 أو الشركات التابعة للبنك والتي تمت خلال عام 2025م.

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار
							من	إلى	
1	أ. عبدالرحمن صالح الراجحي	أ. خالد بن عبدالرحمن الراجحي	(والد) عضو مجلس إدارة البنك		عقد ايجار مركز انجاز 302 – محافظة الخفجي، عائد ملكيته للسيد/ عبدالرحمن بن صالح الراجحي	120,000 ريال	11 أبريل 10	31 ديسمبر 28	9 أبريل 19
2	أ. عبدالرحمن عبدالعزيز الراجحي	أ. عبدالرحمن عبدالعزيز الراجحي	- كبار المساهمين في البنك		عقد ايجار فرع 217 - مدينة ينبع، عائد ملكيته للسيد/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي	180,000 ريال	9 أغسطس 10	7 فبراير 28	9 أبريل 19
3	مستشفى الرعاية التخصصية بروكير	أ. خالد بن عبدالرحمن الراجحي	- عضو مجلس إدارة البنك		عقد إيجار موقع صراف الي-مدينة الرياض	20,000 ريال	1 يونيو 20	31 مايو 28	14 مارس 22
4	شركة الرياض للتعمير	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة البنك		عقد ايجار فرع انجاز الحراج 174	96,900 ريال	2 يوليو 18	12 ديسمبر 26	14 مارس 22
5	شركة ماسك اللوجستية	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة البنك	- عضو مجلس إدارة شركة ماسك	عقد موقع صراف آلي- مدينة الرياض عائد استثماره لشركة ماسك اللوجستية.	60,000 ريال	18 مارس 18	17 مارس 28	26 أبريل 20

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار
							من	إلى	
6	شركة عبدالله إبراهيم السبيعي العقارية	شركة عبدالله إبراهيم السبيعي الاستثمارية (شركة شخص واحد)	- كبار المساهمين في البنك		عقد ايجار فرع للبنك – فرع العقربية 921 عائد ملكيته لشركة عبدالله بن ابراهيم السبيعي العقارية	2,882,600 ريال	3 يناير 05	12 نوفمبر 26	14 مارس 22
7	شركة بيوت الأرجان	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة البنك	-عضو مجلس إدارة شركة بيوت الأرجان	عقد موقع صراف آلي - مدينة الجبيل عائد ملكيته لشركة بيوت الأرجان	90,000 ريال	5 أغسطس 18	4 أغسطس 32	26 أبريل 20
8	شركة بيوت الأرجان	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة البنك	-عضو مجلس إدارة شركة بيوت الأرجان	عقد موقع صراف آلي - مدينة ينبع عائد ملكيته لشركة بيوت الأرجان	80,000 ريال	1 سبتمبر 18	31 أغسطس 32	26 أبريل 20
9	شركة بيوت الأرجان	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة البنك	-عضو مجلس إدارة شركة بيوت الأرجان	عقد موقع صراف آلي - مدينة ينبع عائد ملكيته لشركة بيوت الأرجان	80,000 ريال	1 سبتمبر 18	31 أغسطس 32	26 أبريل 20

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار
							من	إلى	
10	شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده (ماسك)	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة البنك	عقد ايجار مركز انجاز الصناعية الثانية - مدينة الرياض، عائد ملكيته لشركة محمد بن ابراهيم السبيعي وأولاده	519,200 ريال	15 نوفمبر 16	14 نوفمبر 26	9 أبريل 19	
			- عضو مجلس إدارة شركة (ماسك)						
		شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده (ماسك)	- كبار المساهمين في البنك						
		أ. خالد بن صالح الهذال	- عضو مجلس إدارة البلاد المالية						
11	شركة كنان الدولية للتطوير العقاري	أ. عبدالله العريفي	-عضو مجلس إدارة شركة (ماسك)	عقد ايجار فرع البلاد الدانه مول 729	133,504 ريال	1 يناير 19	31 ديسمبر 28	10 فبراير 2020	
12	شركة الرياض للتعمير	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- كبار التنفيذيين بالبنك	اتفاقية مزاد سيارات	أسعار افرادية	5 أبريل 22	4 أبريل 27	14 ديسمبر 20	

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار
							من	إلى	
13	شركة الرياض للتعمير	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة البنك		خدمات نقل اموال وعدها	أسعار افرادية	28 ديسمبر 22	27 ديسمبر 27	14 ديسمبر 20
			- صلة قرابة (أب) مع أ. ماجد بن ناصر السبيعي عضو مجلس إدارة شركة الرياض للتعمير						
14	الشركة السعودية لخدمات السيارات والمعدات (ساسكو)	أ. ناصر بن محمد السبيعي	رئيس مجلس إدارة البنك		عقد إيجار موقع صراف الي-مدينة مكة المكرمة – عائد ملكيته لشركة ساسكو	80,000 ريال	22 نوفمبر 22	21 أغسطس 27	23 مارس 23
			صلة قرابة (أب) مع أ. ماجد بن ناصر السبيعي عضو مجلس إدارة شركة ساسكو						
15	الشركة السعودية لخدمات السيارات والمعدات (ساسكو)	أ. ناصر بن محمد السبيعي	رئيس مجلس إدارة البنك		عقد إيجار موقع صراف الي-مدينة الطائف – عائد ملكيته لشركة ساسكو	65,000 ريال	1 يناير 21	31 ديسمبر 30	23 مارس 23
			صلة قرابة (أب) مع أ. ماجد بن ناصر السبيعي عضو مجلس إدارة شركة ساسكو						
16	الشركة السعودية لتسجيل عقود التمويل الإيجاري	رائد محمد العبد الكريم	عضو مجلس الإدارة لدى الشركة السعودية لتسجيل عقود التمويل الإيجاري		اتفاقية المؤجرين	375,000	17 مارس 23	16 مارس 27	23 مارس 23
			كبار التنفيذيين بالبنك						

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار
							من	إلى	
17	شركة بيان للمعلومات الائتمانية	يوسف بن محمد الخليوي	-المدير التنفيذي للحوكمة وأمين عام البنك		اتفاقية عضوية	أسعار إفرادية	25 سبتمبر 21	24 سبتمبر 26	23 مارس 23
			- ممثلًا للبنك لدى شركة بيان للمعلومات الائتمانية						
18	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض المحمدية - الادارة الاقليمية	50,000	1 يوليو 22	30 يونيو 55	23 مارس 23
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
			-كبار التنفيذيين بالبنك						

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار
							من	إلى	
19	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض ارض المونسية	50,000	1 سبتمبر 22	31 أغسطس 55	23 مارس 23
20	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض الورود	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53	23 مارس 23
21	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض فرع الروضة	50,000	25 سبتمبر 18	31 ديسمبر 50	23 مارس 23

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار	
							من	إلى		
22	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض النسيم	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53	23 مارس 23	
			-كبار التنفيذيين بالبنك							
			رائد محمد العبد الكريم							-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية
			-كبار التنفيذيين بالبنك							
23	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض الحمراء	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53	23 مارس 23	
			-كبار التنفيذيين بالبنك							
			رائد محمد العبد الكريم							-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية
			-كبار التنفيذيين بالبنك							
24	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض الصفراء	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53	23 مارس 23	
			-كبار التنفيذيين بالبنك							
			رائد محمد العبد الكريم							-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية
			-كبار التنفيذيين بالبنك							

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار
							من	إلى	
25	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض الصفا	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53	23 مارس 23
26	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض جنوب العزيزية مكة المكرمة	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53	23 مارس 23
27	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض السداد	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53	23 مارس 23

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار	
							من	إلى		
28	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض الروضة	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53	23 مارس 23	
			-كبار التنفيذيين بالبنك							
			رائد محمد العبد الكريم							-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية
			-كبار التنفيذيين بالبنك							
29	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض الربوة	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53	23 مارس 23	
			-كبار التنفيذيين بالبنك							
			رائد محمد العبد الكريم							-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية
			-كبار التنفيذيين بالبنك							
30	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض ظهران الجنوب	50,000	1 مايو 21	30 أبريل 54	23 مارس 23	
			-كبار التنفيذيين بالبنك							
			رائد محمد العبد الكريم							-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية
			-كبار التنفيذيين بالبنك							

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار
							من	إلى	
31	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض طريق الحزام	50,000	1 مايو 21	30 أبريل 54	23 مارس 23
32	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض الكورنيش الدمام	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53	23 مارس 23
33	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض الخالدية	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53	23 مارس 23

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار	
							من	إلى		
34	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض المرقاب	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53	23 مارس 23	
			-كبار التنفيذيين بالبنك							
			رائد محمد العبد الكريم							-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية
			-كبار التنفيذيين بالبنك							
35	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض الفيصلية	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53	23 مارس 23	
			-كبار التنفيذيين بالبنك							
			رائد محمد العبد الكريم							-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية
			-كبار التنفيذيين بالبنك							
36	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض التحلية	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53	23 مارس 23	
			-كبار التنفيذيين بالبنك							
			رائد محمد العبد الكريم							-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية
			-كبار التنفيذيين بالبنك							

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار
							من	إلى	
37	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض حطين	50,000	25 ديسمبر 22	24 ديسمبر 55	23 مارس 23
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
38	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض الهدا الخبر	50,000	22 يناير 23	21 يناير 56	23 مارس 23
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
39	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض طريق التخصصي	50,000	22 يناير 23	21 يناير 56	23 مارس 23
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
			-كبار التنفيذيين بالبنك						

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار
							من	إلى	
40	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض عنيزة	50,000	22 يناير 23	21 يناير 56	23 مارس 23
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
			-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
41	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض الرس	50,000	1 نوفمبر 22	31 أكتوبر 56	23 مارس 23
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
			-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
42	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض حي النهضة	50,000	1 نوفمبر 22	31 أكتوبر 53	23 مارس 23
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
			-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار
							من	إلى	
43	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض حي الشفاء الرياض	50,000	15 نوفمبر 22	14 نوفمبر 53	23 مارس 23
44	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض حي النقرة - حائل	50,000	5 فبراير 23	4 فبراير 53	23 مارس 23
45	شركة الرياض القابضة	أ. هيثم بن محمد بن عبد الرحمن الفايز	عضو مجلس إدارة البنك		عقد لعدد أربعة موقع صراف الي في حراج بن قاسم بقيمة 30,000 لكل عقد	120,000	1 يونيو 23	31 مايو 26	تم إقرار التعامل بموجب قرار المجلس رقم: (ق م - 5 (أ) - (BOD/2023/07) في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2023/12/15م.

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/القرار
							من	إلى	
46	شركة الرياض القابضة	أ. هيثم بن محمد بن عبد الرحمن الفايز	-عضو مجلس إدارة البنك ورئيس لجنة المكافآت والترشيحات وعضو لجنة المخاطر		عقد فرع البنك حي الديرة 427	329,100	1 أغسطس 23	31 يوليو 26	تم إقرار التعامل بموجب قرار المجلس رقم: (ق م - 5 (أ) - BOD/2023/07) في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2023/12/15م.
			عضو اللجنة التنفيذية لدى شركة الرياض القابضة						
47	جمعية شفا للتنمية الصحية المستدامة	أ. عبدالرحمن عبدالعزيز صالح الراجحي	-كبار مساهمين البنك		عقد فرع إنجاز البكيرية	70,000	14 يونيو 23	13 يونيو 30	تم إقرار التعامل بموجب قرار المجلس رقم: (ق م - 5 (أ) - BOD/2023/07) في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2023/12/15م.
			-رئيس مجلس إدارة الجمعية						
		أ.محمد عبدالرحمن الراجحي	-عضو مجلس إدارة البنك						
			-نائب رئيس مجلس الإدارة للجمعية						
48	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض جدة الشراع حي الامواج	50,000	11 يونيو 23	10 يونيو 29	تم إقرار التعامل بموجب قرار المجلس رقم: (ق م - 5 (أ) - BOD/2023/07) في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2023/12/15م.
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
			-كبار التنفيذيين بالبنك						

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار
							من	إلى	
49	شركة حلول ساعي للخدمات اللوجستية	هيثم بن سليمان السحيمي	- عضو مجلس إدارة البنك وعضو اللجنة التنفيذية		عقد تسليم بطاقات للعملاء	أسعار إفرادية	26 مارس 23	25 مارس 27	تم إقرار التعامل بموجب قرار المجلس رقم: (ق م - 5 (أ) - (BOD/2023/07) في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2023/12/15م.
50	صندوق التنمية العقارية	عبدالعزیز محمد العنيزان	-الرئيس التنفيذي للبنك		عقد تمكين المطورين العقاريين	أسعار إفرادية	1 أبريل 24	30 مارس 27	قرار رقم (ق م -05 /2024- بتاريخ 05/09/2024م
51	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد السلي - الأرشف	50,000	05 فبراير 24	04 فبراير 29	قرار رقم 2025/01 المنعقد بتاريخ 2025/01/16م
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
			-كبار التنفيذيين بالبنك						

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار
							من	إلى	
52	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد المواقف – المؤتمرات	50,000	29 ديسمبر 24	28 ديسمبر 34	قرار رقم 2025/01/16 المنعقد بتاريخ م
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
53	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد الهفوف - الأحساء	50,000	1 مايو 24	30 أبريل 57	قرار رقم 2025/01/16 المنعقد بتاريخ م
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
54	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض الخرج	50,000	5 مايو 24	4 مايو 57	قرار رقم 2025/01/16 المنعقد بتاريخ م
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
			-كبار التنفيذيين بالبنك						

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار
							من	إلى	
55	شركة البلاد للاستثمار شركة شخص واحد	عبدالعزیز العنیزان	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		فرع البلاد المالية 422	50,675 ريال	1 يناير 24	31 ديسمبر 29	قرار رقم 2025/01 المنعقد بتاريخ 2025/01/16م
		هیثم السحیمي	-كبار التنفيذيين بالبنك						
		عبدالله العریفی	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
		هیثم المديني	-كبار التنفيذيين بالبنك						
56	شركة البلاد للاستثمار شركة شخص واحد	عبدالعزیز العنیزان	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		فرع البلاد المالية 425	168,327 ريال	1 يناير 24	31 ديسمبر 29	قرار رقم 2025/01 المنعقد بتاريخ 2025/01/16م
		هیثم السحیمي	-كبار التنفيذيين بالبنك						
		عبدالله العریفی	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
		هیثم المديني	-كبار التنفيذيين بالبنك						
57	شركة إنجاز للمدفوعات	عبدالعزیز العنیزان	الرئيس التنفيذي للبنك -رئيس مجلس إدارة شركة إنجاز للمدفوعات		فرع إنجاز بمحطة البنك (المترو)	135,000 ريال	01 يونيو 2025	04 يناير 2035	قرار رقم 2025/06 المنعقد بتاريخ 2025/06/23م
58	الشركة السعودية لخدمات السيارات والمعدات (ساسكو)	أ. ناصر بن محمد السبيعي	رئيس مجلس إدارة البنك	صلة قرابة (أب) مع أ. ماجد بن ناصر السبيعي عضو مجلس إدارة شركة ساسكو	عقد إيجار موقع صراف الي-مدينة الرياض – حي الرمال – عائد ملكيته لشركة ساسكو	100,000 ريال	21 يناير 2023	20 يناير 2028	



إيضاحات وقواعد عامة:

1. تم تجميع وتسجيل الحالات المدرجة في السجل بناءً على البيانات والنماذج التي تم استلامها من الوحدات الإدارية المختصة في كل حالة، وأن البيانات التي تم رصدها لغرض الموافقة على السجل، والمعلومات التفصيلية لكل معاملة أو حالة مذكورة أو مشار إليها بالتفصيل في ملاحق القرار أو محضر الاجتماع الذي تم مناقشتها في، ووفقاً لنظام الشركات، وأنظمة الحوكمة المؤسسية، وتعليمات الجهات التنظيمية والرقابية، ويشمل ذلك امتناع العضو المعني عن المناقشة أو التوصية.
2. يتم اعتماد السجل من قبل لجنة الالتزام والحوكمة على أساس نصف سنوي أو عند الحاجة، ويُعرض على مجلس الإدارة بشكل سنوي وعند الحاجة.

المخاطر الحالية والمستقبلية

التعرض للمخاطر مرتبط بطبيعة أنشطة و أعمال البنك، إلا أن البنك يقوم بمراقبة وإدارة هذه المخاطر من خلال مجموعة إدارة المخاطر المسئولة عن إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات ومخاطر تقنية وأمن المعلومات (السيبرانية) ومكافحة الاحتيال والإشراف على متابعة وتحصيل الديون المتعثرة، ويتم الالتزام بمتطلبات البنك المركزي السعودي ولجته بازل المنظمة لأعمال البنوك والمؤسسات المالية، وقد ورد شرح تفصيلي لهذه المخاطر بالإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الموحدة من 31 إلى 33 باعتبارها مكملة لتقرير مجلس الإدارة ويتلخص اهمها فيما يلي:

عملت مجموعة إدارة المخاطر خلال العام 2025م على تحقيق الفاعلية لنظام إدارة المخاطر وتطبيق أفضل الممارسات والأنظمة المستخدمة للتأكد من أن أنشطة الأعمال المصرفية للبنك تحقق توازناً ملائماً بين العائد والمخاطر.

يعتمد إطار عمل مجموعة إدارة المخاطر على ثلاث ركائز، هي المبادئ السليمة لإدارة المخاطر والهيكل التنظيمي وعمليات قياس ومراقبة المخاطر التي تتلاءم مع الأنشطة المصرفية لضمان الحفاظ على المستوى المقبول لتلك المخاطر. كما أن مجموعة إدارة المخاطر مستقلة ومنفصلة عن بقية مجموعات وقطاعات الأعمال بالبنك، وبما يتفق مع تعليمات البنك المركزي السعودي.

أنشأ البنك أطر عمل لتحديد وقياس ومراقبة وإدارة المخاطر، وتشمل عملية إدارة المخاطر المصرفية أنواعاً مختلفة من المخاطر المصرفية مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والسيولة ومخاطر العمليات ومخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني ومكافحة الاحتيال كما يراجع البنك بشكل دوري سياسات ونظم إدارة المخاطر لتتواءم مع المتغيرات في الأسواق والمنتجات لتحقيق أفضل الممارسات المصرفية الدولية، وتتلخص أهم المخاطر فيما يلي:

مخاطر الائتمان

تعد مخاطر الائتمان من أهم المخاطر التي يتعرض لها البنك، نظرا لتعرضه لمخاطر الائتمان من خلال أنشطته التمويلية والاستثمارية، وينقسم عمل مخاطر الائتمان إلى وحدات متعددة تعمل تحت منظومة واحدة وفقاً للسياسات والإجراءات الائتمانية المعتمدة.

قياس درجة المخاطر الائتمانية:

يقيم البنك درجة مخاطر الائتمان من خلال قياسات كمية ونوعية لتحديد المخاطر الائتمانية التي يتعرض لها البنك لمنحه التسهيلات الائتمانية، ويستخدم البنك نظام تقييم داخلي لتقييم المخاطر الائتمانية لعملاء الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة وعملاء المصرفية الخاصة وكذلك للمؤسسات المالية وذلك لقياس احتمالية التعثر، وحجم المبالغ المحتمل تعثرها، والخسائر المتوقعة عند التعثر، ويسعى البنك دوماً لتطوير منهجيات التقييم الداخلي لقياس درجة المخاطر للعملاء ومراجعتها بشكل دوري، كما أن البنك يقوم بتمويل العملاء الأفراد من خلال برامج تمويلية متنوعة ومعتمدة بما يتناسب مع مخاطر التمويل لكل منتج.

مخففات وضوابط مخاطر الائتمان

يقوم البنك باتباع عدة طرق للتخفيف من المخاطر الائتمانية والتأكد من الالتزام بالحدود المقبولة، ومن أهم الطرق: عمل دراسات تحليلية للبيانات المستقبلية والتدفقات النقدية لقياس إمكانية قدرة العميل على سداد الالتزامات التمويلية، كما تتم الموافقة الائتمانية من خلال عدة مستويات للموافقات و لجان ائتمانية مكونة من أعضاء تنفيذيين في البنك أو من خلال لجان على مستوى مجلس الإدارة وبما يتناسب مع درجة المخاطر الائتمانية والخسارة الائتمانية المحتملة وحجم التسهيلات الائتمانية لكل عميل حسب مصفوفة الصلاحيات الائتمانية المعتمدة. إضافة إلى ذلك يقوم البنك بالحصول على ضمانات مقبولة تتناسب مع التسهيلات متى ما دعت الحاجة لذلك، حيث تتنوع أشكال الضمانات التي يتحصل عليها البنك لقاء التسهيلات الائتمانية على سبيل المثال: الغطاء النقدي، الرهن على بعض الاستثمارات والأصول لصالح البنك أو الرهن على الأصول العقارية التجارية والسكنية، إضافة إلى التنازل المؤبد عن عوائد المشاريع في حال تمويل مشاريع محددة كذلك وجود كفالة مقابل التسهيلات سواء كانت كفالة مالية أو شخصية أو كفالة طرف ثالث كما يتم استيفاء كفالة برنامج كفالة الداعم لتمويل المنشآت المتوسطة والصغيرة والتمويل بالشراكة مع بنك منشآت لهذه الشريحة من العملاء متى ما انطبقت شروط ومعايير البرنامج علماً بأن التمويل الخاص بالأفراد يكون بناء على أساس برامج تمويلية معتمدة تتضمن معايير ائتمانية محددة. كما يتم مراعاة العمل على عدم وجود تركز ائتماني بالمحفظة الائتمانية والتأكد من توافق حجم التعرض الائتماني مع الضوابط المقررة بهذا الشأن سواء للتعرض مع جهة معينة أو قطاع (نشاط) معين ويضع البنك الحدود الداخلية لمراقبة التركزات الائتمانية بالمحفظة التمويلية.

الرقابة والتقارير:

يتم اجراء مراجعة ائتمانية سنوية كحد أدنى شاملة للوضع المالي والائتماني لجميع العملاء الحاصلين على تمويل تجاري من خلال مصرفية الشركات والمصرفية الخاصة للتأكد من استمرار وضع نشاط العميل واحتياجه التمويلي وحسن سير العلاقة الائتمانية بالإضافة للقيام بأعمال

مراجعة تتضمن تقارير زيارات متكررة للعملاء على مدار العام كما يقوم البنك بقياس ومراقبة مؤشرات التحذير المبكر لعملائه بشكل دوري لضمان سلامة موقفهم الائتماني.

يتم اعتبار وتصنيف عملاء الشركات ذوي معدلات المخاطر الائتمانية المرتفعة ضمن قائمة العملاء الذين يتطلب مراقبة خاصة لوضعهم حيث يتم مراقبة ومتابعة التعرض الائتماني بشكل دقيق وحذر لتقليلص هذا التعرض الائتماني بشكل سليم وذلك بشكل نصف سنوي، ويتم متابعة محفظة عملاء الأفراد الحاصلين على تسهيلات ائتمانية لأغراض استهلاكية وبطاقات ائتمان أو تمويل عقاري على أساس شامل من خلال تقييم للمعايير المقررة لهذه المحفظة لكل شريحة على حده. كما يقوم البنك بأخذ الاحتياطات التأمينية اللازمة لقاء محفظة تمويل الأفراد بما يضمن تخفيف المخاطر عند وفاة العميل -لا قدر الله-، إضافة إلى التغطية التأمينية علي العقارات محل التمويل للعملاء بمحفظة تمويل الأفراد لتخفيف المخاطر المرتبطة بهذا النوع من التمويل.

يقوم البنك باحتساب مخصصات ائتمانية في سجلات وقوائم البنك المالية وذلك وفقاً للمعايير المالية الدولية المتعارف عليها للحسابات المحتمل تحقيق خسائر منها وعند وجود مؤشرات تدل على وجوب القيام بعمل تلك المخصصات، والتي قد تؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة من هذه الأصول أو الاستثمارات ويقوم البنك بمراجعة المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة كتعديل عوامل / مدخلات الاقتصاد الكلي التي يستخدمها البنك في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك معدلات التخلف عن السداد ويتم الأخذ بعين الاعتبار التغيرات الاقتصادية التي تطرأ من حين لآخر.

كما يقوم البنك بمراقبة وضع محفظة البنك التمويلية من خلال تقارير دورية و شهرية تتضمن تحليل للتركيزات الائتمانية ومقارنتها بالنسب المعتمدة وذلك للمراجعة والإشراف من قبل الإدارة العليا بالبنك ورفع التقارير الدورية للجنة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة.

مخاطر التمويل العقاري:

بلغ إجمالي محفظة التمويل العقاري السكني القائمة للبنك كما في 31 ديسمبر 2025 مبلغ 72,100 مليون ٺ. لقد قام البنك بتطوير سياسات وإجراءات كافية لتخفيف المخاطر الائتمانية مع وجود التغطية التأمينية المناسبة للتحوط ضد الخسائر المالية المحتملة المرتبطة بمحفظة العقارات السكنية. ومع ذلك، يتم التعامل مع عناصر المخاطر التي لا تشكل جزءاً من التغطية التأمينية وفقاً لإطار إدارة المخاطر الداخلي بالبنك.

فيما يلي الأنواع المختلفة من حالات التأمين التي استخدمها البنك للتحوط من المخاطر المختلفة المرتبطة بمحفظة التمويل العقاري السكني.

(1) التأمين على الحياة: يوفر التأمين على الحياة الحماية المالية في حالة الوفاة الناتجة عن أحداث طبيعية أو عرضية أو بسبب محدد حسب ضوابط التمويل العقاري الصادرة من البنك المركزي السعودي.

(2) التأمين في حالة العجز الكلي: يوفر التأمين ضد العجز الحماية المالية لاعفاء العميل من مبلغ التمويل القائم في حالة إصابة العميل بإعاقة كاملة ودائمة وغير قادر على العمل أو المشاركة في أي نشاط مدر للدخل.

(3) التأمين على العقارات: يوفر التأمين على العقارات تغطية للأضرار المادية أو الخسائر التي تلحق بالعقارات بسبب أحداث مثل الحرائق أو الفيضانات أو الكوارث الطبيعية وما إلى ذلك. ويهدف هذا إلى التخفيف من الأثر المالي للأضرار التي لحقت بالعقارات، مما يسمح للبنك بتعويض العميل عن التكاليف الناجمة عن أحداث غير متوقعة.

يقوم البنك باحتساب مخصصات ائتمانية في سجلات وقوائم البنك المالية وذلك وفقاً للمعايير المالية الدولية المتعارف عليها للحسابات المحتمل تحقيق خسائر منها وعند وجود مؤشرات تدل على وجوب القيام بعمل تلك المخصصات، والتي قد تؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة من هذه الأصول أو الاستثمارات ويقوم البنك بمراجعة المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة كتعديل عوامل / مدخلات الاقتصاد الكلي التي يستخدمها البنك في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك معدلات التخلف عن السداد ويتم الأخذ بعين الاعتبار التغييرات الاقتصادية التي تطرأ من حين لآخر.

كما يقوم البنك بإعداد تقرير شهري شامل لوضع محفظة البنك محتويًا على تحليل للتركيزات الائتمانية ومقارنتها بالنسب المعتمدة وذلك للمراجعة والإشراف من قبل الإدارة العليا بالبنك.

مخاطر السوق:

تعتبر مخاطر السوق من المخاطر الرئيسية التي تتعرض له معظم أنشطة البنوك، حيث إن التذبذب في الأسعار وأسعار هوامش الأرباح والعملات يؤدي إلى نتائج سلبية وقد تؤدي بالتالي إلى خسائر للبنك، هذا بالإضافة إلى أن التغيير المفاجئ والمرتفع في تلك الأسعار قد يؤثر على السيولة الموجودة لدى البنك وكذلك قدره البنك التمويلية. وتشتمل مخاطر السوق على عدة أنواع من المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك وهي كالتالي: -

مخاطر معدل الربح:

وتعرف بأنها التأثير المحتمل على ربحية البنك نتيجة التغييرات في أسعار العوائد في السوق، وغالباً ما تحدث التغييرات في الأسعار إما بسبب تحركات السوق عموماً والأوضاع الاقتصادية، أو بسبب التعديل لأسباب معينة مرتبطة بالطرف المقابل.

ومخاطر العملات الأجنبية:

وهو الخطر الناتج عن التذبذب في أسعار الصرف للعملات على مراكز العملات الموجودة بالبنك.

وبشكل عام فإن الهدف من إدارة مخاطر السوق للبنك هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق بهدف زيادة العوائد ضمن حدود السياسات المعتمدة لمخاطر السوق ومستوى المخاطر المقبولة للبنك، وتنقسم مصادر التعرض لمخاطر السوق للبنك إلى:

مخاطر السيولة

محافظ المتاجرة: وينشأ التعرض لمخاطر السوق نتيجة التغيرات في أسعار السوق للأصول المدرجة ضمن محافظ المتاجرة.

محافظ لغير اغراض المتاجرة: وينشأ التعرض لمخاطر السوق في المحافظ لغير اغراض المتاجرة في المقام الاول بسبب عدم مطابقة الموجودات وتواريخ استحقاقها مع تواريخ استحقاق المطلوبات وتأثير التغير في الاسعار مع تنفيذ عمليات إعادة الاستثمار.

تعتبر مخاطر السيولة من أهم المخاطر التي قد يتعرض لها القطاع المصرفي، وتأخذ بعين الاعتبار احتمالية عدم قدره البنك على تلبية متطلبات التمويل بتكلفة معقولة (مخاطر تمويل السيولة)، أو عدم القدرة على تسييل استثماراته بالسرعة المعقولة مع المحافظة على السعر المناسب (مخاطر سيولة السوق)، وقد تنتج من عدم التوازن بين التدفقات النقدية الداخلة والخارجة، ويحرص البنك على إدارة هذه المخاطر من خلال الاحتفاظ بمستويات كافية من الأصول السائلة وتنويع مصادر التمويل ومتابعة مؤشرات السيولة بانتظام والالتزام بالمتطلبات الرقابية ذات الصلة.

حوكمة مخاطر السوق ومخاطر السيولة

تساهم إدارة المخاطر المؤسسية ومخاطر السوق بالبنك في وضع الحدود ورقابة الالتزام بها وذلك من خلال تطبيق السياسات والحدود المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، وتعتبر لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات هي المسؤولة عن إدارة مخاطر السوق والسيولة على المستوى الاستراتيجي بموجب المهام والمسؤوليات الموكلة لها. كما أنه يتم تعيين حدود للمحافظ الائتمانية والمنتجات وأنواع المخاطر استناداً إلى حجم السيولة المطلوبة والمخاطر الائتمانية المرتبطة بها.

تصنف إدارة المخاطر المؤسسية و مخاطر السوق على أنها إدارة رقابية مستقلة ومسؤولة عن تنفيذ سياسات مخاطر السوق والسيولة بفاعلية، كما أنها مسئولة عن تطوير أساليب ومنهجيات إدارة مخاطر السوق والاستثمارات والسيولة في البنك وآليات القياس والنماذج السلوكية للسيولة، والابلاغ فوراً عن أي تجاوزات للحدود المقررة إلى الإدارة العليا وفق آليات وإجراءات موافق عليها ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة، بالإضافة إلى الابلاغ عن التعرض لمخاطر السوق والسيولة وتجاوزات الحدود إلى لجنة الموجودات والمطلوبات ومجلس الإدارة.

عمل البنك على تنويع مصادر التمويل بهدف الحد من التعرض لمخاطر السيولة مما يقلل من درجة التركيز والحفاظ على مستوى مقبول من الاصول القابلة للتسييل، بالإضافة إلى وضع عدد من السياسات والمعايير لإدارة مخاطر السيولة، فضلاً عن توفير خطة طواري للسيولة، وخطط التعافي بما يتماشى مع أفضل الممارسات الصادرة عن البنك المركزي السعودي ولجنة بازل. كما تتم مراجعة السياسات والإجراءات الخاصة بإدارة مخاطر السيولة بشكل دوري وتخضع لموافقة لجنة الموجودات والمطلوبات ومجلس الإدارة.

كما أن قياس ومراقبة مخاطر السوق يساهم في المحافظة على مستوى التعرض لمخاطر السوق ضمن مستويات المخاطر المقبولة في حال وقوع احداث غير متوقعة، ويشمل هذا القياس القيام باختبارات الجهد حيث يساعد الحصول على نتائج اختبارات الجهد بشكل دوري على تحديد تأثير التغيرات في معدلات الربح و أسعار

صرف العملات الأجنبية وعوامل المخاطر الأخرى على الربحية وكفاية رأس المال للبنك ومعدلات السيولة، ويتم مشاركة نتائج اختبارات الجهد بشكل دوري للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة لتقييم الاثر المالي المحتمل في حالة حدوث احداث غير متوقعة. وقد استمرت مجموعة إدارة المخاطر خلال العام 2025 على تحسين وتطوير أداء الانظمة التقنية التي تساعد في عملية قياس مخاطر السيولة والسوق وإدارة الموجودات والمطلوبات واعداد الدراسات المتعلقة بذلك وكذلك التقارير واختبارات الجهد كجزء من المنظومة التي يتم العمل على تطويرها في أنظمة القياس لمخاطر السيولة والسوق.

مخاطر العمليات

هي المخاطر المرتبطة بالخسائر التي قد تنتج عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية سواء لأخطاء بشرية أو من النظم التقنية أو الاحداث الخارجية، ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية -ويستثنى منها المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة، فمخاطر العمليات هي مخاطر ملازمة في جميع المنتجات والأنشطة والعمليات والخدمات التي يقدمها البنك وكذلك المتعلقة بنظم البنك التقنية، والتي تنتج عن عوامل داخلية بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والسيولة التي تنشأ من عوامل خارجية، ومراعاة لذلك، انتهج البنك استراتيجية تعتمد على المشاركة الفعالة من الادارة التنفيذية في إدارة هذا النوع من المخاطر لما لها من تأثير على مختلف أنشطة البنك، حيث يسعى البنك باستمرار للحد من تأثيرات مخاطر العمليات لتحقيق أهداف البنك الاستراتيجية وذلك من خلال:

- تحليل وتقييم كافة الانشطة التي تصاحب تنفيذ أعمال البنك والعمل على تخفيض التعرض لمخاطر العمليات.

مخاطر أمن المعلومات

مع التزايد المستمر في الاعتماد على تكنولوجيات الاتصالات والمعلومات التقنية وتسارع التطبيقات الرقمية وما يصاحبه من مخاطر ناشئة ومحتملة لشبكات وأمن المعلومات والمخاطر السيبرانية، تعمل إدارة أمن المعلومات بالبنك على دعم نمو خدمات البنك التقنية عن طريق تقليل مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني وذلك بالتأكد من تطبيق أعلى معايير الحماية وأمن المعلومات داخل البنك والتي تشمل الإتاحة، التكامل، والسرية. مع العمل على تقييم المخاطر السيبرانية بشكل مستمر لضمان مستوى الامان في الخدمات او التقنيات المستخدمة من قبل البنك لتوفير الخدمات اللازمة للعملاء. ويشمل هذا التقييم لمخاطر أمن المعلومات النقاط التالية:

- تقييم الخدمات، المشاريع التقنية والتغييرات الجديدة التي يتبناها البنك لتطوير أو تحسين خدماته الالكترونية.
- تقييم مستوى الاستجابة لحوادث الأمن السيبراني بشكل دوري لضمان فعالية الإجراء.
- تقييم المستوى الأمني في الخدمات التقنية، وذلك عن طريق عمل إجراءات فحص للثغرات الأمنية واختبارات اختراق على الأنظمة ذات الحساسية العالية.
- تقييم المخاطر بشكل دوري والذي يستهدف قطاعات الأعمال وقطاع تقنية المعلومات للكشف عن أي مخاطر أمنية في الإجراءات أو ضوابط الأنظمة الأمنية.
- الاشراف على عملية الالتزام بالأدلة التنظيمية والتشريعات الصادرة بهذا الشأن والتأكد من تطبيق الضوابط المرتبطة بالأمن السيبراني.

- تقييم مخاطر العمليات المحتملة في المنتجات والخدمات القائمة والجديدة وأنشطة وعمليات ونظم تقنية المعلومات من خلال استخدام أدوات إدارة مخاطر العمليات بهدف التعرف على الفجوات التي قد تؤدي إلى خسائر تشغيلية والعمل على وضع الاجراءات التصحيحية لمنع حدوثها مستقبلا، وتقييم المخاطر الملازمة في أنشطة البنك المختلفة لمعالجة تلك المخاطر، وجمع البيانات المتعلقة بمؤشرات المخاطر الرئيسية بهدف متابعة ومراقبة مستوى التعرض لمخاطر العمليات كوسيلة انذار مبكر قبل حدوث الخطر.

- انتهاج أسلوب المبادرة الاستباقية من إدارة البنك في معالجة مخاطر العمليات.

- التقييم المستقل والمستمر للسياسات، والإجراءات وأداء أنشطة البنك التي تقدم بشكل مباشر أو من خلال طرف ثالث.

- الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية والمعايير الدولية في إدارة مخاطر العمليات.

- تزويد الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة بالتقارير الدورية اللازمة لنتائج تقييم المخاطر والخسائر التشغيلية التي تعرض لها البنك والاجراءات التصحيحية لها.

مخاطر الاحتيال المالي

هي المخاطر الناشئة من احتمالية قدرة فرد أو جهة احتيالية بممارسة الخداع والتلاعب لسرقة البيانات الشخصية والاحتيال المالي من خلال القنوات الالكترونية لأغراض غير مشروعة بالاستغلال غير الأخلاقي لتحقيق مكاسب للمحتال، و يعمل البنك بشكل مستمر من خلال إدارة متخصصة لمكافحة الاحتيال لوضع التدابير اللازمة لتقليل مخاطر الاحتيال وذلك من خلال تطبيق الضوابط التنظيمية الصادرة من البنك المركزي السعودي وتفعيل الأنظمة التقنية لمراقبة العمليات بناء على سلوك العميل للحد او منع العمليات الاحتيالية مع التقييم المستمر لأساليب الاحتيال المالي للحد من مخاطر الاحتيال ومنع وقوعها، وتشمل النقاط التالية المهام التي يتم العمل على تنفيذها بهذا الشأن :

- تقييم مخاطر الاحتيال المالي، من خلال مراجعة خطوات التنفيذ والحدود للمنتجات والخدمات التي يقدمها البنك بشكل خاص عبر الخدمات الالكترونية.
- الاستمرار في تطبيق أحدث الأنظمة للكشف والمنع للعمليات الاحتيالية وفقاً الضوابط التنظيمية.
- رفع مستويات الوعي لمخاطر الاحتيال وخلق ثقافة تجنب مخاطر تقنيات الاحتيال لدى عملاء البنك وكافة قطاعات أعماله.
- الالتزام بالأدلة التنظيمية والتشريعات الصادرة بهذا الشأن والتأكد من تطبيق الضوابط الخاصة بالإطار التنظيمي لمكافحة الاحتيال.

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 قدرة البنك على مواصلة نشاطه.

في الختام يتشرف رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وكافة سفراء وسفيرات البنك برفع أسمى آيات الشكر والتقدير لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود حفظه الله، وإلى صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز ولي العهد ورئيس مجلس الوزراء حفظه الله لما يجده قطاع البنوك والمؤسسات المالية من عون ودعم وتشجيع، والشكر موصول لوزارة المالية ووزارة التجارة وهيئة السوق المالية والبنك المركزي السعودي.

كما يقدم رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي شكرهم وتقديرهم لكافة اصحاب المصالح على دعمهم وثقتهم الغالية. كما يشكرون سفراء وسفيرات البلاد على جهودهم المخلصة من أجل تطوير وتحسين الأداء وتحقيق أغراض البنك وأهدافه المنشودة.

الالتزام بلائحة حوكمة الشركات

يلتزم البنك ويعمل مجلس إدارته وفقاً لللائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية وتحديثاتها، واللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، والمبادئ الرئيسية للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي وتحديثاتها، وما يصدر من تعليمات وضوابط تنظيمية أخرى وبما يتوافق مع نظام الشركات وتحديثاته، وسياسات ووثائقه البنك ذات الصلة.

وقد التزم البنك بتطبيق جميع بنود اللوائح سالفة الذكر باستثناء الفقرة الفرعية (ب) المتعلقة بـ (الإفصاح عن مكافآت كبار التنفيذيين) من الفقرة الفرعية (4) من الفقرة (أ) من المادة (90) وما يتعلق بذلك بالفقرة (ب) من ذات المادة بلائحة حوكمة الشركات، إذ تم الالتزام جزئياً بها من خلال الإفصاح عن إجمالي مكافآت كبار التنفيذيين المشار إليهم.

استمرارية الأعمال

يهدف البنك مراجعة وتحديث وتطوير مفهوم استمرارية الأعمال للوقوف على جاهزية البنك في حال الأزمات لا سمح الله. وخلال عام 2025م تم إجراء ثلاث اختبارات شاملة (الاختبار السنوي لخطط استمرارية الأعمال – الاختبار السنوي لخطط التعافي من الكوارث – الاختبار السنوي للأمن السيبراني) لضمان فعالية خطة استمرارية الأعمال حسب تعليمات البنك المركزي السعودي.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء اختبار خطط التعافي من الكوارث واستمرت لمدة أربعة عشر يوماً على جميع العمليات وأنظمة تقنية المعلومات الرئيسية من خلال تحويلها إلى مركز البيانات الاحتياطي التابع للبنك.

كما أجرى البنك اختبار مفاجئ لخطط التعافي من الكوارث بناء على طلب البنك المركزي السعودي والذي استمر لمدة أربعة عشر يوماً وتضمن نقل جميع العمليات وأنظمة تقنية المعلومات الرئيسية إلى مركز البيانات الاحتياطي وتم اجتياز الاختبار بنجاح.

يقوم البنك بتدريب جميع سفراء البنك والشركات التابعة له على استمرارية الأعمال وكذلك نشر الوعي بين جميع السفراء فكلما زاد وعي السفراء باستمرارية الأعمال زادت مرونة تطبيق خطط وإجراءات استمرارية الأعمال حسب تعليمات البنك المركزي السعودي.