

محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثامنة
المنعقد يوم الاثنين 1438/08/12 هـ الموافق 2017/05/08 م

بحمد الله وتوفيقه، وبناءً على دعوة مجلس الإدارة الموجهة لمساهمي بنك البلاد لحضور إجتماع الجمعية العامة غير العادية الثامنة فقد تم الآتي:

توقيت إنعقاد الإجتماع:

الساعة الثامنة والنصف من مساء يوم الاثنين 12 شعبان 1438 هـ الموافق 08 مايو 2017 م.

مكان إنعقاد الإجتماع:

قاعة مكارم بفندق ماريوت بمدينة الرياض.

المجتمعون:

إجتمعت الجمعية العامة غير العادية الثامنة لمساهمي بنك البلاد، برئاسة رئيس مجلس الإدارة الدكتور عبدالرحمن بن ابراهيم الحميد ، وحضور السادة أعضاء مجلس الإدارة التالي اسماؤهم:

- | | |
|---|------------------------|
| 1. الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي | نائب رئيس مجلس الإدارة |
| 2. الأستاذ/ سعود بن محمد الفايز | عضو مجلس الإدارة |
| 3. الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس | عضو مجلس الإدارة |
| 4. الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن | عضو مجلس الإدارة |
| 5. الأستاذ/ أحمد بن عبدالرحمن الحصان | عضو مجلس الإدارة |
| 6. المهندس/ عمر بن صالح بابكر | عضو مجلس الإدارة |
| 7. الأستاذ/ فهد بن عبدالله القاسم | عضو مجلس الإدارة |
| 8. الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي | عضو مجلس الإدارة |

اعتذر عن الحضور الأستاذ/ فهد بن عبدالله بن دخيل، كما اعتذر عن الحضور الأستاذ/ خالد بن سليمان الجاسر.

المشاركون في الحضور:

اصحاب المعالي والفضيلة المشائخ اعضاء الهيئة الشرعية وهم:

- | | |
|------------------------------|--------------------------|
| 1. عبد الله بن سليمان المنيع | رئيس الهيئة الشرعية |
| 2. عبد الله بن محمد المطلق | نائب رئيس الهيئة الشرعية |
| 3. عبد الله بن موسى العمار | عضو |
| 4. محمد بن سعود العصيمي | عضو |

5. عبد العزيز بن فوزان الفوزان عضو
6. يوسف بن عبد الله الشبيلي عضو

مندوب هيئة السوق المالية:

الأستاذ/ محمد بن براك آل براك.

مراقبا الحسابات:

- الأستاذ/ يوسف بن عبد الله المبارك (مكتب إرنست و يونغ).
- الأستاذ/ محمد يحيى الأهدل (مكتب برايس وترهاوس كوبرز).

جدول اعمال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثامنة:

1. التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2016/12/31 م.
2. التصويت على تقرير مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2016/12/31 م.
3. التصويت على القوائم المالية وحساب الأرباح والخسائر للبنك كما هي في 2016/12/31 م.
4. التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين بمبلغ إجمالي وقدره (300) مليون ريال سعودي، بواقع (0.50) ريال لكل سهم وبما يعادل (5%) من القيمة الاسمية للسهم، وذلك عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2016 م.
5. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2016/12/31 م.
6. التصويت على اختيار مراجعي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة وذلك لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2017 م، وفحص القوائم المالية ربع السنوية وتحديد أتعابهم.
7. التصويت على توصية مجلس الإدارة بتشكيل أعضاء لجنة المراجعة ومهام وضوابط عملها ومكافآت اعضائها، وذلك اعتباراً من تاريخ بدء دورتها الحالية من تاريخ 2016/04/17 م وحتى 2019/04/16 م، (لمدة ثلاث سنوات)، وجميع أعضاء اللجنة الحاليين ورئيسها مستقلين وهم: (1) الأستاذ/ أحمد بن عبدالرحمن الحصان - رئيساً للجنة (2) الدكتور/ أحمد بن عبدالله المغامس - عضواً من خارج المجلس (3) الأستاذ/ سليمان بن ناصر الهتلان - عضواً من خارج المجلس (4) الأستاذ/ حمد بن محمد الكنهل - عضواً من خارج المجلس.
8. التصويت على التعديلات التي تمت على لائحة لجنة المراجعة.
9. التصويت على التعديلات التي تمت على لائحة لجنة الترشيح والمكافآت والمتضمنة ضوابط عمل اللجنة ومهامها، وقواعد اختيار اعضائها، وكيفية ترشيحهم، ومدة العضوية فيها ومكافآت أعضائها.
10. التصويت على سياسة الإحلال لأعضاء مجلس الإدارة ولجانه.
11. التصويت على التعديلات التي تمت على سياسة المسؤولية المجتمعية.

12. التصويت على صرف مبلغ (3,960,000) ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع (360) ألف ريال لكل عضو، عن العام المالي المنتهي في 2016/12/31 م.

13. التصويت على الأعمال والعقود المتمثلة في (ايجار موقع جهاز صراف آلي) والتي ستتم بين البنك وشركة محمد بن ابراهيم السبيعي واولاده، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي مصلحة فيها باعتباره عضو مجلس إدارة بالشركة وشريك فيها، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2016 م كانت عقد ايجار موقع جهاز صراف آلي بمدينة الرياض، بمبلغ 100,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2015/07/03 م إلى 2025/07/02 م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

14. التصويت على الأعمال والعقود المتمثلة في (ايجار مركز انجاز) والتي ستتم بين البنك وشركة محمد بن ابراهيم السبيعي واولاده، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي مصلحة فيها باعتباره عضو مجلس إدارة بالشركة وشريك فيها، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2016 م كانت عقد ايجار مركز انجاز فرع الخالدية الجنوبية - مدينة الدمام، بمبلغ 174,790 ريال سنوياً (فترة العقد من 2016/12/05 م إلى 2026/12/04 م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

15. التصويت على الأعمال والعقود المتمثلة في (ايجار مركز انجاز) والتي ستتم بين البنك وشركة محمد بن ابراهيم السبيعي واولاده، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي مصلحة فيها باعتباره عضو مجلس إدارة بالشركة وشريك فيها، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2016 م كانت عقد ايجار مركز انجاز الصناعية الثانية - مدينة الرياض، بمبلغ 472,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2016/04/06 م إلى 2026/04/05 م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

16. التصويت على الأعمال والعقود المتمثلة في (ايجار معرض ومكتبين) والتي ستتم بين البنك وشركة خالد عبدالعزيز المقيرن وأولاده القابضة، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / خالد بن عبدالعزيز المقيرن مصلحة فيها باعتباره رئيس مجلس إدارة الشركة ومالك لها، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2016 م كانت عقد ايجار المعرض رقم (2) بالدور الأرضي و المكتبين رقم (103)، (104) والواقعه بطريق الملك فهد بمدينة الرياض (برج سمارة)، بمبلغ 2,376,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2013/01/01 م إلى 2017/12/31 م)، المؤجرة لشركة البلاد للاستثمار، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

17. التصويت على الأعمال والعقود المتمثلة في (ايجار مكتبين) والتي ستتم بين البنك وشركة خالد عبدالعزيز المقيرن وأولاده القابضة، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن مصلحة فيها باعتباره رئيس مجلس إدارة الشركة ومالك لها، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة

التعاملات في العام 2016م كانت عقد ايجار المكتبين رقم (101)، (102) والواقعه بطريق الملك فهد بمدينة الرياض (برج سمارة) ، بمبلغ 1,168,200 ريال سنوياً (فترة العقد من 2016/08/08م إلى 2019/12/31م)، المؤجرة لشركة البلاد للاستثمار، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

18. التصويت على الأعمال والعقود المتمثلة في (ايجار مركز انجاز) والتي ستتم بين البنك والسيد/ عبد الرحمن بن صالح الراجحي والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي مصلحة فيها باعتباره ابن مالك العقار، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2016م كانت عقد ايجار مركز انجاز - محافظة الخفجي، بمبلغ 150,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2010/04/11م إلى 2020/04/10م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

19. التصويت على الأعمال والعقود المتمثلة في (ايجارات مواقع صراف آلي) والتي ستتم بين البنك وشركة المراكز العربية المحدودة والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد بن سليمان الجاسر مصلحة فيها باعتباره الرئيس التنفيذي للشركة، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2016م كانت عقود ايجارات عدد (26) موقع اجهزة صراف آلي في بعض مدن المملكة، بمبلغ إجمالي 2,792,400 ريال سنوياً (فترة العقود من 2013/07/09م إلى 2018/05/15م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

20. التصويت على الأعمال والعقود المتمثلة في (ايجار موقع فرع بنك البلاد) والتي ستتم بين البنك وشركة عبدالله ابراهيم السبيعي العقارية والتي لعضو مجلس الإدارة السابق الأستاذ/ خالد بن عبدالله السبيعي خلال فترة عضويته (من 2016/01/01م وحتى 2016/04/16م) مصلحة فيها باعتباره ابن مالك الشركة، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2016م كانت عقد ايجار موقع فرع البلاد العقربية - مدينة الخبر، بمبلغ 2,090,600 ريال سنوياً (فترة العقد من 2014/11/13م إلى 2024/11/12م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

21. التصويت على الأعمال والعقود المتمثلة في (عقد ايجار موقع فرع البلاد) والتي ستتم بين البنك والسيد/ عبدالله بن إبراهيم بن محمد السبيعي والتي لعضو مجلس الإدارة السابق الأستاذ/ خالد بن عبدالله السبيعي خلال فترة عضويته (من 2016/01/01م وحتى 2016/04/16م) مصلحة فيها باعتباره ابن مالك العقار، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2016م كانت عقد ايجار موقع فرع البلاد سلطنة - المدينة المنورة، بمبلغ 650,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2005/04/01م إلى 2017/03/31م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

22. التصويت على الأعمال والعقود المتمثلة في (عقد ايجار مركز انجاز) والتي ستتم بين البنك والسيد عبد الرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي بصفته من كبار المساهمين، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2016م كانت عقد ايجار مركز انجاز الرئيسي - مدينة ينبع، بمبلغ

180,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2015/08/09 م إلى 2025/08/08 م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

23. التصويت على الأعمال والعقود المتمثلة في (عقد ايجار فرع بنك البلاد) والتي ستتم بين البنك والسيد عبد الرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي بصفته من كبار المساهمين، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2016م كانت عقد ايجار فرع البلاد الخبيب - مدينة بريدة، بمبلغ 400,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2015/06/01 م إلى 2025/05/31 م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

24. التصويت على الأعمال والعقود المتمثلة في (عقد ايجار فرع بنك البلاد) والتي ستتم بين البنك والسيد عبد الرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي بصفته من كبار المساهمين، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2016م كانت عقد ايجار فرع البلاد الرئيسي - مدينة الدمام، بمبلغ 500,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2010/09/15 م إلى 2025/09/14 م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

25. التصويت على التعديلات التي تمت على النظام الأساس للبنك ليتوافق مع نظام الشركات الجديد (1437 هـ / 2015 م)، والضوابط والإجراءات الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بالشركات المساهمة المدرجة، الصادرة من هيئة السوق المالية والمحدثة بتاريخ 2017-01-24 م.

نشر الدعوة بالصحف:

تم نشر إعلان الدعوة لحضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثامنة في صحيفة واحدة حسب التالية:

إسم الصحيفة	التاريخ		رقم العدد
	هجري	ميلادي	
الرياض	09 رجب 1438 هـ	06 أبريل 2017 م	17818

إنعقاد الجمعية العامة غير العادية الثامنة :

عقدت الجمعية العامة غير العادية الثامنة اجتماعها المقرر، وذلك بحضور السادة المساهمين بموجب بطاقات إثبات الحضور أصالة عن أنفسهم وبالوكالة عن مساهمين آخرين، وتصويت الكتروني (تصويت عن بعد) وقد أعلن رئيس الجمعية افتتاح الاجتماع مرحباً بالحضور ومعلنأ بيانات الحاضرين من السادة مساهمي البنك وعددهم (36) مساهماً، وعدد الأسهم الممثلة في الاجتماع أصالة ووكالة وتصويت الكتروني (383,173,028) سهماً، من أصل أسهم رأس المال بنسبة (63,86%)، وبذلك أصبح إنعقاد الجمعية العامة غير العادية الثامنة صحيحاً طبقاً للمادة (94) من نظام الشركات، وللمادة رقم (32) من النظام الأساس للبنك.

سكرتير الجمعية:

وافقت الجمعية العامة على تعيين الأستاذ/ يوسف بن محمد الخليوي سكرتيراً للجمعية.

لجنة فرز الأصوات:

وافقت الجمعية العامة على تعيين لجنة لفرز الأصوات من بين المساهمين والمكونة من:

1- الأستاذ/ مازن بن عبدالرحمن الشهري.

2- الأستاذ/ مشرف بن ظافر القشيري.

تقرير مجلس الإدارة:

تلا رئيس الجمعية تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 م.

تقرير مراقبي الحسابات:

تلا الأستاذ/ محمد بن يحيى الأهدل من مكتب برايس واترهاوس كوبرز، تقرير مراقبي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31 م، وتقرير العقود التي تمت بين البنك والأطراف ذات العلاقة (فحص التأكيدات) الوارد تفاصيلها تحت البنود من الثالث عشر الى الرابع والعشرون من جدول اعمال الجمعية.

تقرير القوائم المالية للبنك:

إطلع المساهمون على تقرير القوائم المالية للبنك كما هي في 2016/12/31 م.

بيان الهيئة الشرعية:

تلا معالي الشيخ / عبدالله بن سليمان المنيع، رئيس الهيئة الشرعية ، بيان الهيئة التالي:

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين نبينا محمد، وعلى آله وأصحابه أجمعين، ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين، أما بعد:

فإن من مسؤوليات الهيئة الشرعية إبداء الرأي لجمعيتكم الموقرة بشأن الأداء الشرعي للبنك، وقد اطلعت خلال العام 2016 م على الموضوعات التي عرضتها أمانة الهيئة الشرعية في ستة اجتماعات للهيئة الشرعية، واثنين وعشرين اجتماعاً للجنة التحضيرية للهيئة الشرعية.

كما درست تقارير الرقابة الشرعية عن أعمال البنك، وما اشتملت عليه تلك التقارير من ملحوظات شرعية. وقد اطلعت على القوائم المالية الموحدة لبنك البلاد وشركة البلاد المالية وشركة البلاد العقارية للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 م الموافق 1438/4/2 هـ، وعلى تقرير مراجعي الحسابات.

وبناء على ما سبق، فإن الهيئة الشرعية توضح لجمعيتكم الموقرة ما يأتي:

أولاً: الدراسة والموافقة الشرعية:

درست الهيئة الشرعية ووافقت على العديد من المنتجات والخدمات والوثائق التي كان أبرزها: صكوك بنك البلاد، ومنتج التأجير التمويلي للعقار للأفراد والشركات، ومنتجات وزارة الإسكان وصندوق التنمية العقارية، ومنتج تمويل الخدمات، ومنتج تمويل خدمة التعليم، ومنتج المضاربة للشركات، ومنتج التحوط من تقلب أسعار العملات عن طريق الوعد، ومنتج بيع وشراء العملات الورقية، ومنتج البطاقة الائتمانية المغطاة عن طريق تمويل الأسهم، ومنتج تمويل الموردين، وصندوق البلاد العقاري للضيافة في مكة المكرمة "ريت"، والتعديل على عدد من الاتفاقيات النمطية للبنك، واقتراح عدد من الحلول الشرعية لتطوير المنتجات، وساهمت في نشر الوعي بالمصرفية الإسلامية من خلال الإشراف على مشروع طباعة عدد من الإصدارات الشرعية، والتدريب على المصرفية الإسلامية لموظفي البنك، ودشنت مقاطع مرئية للدليل الشرعي للتمويل العقاري.

ثانياً: الأداء الشرعي:

لم تظهر تقارير الرقابة الشرعية ملحوظات تؤثر في التزام البنك في معاملاته بقرارات الهيئة الشرعية وتوجيهاتها في الجملة، فقد أظهرت تقارير الرقابة الشرعية أن عدد الملحوظات الشرعية على أداء البنك خلال العام 2016م تسع وأربعون ملحوظة رقابية، صُحِّحت بالتواصل مع الإدارات المعنية بالبنك.

ثالثاً: التطهير:

بلغ رصيد حساب التطهير قرابة مئتي ألف وثلاثة آلاف وخمسمئة وسبعة وثمانين ريالاً، ويتخلص البنك منها بصرفها للجهات الخيرية؛ استجابة لقرارات الهيئة الشرعية. هذا ونسأل الله سبحانه وتعالى أن يوفقنا جميعاً لما يحب ويرضى، ويجعلنا من المتعاونين على البر والتقوى. والله المستعان، وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

تقرير لجنة المراجعة:

تلا الاستاذ/ أحمد بن عبدالرحمن الحصان، رئيس لجنة المراجعة، تقرير لجنة المراجعة السنوي للجمعية العامة وكذلك توصية اللجنة بخصوص مراجعي الحسابات، وذلك على النحو الآتي:

1. تقرير لجنة المراجعة السنوي للجمعية العامة.

السادة مساهمي بنك البلاد

الحضور الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

إشارة الى المادة 104 من نظام الشركات الذي ينص على إعداد لجنة المراجعة تقرير عن رأيها في شأن مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في البنك وعما قامت به من أعمال أخرى تدخل في نطاق اختصاصها، نفيدكم بأن مهمة لجنة المراجعة تتمثل بشكل أساسي في مساعدة مجلس الإدارة في أداء واجباته والحد

من المخاطر التي يتعرض لها البنك والمساهمة في حماية مصالح المساهمين ، وقد عقدت اللجنة سبعة اجتماعات خلال عام 2016م وفقاً لخطة عملها المُعتمدة من مجلس إدارة البنك كما قامت برفع محاضر جلساتها تباعاً وكذلك تقارير أنشطتها ربع السنوية إلى مجلس الإدارة بهدف توفير تأكيدات معقولة عن البيئة الرقابية في البنك، وفيما يلي ملخص لأهم أعمال اللجنة :

- المساهمة في تعزيز الحوكمة في البنك من خلال اطلاع اللجنة على محاضر اللجان المُختلفة والتقارير ذات العلاقة وما تضمنته من مخاطر وملاحظات ومناقشة تأثيرها على البنك وإصدار اللجنة توصياتها بهذا الخصوص.
- تعزيز الثقة في عدالة التقارير المالية للبنك من خلال متابعة تطبيق السياسات المحاسبية ومناقشة التقارير المالية الربعية والسنوية وملاحظات المراجعين الخارجيين بخصوصها واتخاذ ما يلزم.
- التوصية باختيار المراجعين الخارجيين الأكفاء وفق معايير مُحددة تتضمن تحليلاً مالياً وفنياً، والتحقق من استقلاليتهم وعدم وجود أي قيود على عملهم ، وأيضاً راجعت اللجنة وأقرت خطة المراجعين الخارجيين ، كما قامت بتقييم أدائهم.
- تعزيز استقلالية المراجعين الداخليين والتحقق من عدم وجود أي قيود على عملهم، واعتماد خطة المراجعة السنوية ومتابعة تنفيذها ، وكذلك دعم استقطاب كفاءات بشرية للعمل في قطاع المراجعة الداخلية ، وأيضاً متابعة التطوير المستمر لأعمال المراجعة الداخلية.
- تحسين وتطوير بيئة الرقابة الداخلية ويشمل مدى كفاية سياسات وإجراءات العمل وكذلك التزام موظفي البنك بتطبيق تلك السياسات والإجراءات والتعليمات ذات العلاقة، وذلك من خلال اطلاع اللجنة على تقارير المراجعة الداخلية والتقارير الصادرة عن مؤسسة النقد ومناقشة المواضيع ذات الأهمية العالية مع الإدارة التنفيذية للبنك وإصدار التوصيات اللازمة ومتابعة تنفيذها.
- متابعة التقدم في تصحيح الملاحظات الواردة في تقارير المراجعة الداخلية والخارجية ومؤسسة النقد، ومناقشة الإدارة التنفيذية حيال أي تأخير في تنفيذ عمليات التصحيح وفق الخطة الزمنية المحددة.
- متابعة التعليمات الصادرة عن الجهات التنظيمية ذات العلاقة بعمل اللجنة ومناقشة تأثيرها على البنك ومتابعة الإجراءات المُتخذة بشأنها.

وفيما يتعلق بمدى كفاية نظام الرقابة الداخلية نفيدكم بأن البنك قام بوضع 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 اللجان الإدارية الأخرى بما

يكفل توفر الرقابة المناسبة على مستوى البنك. ويقوم البنك بتقييم ومراقبة نظام الرقابة الداخلية من خلال إدارات البنك الرقابية وهي المراجعة الداخلية والالتزام ومكافحة الاحتيال وإدارة المخاطر. كما تسعى جميع إدارات البنك الى بذل جهود متضافرة ومتكاملة لتحسين بيئة الرقابة من خلال التطوير والمراجعة المستمرة للسياسات والإجراءات للحد من أي تجاوزات ولمنع وتصحيح أي قصور في نظام الرقابة الداخلية. ومن خلال النظر في تقارير المراجعة الداخلية الصادرة خلال العام وكذلك ما تم مراجعته ومناقشته من مواضيع خلال اجتماعات اللجنة ترى اللجنة أن نظام الرقابة الداخلية المعمول به حالياً صُمم بشكل كافٍ ويعمل بفعالية ويتم مراقبته بصورة منتظمة وأنه لا يوجد ضعف جوهري في نظام الرقابة الداخلية للبنك للعام المالي 2016م علماً بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفاعلية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

2. اختيار مراجعي الحسابات من بين المرشحين

السادة مساهمي بنك البلاد

الحضور الكرام

طلبت لجنة المراجعة من إدارة البنك دعوة خمسة من مكاتب المحاسبين القانونيين لتقديم عروضهم للقيام بمراجعة وتدقيق أعمال البنك للعام المالي 2017م، وهم :

- برايس واتر هاوس كوبرز
- إرنست أند يونق
- كي بي إم جي الفوزان وشركاه
- مكتب الدكتور عبد القادر بانقا
- مكتب الدكتور محمد العمري

وبناءً على الدراسة التي قامت بها اللجنة وتحليل العروض المُقدمة من مكاتب المحاسبين القانونيين المرشحين واستيفائهم للشروط والمعايير المهنية التي وضعتها لجنة المراجعة، فقد أوصت اللجنة بما يلي :

- إعادة تعيين (مكتب برايس واتر هاوس كوبرز) وفقاً لعرضه المُقدم بمبلغ (مليون وثلاثمائة ألف ريال)
- تعيين (مكتب كي بي إم جي الفوزان وشركاه) وفقاً لعرضه المُقدم بمبلغ (مليون وثلاثمائة ألف ريال).

وذلك لمراجعة وتدقيق أعمال بنك البلاد للعام المالي 2017م.

وعليه يوصي مجلس الإدارة بإعادة تعيين (مكتب برايس واتر هاوس كوبرز) ، وتعيين (مكتب كي بي إم جي الفوزان وشركاه) حسب الأتعاب الموضحة .

والله الموفق،،،

المناقشات التي دارت في الإجتماع:

طرح بعض المساهمين الاستفسارات التالية على مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي:

1. سأل احد المساهمين عن سبب عدم قيام البنك بصرف أرباح بصفة سنوية، على المساهمين؟

اجاب رئيس مجلس الإدارة، بأن البنك يعمل على تعزيز ملائته المالية والاحتفاظ بموارده في الانشطة التشغيلية، وكانت النتيجة ان قام البنك منذ التأسيس وحتى الآن بزيادة راس ماله وحقوق الملكية فيه من 3000 مليون ريال الى اكثر من 7000 مليون ريال، كما ان هذه المره الثانية التي يصرف البنك فيها ارباح على مساهمية.

2. استفسر أحد المساهم عن مديونية أحد عملاء البنك؟

اجاب رئيس مجلس الإدارة، بأن وضع التسهيلات الممنوحة للعميل جيد جدا ، ولايوجد لدى المجلس والادارة التنفيذية مايستدعي القلق منها .

نتائج التصويت:

تم التصويت على المواضيع المدرجة على جدول الأعمال من قبل السادة أعضاء الجمعية العامة غير العادية الثامنة الحاضرين أصالة ووكالة وتصويت الكتروني.
وقامت لجنة فرز الأصوات بجمع وفرز الأصوات الصحيحة بالموافقة على كل موضوع، وتوصلت بموجب محضرها الى نتيجة التصويت التالي بياناتها:

رقم البند	جدول الأعمال	نسبة الأصوات الموافقة
1	الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2016/12/31م.	99,9851 %
2	الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2016/12/31م.	99,9838 %
3	الموافقة على القوائم المالية وحساب الأرباح والخسائر للبنك كما هي في 2016/12/31م.	99,9847 %
4	الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين بمبلغ إجمالي وقدره (300) مليون ريال سعودي، بواقع (0.50) ريال لكل سهم وبما يعادل (5%) من القيمة الاسمية للسهم، وذلك عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2016م.	99,9933 %
5	الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2016/12/31م. (* تم استبعاد اسهم أعضاء مجلس الإدارة من اجمالي التصويت على هذا البند.	99,9178 %
6	الموافقة على اختيار مراجعي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة وذلك لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2017م، و فحص القوائم المالية ربع السنوية وتحديد أتعابهم.	99,9650 %

7	الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتشكيل أعضاء لجنة المراجعة ومهام وضوابط عملها ومكافآت أعضائها، وذلك اعتباراً من تاريخ بدء دورتها الحالية من تاريخ 2016/04/17م وحتى 2019/04/16م، (لمدة ثلاث سنوات)، وجميع أعضاء اللجنة الحاليين ورؤيسها مستقلين وهم: (1) الأستاذ/ أحمد بن عبدالرحمن الحصان - رئيساً للجنة (2) الدكتور/ أحمد بن عبدالله المغامس - عضواً من خارج المجلس (3) الأستاذ/ سليمان بن ناصر الهتلان - عضواً من خارج المجلس (4) الأستاذ/ حمد بن محمد الكنهل - عضواً من خارج المجلس.	% 99,6430
8	الموافقة على التعديلات التي تمت على لائحة لجنة المراجعة.	% 99,8148
9	التصويت على التعديلات التي تمت على لائحة لجنة الترشيح والمكافآت والمتضمنة ضوابط عمل اللجنة ومهامها، وقواعد اختيار أعضائها، وكيفية ترشيحهم، ومدة العضوية فيها ومكافآت أعضائها.	% 99,7966
10	الموافقة على سياسة الإحلال لأعضاء مجلس الإدارة ولجانه.	% 99,7946
11	الموافقة على التعديلات التي تمت على سياسة المسؤولية المجتمعية.	% 99,8111
12	الموافقة على صرف مبلغ (3,960,000) ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع (360) ألف ريال لكل عضو، عن العام المالي المنتهي في 2016/12/31م.	% 82,9114
13	الموافقة على الأعمال والعقود المتمثلة في (إيجار موقع جهاز صراف آلي) والتي ستتم بين البنك وشركة محمد بن إبراهيم السبيعي وأولاده، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي مصلحة فيها باعتباره عضو مجلس إدارة بالشركة وشريك فيها، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2016م كانت عقد إيجار موقع جهاز صراف آلي بمدينة الرياض، بمبلغ 100,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2015/07/03م إلى 2025/07/02م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.	% 99,6098
14	الموافقة على الأعمال والعقود المتمثلة في (إيجار مركز انجاز) والتي ستتم بين البنك وشركة محمد بن إبراهيم السبيعي وأولاده، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي مصلحة فيها باعتباره عضو مجلس إدارة بالشركة وشريك فيها، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2016م كانت عقد إيجار مركز انجاز فرع الخالدية الجنوبية - مدينة الدمام، بمبلغ 174,790 ريال سنوياً (فترة العقد من 2016/12/05م إلى 2026/12/04م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.	% 99,6143
15	الموافقة على الأعمال والعقود المتمثلة في (إيجار مركز انجاز) والتي ستتم بين البنك وشركة محمد بن إبراهيم السبيعي وأولاده، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي مصلحة فيها باعتباره عضو مجلس إدارة بالشركة وشريك فيها، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2016م كانت عقد إيجار مركز انجاز الصناعية الثانية - مدينة الرياض، بمبلغ 472,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2016/04/06م إلى 2026/04/05م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.	% 99,1356
16	الموافقة على الأعمال والعقود المتمثلة في (إيجار معرض ومكتبين) والتي ستتم بين البنك وشركة خالد عبدالعزيز المقيمين وأولاده القابضة، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيمين مصلحة فيها باعتباره رئيس مجلس إدارة الشركة ومالك لها، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2016م كانت عقد إيجار المعرض رقم (2) بالدور	% 99,4053

	الأرضي و المكتبين رقم (103)، (104) والواقعه بطريق الملك فهد بمدينة الرياض (برج سمارت)، بمبلغ 2,376,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2013/01/01 م إلى 2017/12/31 م)، المؤجرة لشركة البلاد للاستثمار، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.	
17	الموافقة على الأعمال والعقود المتمثلة في (ايجار مكتبين) والتي ستتم بين البنك وشركة خالد عبدالعزيز المقيمين وأولاده القابضة، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيمين مصلحة فيها باعتباره رئيس مجلس إدارة الشركة ومالك لها، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2016 م كانت عقد ايجار المكتبين رقم (101)، (102) والواقعه بطريق الملك فهد بمدينة الرياض (برج سمارت) ، بمبلغ 1,168,200 ريال سنوياً (فترة العقد من 2016/08/08 م إلى 2019/12/31 م)، المؤجرة لشركة البلاد للاستثمار، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.	% 99,3844
18	الموافقة على الأعمال والعقود المتمثلة في (ايجار مركز انجاز) والتي ستتم بين البنك والسيد/ عبدالرحمن بن صالح الراجحي والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي مصلحة فيها باعتباره ابن مالك العقار، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2016 م كانت عقد ايجار مركز انجاز - محافظة الخفجي، بمبلغ 150,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2010/04/11 م إلى 2020/04/10 م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.	% 99,2416
19	الموافقة على الأعمال والعقود المتمثلة في (ايجارات مواقع صراف آلي) والتي ستتم بين البنك وشركة المراكز العربية المحدودة والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد بن سليمان الجاسر مصلحة فيها باعتباره الرئيس التنفيذي للشركة، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2016 م كانت عقود ايجارات عدد (26) موقع أجهزة صراف آلي في بعض مدن المملكة، بمبلغ إجمالي 2,792,400 ريال سنوياً (فترة العقود من 2013/07/09 م إلى 2018/05/15 م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.	% 99,4095
20	الموافقة على الأعمال والعقود المتمثلة في (ايجار موقع فرع بنك البلاد) والتي ستتم بين البنك وشركة عبدالله ابراهيم السبيعي العقارية والتي لعضو مجلس الإدارة السابق الأستاذ/ خالد بن عبدالله السبيعي خلال فترة عضويته (من 2016/01/01 م وحتى 2016/04/16 م) مصلحة فيها باعتباره أبن مالك الشركة، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2016 م كانت عقد ايجار موقع فرع البلاد العقارية - مدينة الخبر، بمبلغ 2,090,600 ريال سنوياً (فترة العقد من 2014/11/13 م إلى 2024/11/12 م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.	% 99,3859
21	الموافقة على الأعمال والعقود المتمثلة في (عقد ايجار موقع فرع البلاد) والتي ستتم بين البنك والسيد/ عبدالله بن إبراهيم بن محمد السبيعي والتي لعضو مجلس الإدارة السابق الأستاذ/ خالد بن عبدالله السبيعي خلال فترة عضويته (من 2016/01/01 م وحتى 2016/04/16 م) مصلحة فيها باعتباره أبن مالك العقار، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2016 م كانت عقد ايجار موقع فرع البلاد سلطنة - المدينة المنورة، بمبلغ 650,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2005/04/01 م إلى 2017/03/31 م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.	% 99,4083

22	الموافقة على الأعمال والعقود المتمثلة في (عقد ايجار مركز انجاز) والتي ستتم بين البنك والسيد عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي بصفته من كبار المساهمين، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2016م كانت عقد ايجار مركز انجاز الرئيسي - مدينة ينبع، بمبلغ 180,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2015/08/09م إلى 2025/08/08م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.	% 99,4117
23	الموافقة على الأعمال والعقود المتمثلة في (عقد ايجار فرع بنك البلاد) والتي ستتم بين البنك والسيد عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي بصفته من كبار المساهمين، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2016م كانت عقد ايجار فرع البلاد الخبيب - مدينة بريدة، بمبلغ 400,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2015/06/01م إلى 2025/05/31م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.	% 99,4155
24	الموافقة على الأعمال والعقود المتمثلة في (عقد ايجار فرع بنك البلاد) والتي ستتم بين البنك والسيد عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي بصفته من كبار المساهمين، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2016م كانت عقد ايجار فرع البلاد الرئيسي - مدينة الدمام، بمبلغ 500,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2010/09/15م إلى 2025/09/14م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.	% 99,4086
(*) تم استبعاد اسهم السادة اعضاء المجلس اصحاب العلاقة وكذلك المساهمين المعنيين من اجمالي التصويت على بنود الأطراف ذات العلاقة من (13 الى 24).		
25	الموافقة على التعديلات التي تمت على النظام الأساس للبنك ليتوافق مع نظام الشركات الجديد (1437 هـ / 2015م)، والضوابط والإجراءات الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بالشركات المساهمة المدرجة، الصادرة من هيئة السوق المالية والمحدثة بتاريخ 2017-01-24م.	% 99,8036

وفي الختام شكر رئيس الجمعية الجميع على الحضور، وعلى ذلك أقفل المحضر عند الساعة العاشرة من مساء يوم الاثنين 12 شعبان 1438 هـ الموافق 08 مايو 2017م.

والله ولي التوفيق

رئيس الجمعية
عبدالرحمن بن إبراهيم الحميد

سكرتير الجمعية
يوسف بن محمد الخليوي