

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية العاشرة

المنعقد يوم الأربعاء 25 رجب 1439 هـ الموافق 11 أبريل 2018 م

بناءً على دعوة مجلس الإدارة الموجهة لمساهمي بنك البلاد لحضور إجتماع الجمعية العامة العادية العاشرة (الأجتماع الأول) فقد انعقدت الجمعية بحمد الله وتوفيقه، في موعدها وذلك حسب الآتي:

• توقيت إنعقاد الإجتماع:

الساعة الثامنة والنصف من مساء يوم الأربعاء 25 رجب 1439 هـ الموافق 11 أبريل 2018 م.

• مكان إنعقاد الإجتماع:

فندق كراون بلازا - مدينة الرياض.

• المجتمعون:

إجتمعت الجمعية العامة العادية العاشرة لمساهمي بنك البلاد، برئاسة رئيس مجلس الإدارة الدكتور عبدالرحمن بن ابراهيم الحميد، وحضور السادة أعضاء مجلس الإدارة التالي اسماؤهم بمن فيهم رؤساء اللجان:

م	الاسم	الصفة
1	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي	نائب رئيس مجلس الإدارة
2	الأستاذ/ سعود بن محمد الفايز	عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة المخاطر
3	الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة الترشيح والمكافآت رئيس لجنة الالتزام والحوكمة
4	الأستاذ/ فهد بن عبدالله بن دخيل	عضو مجلس الإدارة
5	الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيبر	عضو مجلس الإدارة
6	الأستاذ/ أحمد بن عبدالرحمن الحصان	عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة المراجعة
7	المهندس/ عمر بن صالح بابكر	عضو مجلس الإدارة
8	الأستاذ/ خالد بن سليمان الجاسر	عضو مجلس الإدارة
9	الأستاذ/ فهد بن عبدالله القاسم	عضو مجلس الإدارة
10	الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي	عضو مجلس الإدارة

• المشاركون في الحضور:

اصحاب المعالي والفضيلة اعضاء الهيئة الشرعية وهم:

- | | |
|--------------------------------|--------------------------|
| 1. عبد الله بن سليمان بن منيع | رئيس الهيئة الشرعية |
| 2. عبد الله بن محمد المطلق | نائب رئيس الهيئة الشرعية |
| 3. عبد الله بن موسى العمار | عضواً |
| 4. محمد بن سعود العصيمي | عضواً |
| 5. عبد العزيز بن فوزان الفوزان | عضواً |
| 6. يوسف بن عبد الله الشبيلي | عضواً |

• ممثل هيئة السوق المالية.

الأستاذ/ بسام عبدالله سعد المنيف.

• مراجعا الحسابات:

- | | |
|---------------------------------|----------------------------------|
| - الأستاذ/ علي بن محمد العتيبي | مكتب برايس وترهاوس كوبرز. |
| - الأستاذ/ ناصر بن أحمد الشطيري | مكتب كي بي أم جي الفوزان وشركاه. |

• جدول اعمال اجتماع الجمعية العامة العادية العاشرة:

- 1 التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالى المنتهى فى 2017/12/31م.
- 2 التصويت على تقرير مراجعى الحسابات عن العام المالى المنتهى فى 2017/12/31م.
- 3 التصويت على القوائم المالية وحساب الأرباح والخسائر للبنك كما هى فى 2017/12/31م.
- 4 التصويت على قرار مجلس الإدارة المؤرخ فى 25 سبتمبر 2017م، بما تم توزيعه من أرباح على المساهمين عن النصف الأول من العام المالى المنتهى فى 31 ديسمبر 2017م، بواقع (0.3) ريال للسهم وبنسبة (3%) من رأس المال، وبمبلغ اجمالى قدره (180) مليون ريال.
- 5 التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين عن النصف الثانى بواقع 0.4 ريال للسهم بنسبة 4% من رأس المال، وبمبلغ اجمالى قدرة (240) مليون ريال، ليصبح اجمالى ما تم توزيعه وما اقترح توزيعه عن السنة المالية المنتهية فى 2017/12/31م مبلغ 420 مليون ريال، بواقع 70 هللة للسهم بنسبة 7% من رأس المال. علماً بأن استحقاق الأرباح للنصف الثانى سيكون للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية يوم انعقاد الجمعية العامة للبنك 25 رجب 1439 هـ الموافق 11 أبريل 2018م، والمقيدين بسجلات البنك لدى شركة مركز ايداع الاوراق المالية بنهاية ثانى يوم تداول



صفحة 2 من 16

- يلي تاريخ انعقاد الجمعية العامة ، وسوف يتم توزيع الأرباح على المساهمين المقيدین خلال 15 يوماً من تاريخ استحقاق هذه الأرباح.
- 6 التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهى فى 2017/12/31 م.
- 7 التصويت على تعيين مكتب برايس واتر هاوس كوبرز و مكتب كى بي إم جى الفوزان وشركاه ، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2018 م، وتحديد أتعابهم.
- 8 التصويت على تفويض مجلس الادارة بتوزيع ارباح مرحلية على مساهمي البنك بشكل نصف سنوي او ربع سنوي، إن وجدت، وذلك وفقاً للضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.
- 9 التصويت على صرف مبلغ (3,960,000) ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع (360) الف ريال لكل عضو، عن العام المالي المنتهى فى 2017/12/31 م.
- 10 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 نائب رئيس مجلس إدارة الشركة وشريك فيها، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2017 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 فى هذه الأعمال والعقود.
- 11 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 نائب رئيس مجلس إدارة الشركة وشريك فيها، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2017 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 فى هذه الأعمال والعقود.
- 12 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 نائب رئيس مجلس إدارة الشركة وشريك فيها، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2017 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 فى هذه الأعمال والعقود.



13 التصويت على الأعمال والعقود المتمثلة في (ايجار مكتبين) والتي ستنتم 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 2017م كانت عقد ايجار المكتبين رقم (101)، (102) والواقعة بطريق الملك فهد بمدينة الرياض (برج سمارت) ، بمبلغ 1,168,200 ريال سنوياً (فترة العقد من 2013/01/01م إلى 2018/12/31م)، المؤجرة لشركة البلاد للاستثمار، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

14 التصويت على الأعمال والعقود المتمثلة في (ايجار مكتبين) والتي ستنتم 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 2017م كانت عقد ايجار المكتبين رقم (103)، (104) والواقعة بطريق الملك فهد بمدينة الرياض (برج سمارت)، بمبلغ 1,089,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2013/01/01م إلى 2018/12/31م)، المؤجرة لشركة البلاد للاستثمار، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

15 التصويت على الأعمال والعقود المتمثلة في (ايجار مركز انجاز) والتي ستنتم 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 2017م كانت عقد ايجار مركز انجاز - محافظة الخفجي، بمبلغ 150,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2016/08/08م إلى 2019/12/31م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

16 التصويت على الأعمال والعقود المتمثلة في (ايجارات مواقع صراف آلي) والتي ستنتم 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 2017م 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.

17 التصويت على الأعمال والعقود المتمثلة في (توريد أثاث برج البلاد) والتي ستنتم بين البنك وشركة المكتبية المحدودة والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن مصلحة فيها باعتباره رئيس مجلس إدارة الشركة، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام



2017م كانت توريد أثاث برج البلاد، بمبلغ إجمالي 17,545,864 ريال (فترة العقد من 2017/11/21 إلى 2018/11/20م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

18 التصويت على الأعمال والعقود المتمثلة في (توريد قرطاسية بنك البلاد) والتي ستتم بين البنك و شركة مكتبة جريب للتسويق والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ فهد بن عبدالله القاسم مصلحة فيها باعتباره عضو مجلس إدارة الشركة، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2017م كانت توريد قرطاسية بنك البلاد، بمبلغ إجمالي 1,390,904.08 "العقد بالوحدة استهلاك 2017م" (فترة العقد من 2015/04/09 إلى 2018/04/08م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

19 التصويت 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 2017م كانت عقد ايجار مركز انجاز الرئيسي - مدينة ينبع، بمبلغ 180,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2015/08/09 إلى 2025/08/08م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

20 التصويت 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 2017م كانت عقد ايجار فرع البلاد الخبيب - مدينة بريدة، بمبلغ 400,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2015/06/01 إلى 2025/05/31م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

21 التصويت 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 2017م كانت عقد ايجار فرع البلاد الرئيسي - مدينة الدمام، بمبلغ 500,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2010/09/15 إلى 2025/09/14م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

• نشر الدعوة على موقع (تداول) وبصحيفة يومية:

تم نشر إعلان دعوة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية العاشرة، على موقع السوق المالية السعودية (تداول) يوم الخميس 1439/07/12 هـ الموافق 2018/03/29 م، كما تم نشر اعلان الدعوة في صحيفة واحدة حسب التالي:



رقم العدد	التاريخ		إسم الصحيفة
	ميلادي	هجري	
18177	31 مارس 2018 م	14 رجب 1439 هـ	الرياض

• إنعقاد الجمعية العامة العادية العاشرة:

عقدت بحمد الله الجمعية العامة العادية العاشرة (الأجتماع الأول) اجتماعها المقرر، وذلك بحضور السادة المساهمين بموجب بطاقات إثبات الحضور أصالة عن أنفسهم أو بالوكالة عن مساهمين آخرين، وتصويت الكتروني (تصويت عن بعد) وقد أعلن رئيس الجمعية افتتاح الاجتماع مرحباً بالحضور ومعلنأ بيانات الحاضرين من السادة مساهمي البنك وعددهم (32) مساهماً، وعدد الأسهم الممثلة في الاجتماع أصالة ووكالة وتصويت الكتروني (419,983,696) سهماً، من أصل أسهم رأس المال بنسبة (69,99%)، وبذلك أصبح إنعقاد الجمعية العامة العادية التاسعة صحيحاً طبقاً للمادة (93) من نظام الشركات، وللمادة رقم (31) من النظام الأساس للبنك.

• أمين سر الجمعية:

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

• لجنة فرز ومراجعة بطاقات التصويت:

وافقت الجمعية العامة على تعيين لجنة فرز ومراجعة بطاقات التصويت من بين المساهمين والمكونة من:

1. الأستاذ/ بدر بن عبدالعزيز المقيرن.

2. الأستاذ/ لافي بن حسين العنزي.

• تقرير مجلس الإدارة:

القى رئيس الجمعية تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 م، كما القى تقرير معاملات الأطراف ذات العلاقة.

• تقرير مراجعي الحسابات:

القى الأستاذ/ علي بن عبدالرحمن العتيبي، من مكتب برايس وأترهاوس كوبرز، تقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 م، وتقرير العقود التي تمت بين البنك والأطراف ذات العلاقة (فحص التأكيدات) الوارد تفاصيلها تحت البنود من العاشر الى الواحد والعشرون من جدول اعمال الجمعية.

• تقرير القوائم المالية للبنك:



صفحة 6 من 16

إطلع المساهمون على تقرير القوائم المالية للبنك كما هي في 2017/12/31 م.

• بيان الهيئة الشرعية للجمعية العامة للبنك لعام 2017 م.

ألقى معالي الشيخ / عبدالله بن سليمان بن منيع، 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 2017 م على الموضوعات التي عرضتها أمانة الهيئة الشرعية في خمسة اجتماعات للهيئة الشرعية، وثمانية عشر اجتماعًا 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 2017/12/31 م الموافق 1439/4/13 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: منتج الوكالة بالاستثمار بين البنوك، ومنتج المشاركة في مخاطر تعزيز الاعتمادات، ومنتج تمويل الشركات عن طريق المضاربة "جاري مدين"، ومنتج التمويل التأجيري للشركات، ومنتج بطاقة تمكين الائتمانية، ومنتج بطاقة مداد متعددة العملات، ومنتج بطاقة البلاد الرقمية، وعدداً من منتجات وزارة الإسكان وصندوق التنمية العقارية، وهي: (منتج التمويل المدعوم، ومنتج البناء الذاتي، ومنتج الرهن الميسر، ومنتج التمويل السكني المضمون، ومنتج البيع على الخارطة)، وعدداً من الصناديق؛ منها على سبيل المثال: (صندوق البلاد ريت القابض، وصندوق مجمع البيت العقاري المتداول)، وعدداً من الصكوك؛ منها على سبيل المثال: (برنامج صكوك المملكة العربية السعودية الدولية، وبرنامج صكوك المملكة العربية السعودية المحلية، وصكوك شركة المرابحة المرنة، وصكوك صندوق الرياض ريت)، ومنتج البيع القصير وبدائله، كما أجرت العديد من التعديلات على عدد من الاتفاقيات النمطية للبنك، واقرحت عدداً 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.



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 2017م تسع وأربعون ملحوظة رقابية، صحح أغلبها بالتواصل مع الإدارات المعنية بالبنك، ولا يزال البعض الآخر قيد التصحيح.

ثالثاً: التطهير:

بلغ رصيد حساب التطهير قرابة مئة وستة عشر ألف وثلاثة وسبعين ريالاً، ويتخلص البنك منها بصرفها للجهات الخيرية؛ استجابة لقرارات الهيئة الشرعية.

رابعاً: إنشاء الهيئة الشرعية لشركة البلاد المالية:

صدر قرار الجمعية العامة لشركة البلاد المالية بتاريخ 2017/12/28 بتشكيل هيئة شرعية للشركة، وعليه فإن شركة البلاد المالية تعد خارج نطاق عمل الهيئة الشرعية لبنك البلاد وقطاع الشرعية في البنك اعتباراً من هذا التاريخ.

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:

لقى الاستاذ/ أحمد بن عبدالرحمن الحصان، رئيس لجنة المراجعة، تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة للبنك عن العام المالي 2017م وكذلك توصية لجنة المراجعة 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

لجنة المراجعة هي لجنة مستقلة تُشكل بقرار من الجمعية العامة العادية للبنك، تهدف إلى المساهمة في تعزيز الثقة في عدالة التقارير المالية والرقابة على أعمال البنك بما يضمن حماية مصالح المساهمين. وتماشياً مع متطلبات المادة 91 من لائحة حوكمة الشركات بشأن إعداد لجنة المراجعة تقرير يشتمل على تفاصيل أدائها لاختصاصاتها ومهامها على أن يتضمن رأيها في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية، قامت اللجنة بإعداد هذا التقرير الذي يهدف لتزويد المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين بتصور عن أبرز ما قامت به اللجنة من أعمال تدخل في نطاق اختصاصها، ودور اللجنة في تقييم أنظمة الرقابة الداخلية ونتائجها بهذا الشأن.

- اجتماعات اللجنة:



صفحة 8 من 16

عقدت اللجنة سبعة اجتماعات خلال عام 2017 وفقاً لخطة عملها المُعتمدة من مجلس إدارة البنك كما قامت برفع محاضر جلساتها تبعاً وكذلك تقارير أنشطتها ربع السنوية إلى مجلس الإدارة بهدف توفير تأكيدات معقولة عن البيئة الرقابية في البنك.

- أبرز ما قامت به اللجنة من أعمال تدخل في نطاق اختصاصها

قامت لجنة المراجعة بالعديد من الأنشطة خلال العام 2017 في الوقت المخصص للاجتماعات - المجدولة وغير المجدولة - وما بينها، وفيما يلي ملخص لأهم أعمال اللجنة:

أ. القوائم المالية:

قامت لجنة المراجعة بدراسة القوائم المالية الربعية والسنوية للبنك حيث تم مناقشة المسائل الهامة مع الإدارة المالية والمراجعين الخارجيين واستعراض المقارنات والتحقق من أسباب التغيرات المؤثرة وكفاية الإفصاحات ومدى تطبيق السياسات والمعايير المحاسبية وبحث كافة الجوانب ذات الصلة والحصول على إفادة المراجع الخارجي بشأن تعاون إدارة البنك من ناحية تقديم جميع المستندات المطلوبة والإجابة على استفساراتهم، وبعد المناقشات وتأكيد المراجعين الخارجيين على عدم وجود ملاحظات جوهرية تؤثر على عدالة القوائم المالية أبدت اللجنة رأيها وتوصياتها إلى مجلس الإدارة بشأنها.

ب. المراجعين الخارجيين:

تتولى لجنة المراجعة الإشراف على جميع الأعمال المتعلقة بتعيين المراجعين الخارجيين وكذلك متابعة أدائهم وضمان استقلاليتهم، وفيما يلي ملخص لأعمال اللجنة بهذا الخصوص:

- قامت اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة بترشيح مراجعي الحسابات للبنك وذلك بعد دراستها للعروض المقدمة والتي تضمنت تحليلاً مالياً وفنياً.
- أقرت اللجنة الخطة المقدمة من المراجعين الخارجيين لمراجعة أعمال البنك والتي تضمنت العديد من المواضيع والتي من أبرزها نطاق العمل والجدول الزمني ومستوى التغطية لأنشطة البنك الرئيسية.
- حصلت اللجنة على خطاب من مراجعي الحسابات يؤكدون فيه استقلاليتهم وفقاً للأنظمة والمعايير المهنية المُتبعة.
- قامت اللجنة بتقييم أداء المراجعين الخارجيين وفق معايير التقييم المتضمنة للاستقلالية وتنفيذ الخطة والجودة والتواصل وتحقيق الأهداف والاحترافية، بعد الأخذ بالاعتبار تقييم الإدارة مُمثلة بقطاع الشؤون المالية.
- ناقشت اللجنة مع المراجعين الخارجيين خطاب الإدارة السنوي ووجهت قطاع المراجعة الداخلية بمتابعة تنفيذ الخطة التصحيحية المُقدمة من الإدارات المعنية وفقاً للتواريخ المُستهدفة.
- ناقشت اللجنة مع المراجعين الخارجيين عدد من المواضيع والملاحظات وتم الاتفاق على معالجتها بالتعاون مع الإدارات المختلفة.



ج. المراجعين الداخليين:

تضطلع لجنة المراجعة بمهام الإشراف المباشر على أعمال قطاع المراجعة الداخلية لضمان موضوعية واستقلالية المراجعة الداخلية وحصول القطاع على الموارد المطلوبة للقيام بمهامه بفعالية وكذلك تطوير آليات العمل. وقد تضمنت أعمال اللجنة فيما يخص قطاع المراجعة الداخلية ما يلي:

- اعتمدت اللجنة خطة القطاع للعام 2017، كما اعتمدت الخطة الاستراتيجية للمراجعة الداخلية للفترة من (2018 - 2020) متضمنة خطة المراجعة لعام 2018 مع الأخذ في الاعتبار العديد من العوامل ومن أبرزها الخطط الاستراتيجية للبنك ومتطلبات الالتزام بالتعليمات الرقابية والتشريعية وأيضاً المخاطر المصاحبة لأعمال البنك.
- متابعة أنشطة قطاع المراجعة من خلال تقارير المراجعة الداخلية ربع السنوية والتي تتضمن عرضاً تفصيلياً عن مدى التقدم في تنفيذ خطة المراجعة الداخلية والتقارير الصادرة خلال كل ربع وأبرز الملاحظات الواردة في تلك التقارير.
- متابعة مدى التقدم في إغلاق الملاحظات الواردة في تقارير المراجعة الداخلية حيث أثمرت عمليات المتابعة المستمرة تقدماً ملحوظاً في نسبة إقفال الملاحظات القائمة والمتجاوزة للتواريخ المُستهدفة مما ساهم في تحسين البيئة الرقابية في البنك.
- الموافقة على تعديل الهيكل التنظيمي لقطاع المراجعة الداخلية مما أثمر عن زيادة فعالية القطاع في مراجعة مختلف المجالات في البنك.
- الموافقة على موازنة الموارد البشرية الخاصة بقطاع المراجعة الداخلية لتمكين القطاع من ممارسة دوره بفعالية.
- اعتماد تحديث لائحة قطاع المراجعة الداخلية لتعكس التغيرات التي طرأت على المعايير الدولية للمراجعة الداخلية وأفضل الممارسات المهنية المحلية والدولية.

د. الالتزام:

- ساهمت اللجنة في التحقق من التزام البنك بالأنظمة واللوائح والسياسات والتعليمات ذات العلاقة من خلال متابعة العديد من التقارير ومناقشة حالات عدم الالتزام بالأنظمة والتعليمات وإبداء توصياتها. وقد تضمنت أعمال اللجنة فيما يخص الالتزام ما يلي:
- ناقشت اللجنة مع مدير قطاع الالتزام التقارير الدورية لقطاع الالتزام ومكافحة غسل الأموال، ومدى كفاية الجهود المبذولة لرفع مستوى الالتزام في البنك.
 - مناقشة المخالفات والغرامات المفروضة على البنك ومدى كفاية الإجراءات المُتخذة من البنك لمعالجة اسباب تلك المخالفات والغرامات.



- قامت اللجنة بالإطلاع على التقارير الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وكذلك بمتابعة مدى التقدم في إغلاق الملاحظات الواردة في تلك التقارير من خلال الاجتماع مع المسؤولين عن معالجة تلك الملاحظات للتحقق من الالتزام بالتواريخ المُستهدفة.
- قامت اللجنة بتقييم المردود العام للجنة الالتزام التابعة للإدارة وإعلام مجلس الإدارة بذلك.
- رفعت اللجنة اقتراحها إلى مجلس الإدارة بشأن سياسة الإبلاغ عن الممارسات المخالفة وفقاً للمادة 84 من لائحة حوكمة الشركات المُحدثة والتي تتطلب أن يقوم مجلس الإدارة - بناءً على اقتراح لجنة المراجعة - بوضع ما يلزم من سياسات أو إجراءات يتبعها أصحاب المصالح في تقديم شكاواهم أو الإبلاغ عن الممارسات المخالفة، وقد اعتمد مجلس الإدارة تلك السياسة.
- راجعت اللجنة العقود والتعاملات المُقترح أن يجريها البنك مع الأطراف ذوي العلاقة وتقديم مريئاتها حيال ذلك إلى مجلس الإدارة وفقاً لمتطلبات المادة الخامسة والخمسون من لائحة حوكمة الشركات والتي بدأ تاريخ سريانها في 22 أبريل 2017 ، حيث بدأت إدارة البنك بإحالة المعاملات المُقترحة مع الأطراف ذوي العلاقة إلى لجنة المراجعة اعتباراً من 30 مايو 2017، وتبع ذلك مباشرة فترة توقف بناءً على قرار مجلس الإدارة بإرجاء تطبيق المادة لحين دراستها بشكل أكبر وترقب نتيجة طلب إعادة النظر فيها من قبل هيئة السوق المالية وتعديلها بما يتوافق مع طلب البنوك، وقد أكدت اللجنة في حينها على ضرورة استمرار البنك بتطبيق المادة لحين صدور تعليمات جديدة من هيئة السوق المالية بهذا الخصوص، وقد استأنفت إدارة البنك إرسال العقود والتعاملات المُقترحة إلى لجنة المراجعة بتاريخ 10 ديسمبر 2017، علماً بأنه تم عرض حالات على لجنة المراجعة منذ تطبيق البنك للمادة في عام 2017 . ومن الجدير بالذكر أن هناك حالتان لم تعرضا على اللجنة في بداية التطبيق بتاريخ 24 ابريل 2017 كما أن هناك حالة واحدة فقط لم يتم عرضها على اللجنة خلال فترة التوقف، وقد درست اللجنة الحالات التي لم تعرض عليها حيث تبين أن ماورد فيها من ملاحظات يدخل ضمن صلاحيات مجلس الإدارة الذي اعتمد جميع تلك الحالات.

- رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية

تُعتبر الإدارة التنفيذية للبنك مسؤولة عن إيجاد نظام رقابة داخلية ملائم وفعال، والذي يتضمن سياسات وإجراءات وعمليات 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 المُنيثقة 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 تقوم جميع قطاعات وإدارات البنك ببذل 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 2017 علماً بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفاعلية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

2. تعيين المراجعين الخارجيين لمراجعة أعمال البنك للعام 2018م.

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 2018، وهم:

- ✓ مكتب ديلويت
- ✓ مكتب برايس واتر هاوس كوبرز
- ✓ مكتب كي بي إم جي الفوزان وشركاه
- ✓ مكتب الدكتور عبدالقادر بانقا
- ✓ مكتب الدكتور محمد العمري

وبناءً على الدراسة التي قامت بها اللجنة والمتضمنة تحليل العروض المقدمة من مكاتب المحاسبين القانونيين المرشحين والتحقق من استيفائهم للشروط والمعايير المهنية التي وضعتها لجنة المراجعة فقد أوصت اللجنة بإعادة تعيين كل من:

- ✓ مكتب برايس واتر هاوس كوبرز ، وفقاً لعرضه المقدم بمبلغ (مليون وسبعمائة ألف ريال).
 - ✓ مكتب كي بي إم جي الفوزان وشركاه ، وفقاً لعرضه المقدم بمبلغ (مليون وسبعمائة ألف ريال).
- وذلك لمراجعة وتدقيق أعمال بنك البلاد للعام المالي 2018م.
- وعليه أوصى مجلس الإدارة بإعادة تعيين (مكتب برايس واتر هاوس كوبرز ، ومكتب كي بي إم جي) حسب الأتعاب الموضحة.

• المناقشات التي دارت في الاجتماع:

1. سأل أحد المساهمين عن موقف الهيئة الشرعية بخصوص الوضع الحالي للمطالبات الزكوية؟



صفحة 12 من 16

أجاب معالي رئيس الهيئة بأن ولي العهد وجه الحكومة بحل إشكالية المطالبات بين البنوك وهيئة الزكاة والدخل، ومتى ما صدر قرار من ولي الأمر بهذا الخصوص فما على البنوك الا التنفيذ.

2. سأل أحد المساهمين عن خطط البنك التوسعية بالفروع؟

أجاب الرئيس التنفيذي بقوله أن البنك من ناحية التوسع بالفروع لا يوجد لديه خطط بافتتاح فروع جديدة في الوقت الحالي ويعتبر البنك من حيث انتشار عدد الفروع خامس البنوك المحلية انتشاراً.

3. أقترح أحد المساهمين بأن يتم صرف ارباح على المساهمين بصفة ربع سنوية.

أجاب رئيس الجمعية بقوله أن اقتراح صرف الأرباح بصفة ربع سنوية سيكون مرهق وقد يؤثر على مشاريع البنك، ويفضل أن يكون صرف الأرباح بصفة نصف سنوية وسنوية حسب الحال لتكون مجزية للمساهمين.

• نتائج التصويت:

تم التصويت على المواضيع المدرجة على جدول الأعمال من قبل أعضاء الجمعية العامة العادية العاشرة الحاضرين أصالة ووكالة وتصويت الكتروني. حيث قامت لجنة فرز الأصوات المعنية من قبل الجمعية العامة بفرز بطاقات التصويت للأصوات الصحيحة الموافقة بأغلبية على كل موضوع، كما قامت اللجنة باستبعاد بطاقات التصويت التي تحمل الأرقام (15 و 16 و 29 و 30 و 31) نظراً لعدم اكتمال توافيق المساهمين عليها، وبحيث تكون نتيجة التصويت الخاصة بها (ممتنع)، هذا وقد توصلت اللجنة بموجب محضرها (المتضمن نتائج التصويت الالكتروني) الى نتيجة التصويت على بنود

جدول اعمال الجمعية على النحو التالي:

رقم البند	جدول الأعمال	نسبة الأصوات الموافقة
1	الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2017/12/31م.	%99,7174
2	الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2017/12/31م.	%99,7187
3	الموافقة على القوائم المالية وحساب الأرباح والخسائر للبنك كما هي في 2017/12/31م.	%99,7100
4	الموافقة على قرار مجلس الإدارة المؤرخ في 25 سبتمبر 2017م، بما تم توزيعه من أرباح على المساهمين عن النصف الأول من العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2017م، بواقع (0.3) ريال للسهم ونسبة (3%) من رأس المال، وبمبلغ إجمالي قدره (180) مليون ريال.	%99,7298
5	الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين عن النصف الثاني بواقع 0.4 ريال للسهم بنسبة 4% من رأس المال، وبمبلغ إجمالي قدره (240) مليون ريال، ليصبح إجمالي ما تم توزيعه وما اقترح توزيعه عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31م مبلغ 420 مليون ريال، بواقع 70 هلة للسهم بنسبة 7% من رأس المال. علماً بأن استحقاق الأرباح للنصف الثاني سيكون للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية يوم انعقاد الجمعية العامة للبنك 25 رجب 1439 هـ الموافق 11 أبريل 2018م، والمقيدين بسجلات البنك لدى شركة مركز ايداع الأوراق المالية بنهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية العامة ، وسوف يتم البدء بصرف الأرباح اعتباراً من يوم الأحد 13 شعبان 1439 هـ الموافق 29 أبريل 2018م.	%99,7352
6	الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2017/12/31م. (* تم استبعاد اسهم أعضاء مجلس الادارة من اجمالي التصويت على هذا البند.	%99,6505

رقم البند	جدول الأعمال	نسبة الأصوات الموافقة
7	الموافقة على تعيين مكتب برايس واتر هاوس كوبرز و مكتب كي بي إم جي الفوزان وشركاه ، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2018م، وتحديد أتعابهم.	%99,3723
8	الموافقة على تفويض مجلس الادارة بتوزيع ارباح مرحلية على مساهمي البنك بشكل نصف سنوي او ربع سنوي، إن وجدت، وذلك وفقاً للضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.	%99,7262
9	الموافقة على صرف مبلغ (3,960,000) ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع (360) ألف ريال لكل عضو، عن العام المالي المنتهي في 2017/12/31م. (* تم استبعاد اسهم أعضاء مجلس الإدارة من إجمالي التصويت على هذا البند.	%99,2231
10	الموافقة على الأعمال والعقود المتمثلة في (ايجار موقع جهاز صراف آلي) والتي ستنتم بين البنك وشركة محمد بن ابراهيم السبيعي واولاده، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي مصلحة فيها باعتباره نائب رئيس مجلس إدارة الشركة وشريك فيها، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2017م كانت عقد ايجار 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. (* لم يصوت عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي، على هذا البند.	%98,6258
11	الموافقة على الأعمال والعقود المتمثلة في (ايجار مركز انجاز) والتي ستنتم بين البنك وشركة محمد بن ابراهيم السبيعي واولاده، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي مصلحة فيها باعتباره نائب رئيس مجلس إدارة الشركة وشريك فيها، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2017م كانت عقد ايجار مركز انجاز فرع الخالدية الجنوبية - مدينة الدمام، بمبلغ 174,790 ريال سنوياً (فترة العقد من 2016/12/05م إلى 2026/12/04م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود. (* لم يصوت عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي، على هذا البند.	%98,6164
12	الموافقة على الأعمال والعقود المتمثلة في (ايجار مركز انجاز) والتي ستنتم بين البنك وشركة محمد بن ابراهيم السبيعي واولاده، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي مصلحة فيها باعتباره نائب رئيس مجلس إدارة الشركة وشريك فيها، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2017م كانت عقد ايجار مركز انجاز الصناعية الثانية - مدينة الرياض، بمبلغ 472,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2016/04/06م إلى 2026/04/05م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود. (* لم يصوت عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي، على هذا البند.	%98,6135
13	الموافقة على الأعمال والعقود المتمثلة في (ايجار مكاتبين) والتي ستنتم 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 2017م كانت عقد ايجار المكاتبين رقم (101)، (102) والواقعة بطريق الملك فهد بمدينة الرياض (برج سمات) ، بمبلغ 1,168,200 ريال سنوياً (فترة العقد من 2013/01/01م إلى 2018/12/31م)، المؤجرة لشركة البلاد للاستثمار، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود. (* لم يصوت عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن ، على هذا البند.	%99,0059

رقم البند	جدول الأعمال	نسبة الأصوات الموافقة
14	الموافقة على الأعمال والعقود المتمثلة في (إيجار مكاتبين) والتي ستنتم 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 2017م كانت عقد إيجار المكاتبين رقم (103)، (104) والواقعة بطريق الملك فهد بمدينة الرياض (برج سمات)، بمبلغ 1,089,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2013/01/01م إلى 2018/12/31م)، المؤجرة لشركة البلاد للاستثمار، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود. (* لم يصوت عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن ، على هذا البند.	%99,0059
15	الموافقة على الأعمال والعقود المتمثلة في (إيجار مركز انجاز) والتي ستنتم 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 2017م كانت عقد إيجار مركز انجاز - محافظة الخفجي، بمبلغ 150,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2016/08/08م إلى 2019/12/31م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود. (* لم يصوت عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي ، على هذا البند.	%78,2138
16	الموافقة على الأعمال والعقود المتمثلة في (إيجارات مواقع صراف آلي) والتي ستنتم 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 2017م كانت عقود إيجارات عدد (26) موقع أجهزة 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. (* لم يصوت عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد بن سليمان الجاسر ، على هذا البند.	%98,9464
17	الموافقة على الأعمال والعقود المتمثلة في (توريد أثاث برج البلاد) والتي ستنتم بين البنك و شركة المكتبية المحدودة والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن مصلحة فيها باعتباره رئيس مجلس إدارة الشركة، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2017م كانت توريد أثاث برج البلاد، بمبلغ إجمالي 17,545,864 ريال (فترة العقد من 2017/11/21م إلى 2018/11/20م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود. (* لم يصوت عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن ، على هذا البند.	%98,9893
18	الموافقة على الأعمال والعقود المتمثلة في (توريد قرطاسية بنك البلاد) والتي ستنتم بين البنك و شركة مكتبة جرير للتسويق والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ فهد بن عبدالله القاسم مصلحة فيها باعتباره عضو مجلس إدارة الشركة، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2017م كانت توريد قرطاسية بنك البلاد، بمبلغ إجمالي 1,390,904.08 " العقد بالوحدة استهلاك 2017م " (فترة العقد من 2015/04/09م إلى 2018/04/08م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود. (* لم يصوت عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ فهد بن عبدالله القاسم ، على هذا البند.	%99,0978
19	الموافقة على الأعمال والعقود المتمثلة في (عقد إيجار مركز انجاز) والتي ستنتم بين البنك والسيد عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي بصفته من كبار المساهمين، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2017م كانت عقد إيجار 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.	%99,1047

رقم البند	جدول الأعمال	نسبة الأصوات الموافقة
20	الموافقة على الأعمال والعقود المتمثلة في (عقد ايجار فرع بنك البلاد) والتي ستم بين البنك والسيد عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي بصفته من كبار المساهمين، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2017م 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.	%99,1048
21	الموافقة على الأعمال والعقود المتمثلة في (عقد ايجار فرع بنك البلاد) والتي ستم بين البنك والسيد عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي بصفته من كبار المساهمين، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن طبيعة التعاملات في العام 2017م 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.	%99,1046

وفي الختام شكر رئيس الجمعية الجميع على حضورهم، وعلى ذلك أقفل المحضر عند الساعة العاشرة من مساء يوم الأربعاء 25 رجب 1439 هـ الموافق 11 أبريل 2018م.

والله ولي التوفيق

رئيس الجمعية

عبدالرحمن بن إبراهيم الحميد

أمين سر الجمعية

يوسف بن محمد الخليوي

