

محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية المتضمنة زيادة رأس المال
المنعقدة يوم الإثنين 16 شوال 1446 هـ الموافق 14 أبريل 2025 م

بناءً على دعوة مجلس الإدارة الموجهة لمساهمي بنك البلاد لحضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية المتضمنة زيادة رأس المال (الاجتماع الأول) فقد انعقدت الجمعية بحمد الله وتوفيقه، في موعدها وذلك عن طريق وسائل التقنية الحديثة:

♦ توقيت انعقاد الاجتماع:

الساعة السادسة والنصف من مساء يوم الإثنين 16 شوال 1446 هـ الموافق 14 أبريل 2025 م.

♦ مكان انعقاد الاجتماع:

مبنى الإدارة العامة للبنك - عن طريق وسائل التقنية الحديثة.

♦ المجتمعون:

اجتمعت الجمعية العامة غير العادية المتضمنة زيادة رأس المال لمساهمي بنك البلاد، بحضور السادة أعضاء مجلس الإدارة التالي اسماؤهم بمن فيهم رؤساء اللجان:

م	الاسم	الصفة
1	ناصر بن محمد السبيعي	رئيس مجلس الإدارة رئيس اللجنة التنفيذية
2	أديب بن محمد أبانمي	نائب رئيس مجلس الإدارة رئيس لجنة المراجعة
3	الدكتور/ زياد عثمان الحويل	عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة الالتزام والحوكمة
4	عبدالعزیز محمد العنيزان	عضو مجلس الإدارة الرئيس التنفيذي
5	خالد بن عبدالرحمن الراجحي	عضو مجلس الإدارة
6	ناصر بن سليمان الناصر	عضو مجلس الإدارة
7	محمد عبدالرحمن الراجحي	عضو مجلس الإدارة
8	هيثم محمد الفايز	عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
9	معاذ عبدالرحمن الحسيني	عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة المخاطر
10	هيثم بن سليمان السحيمي	عضو مجلس الإدارة

المشاركون في الحضور:

- ممثل اللجنة الشرعية
- فضيلة الشيخ أ. د. عبدالله بن موسى العمار (رئيس اللجنة الشرعية).
- ممثل هيئة السوق المالية
- نور صالح الناجم
- مراجعو الحسابات:
- عبدالله الشنيبر شركة أرنست ويونغ للخدمات المهنية
- عماد جهام شركة برايس واتر هاوس كوبرز

جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة غير العادية المتضمنة زيادة رأس المال:

رقم البند	جدول الأعمال
1	الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 م ومناقشته
2	التصويت على تقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 م بعد مناقشته.
3	الاطلاع على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 م ومناقشتها.
4	التصويت على تعيين مراجعي حسابات البنك من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة؛ وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للبنك للربع الثاني والثالث والقوائم المالية السنوية للعام المالي 2025 م، والربع الأول من العام المالي 2026 م، وتحديد أتعابهم.
5	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2024/12/31 م.
6	التصويت على توصية مجلس الإدارة بشأن زيادة رأس مال البنك عن طريق منح أسهم مجانية لمساهمي البنك وفقاً لما يلي: أ. المبلغ الإجمالي للزيادة هو 2,500 مليون ريال سعودي. ب. رأس المال قبل الزيادة 12,500 مليون ريال سعودي، وسيصبح رأس المال بعد الزيادة 15,000 مليون ريال سعودي أي بنسبة زيادة قدرها 20% . ج. عدد الأسهم قبل الزيادة 1,250 مليون سهم وسيصبح عدد الأسهم بعد الزيادة 1,500 مليون سهم. د. تهدف هذه التوصية بزيادة رأس المال لتعزيز ملاءة البنك المالية والاحتفاظ بموارده في الأنشطة التشغيلية. هـ. ستتم الزيادة من خلال رسملة مبلغ (1,500) مليون ريال سعودي من بند الأرباح المبقاة و رسملة (1,000) مليون ريال سعودي من الاحتياطي النظامي، وذلك عن طريق منح سهم واحد مقابل كل خمسة أسهم. و. في حال الموافقة على البند، سيكون أحقية أسهم المنحة لمساهمي البنك المالكين للأسهم يوم انعقاد اجتماع الجمعية العامة غير العادية المقعدين في سجل مساهمي البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق. وفي حال وجود كسور أسهم، سيتم تجميعها في محفظة واحدة لجميع حملة الأسهم، وتباع بسعر السوق، ثم توزع قيمتها على حملة الأسهم المستحقين للمنحة كل بحسب حصته، خلال مدة لا تتجاوز 30 يوماً من تاريخ تحديد الأسهم المستحقة لكل مساهم. ز. تعديل المادة رقم 7 من النظام الأساس للبنك والمتعلقة برأس المال.
7	التصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة والتي ستبدأ من تاريخ 2025/4/17 م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في تاريخ 2028/4/16 م.

رقم البند	جدول الأعمال
8	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على مساهمي البنك بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2025 م.
9	التصويت على صرف مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ (3,200,000) ريال سعودي بواقع (320) ألف ريال لكل عضو، عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 م.
10	التصويت على تفويض مجلس الإدارة المنتخب بصلاحيه 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	التصويت على تفويض مجلس الإدارة المنتخب بصلاحيه 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	التصويت على تعديل المادة (19) من النظام الأساسي للبنك والمتعلقة بلجان المجلس.
13	التصويت على تعديل لائحة لجنة المراجعة.
14	التصويت على تعديل سياسة المسؤولية المجتمعية.

◆ نشر الدعوة على موقع السوق المالية السعودية (تداول السعودية) وموقع البنك الإلكتروني:

تم نشر إعلان دعوة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية المتضمنة زيادة رأس المال، على موقع السوق المالية السعودية (تداول السعودية) يوم الأحد 1446/09/23 هـ الموافق 2025/03/23 م، وإعلان عن تاريخ بدء التصويت الإلكتروني على موقع السوق المالية السعودية (تداول السعودية) يوم الأربعاء 1446/10/11 هـ الموافق 2025/04/09 م، وكذلك تم نشر الدعوة على موقع البنك الإلكتروني وعبر حسابات البنك بوسائل التواصل الاجتماعي.

◆ انعقاد الجمعية العامة غير العادية:

عقدت بحمد الله الجمعية العامة غير العادية المتضمنة زيادة رأس المال (الاجتماع الأول) اجتماعها المقرر عبر وسائل التقنية الحديثة، حيث تم تسجيل الحضور الإلكتروني والتصويت باستخدام نظام تداولتي، وقد أعلن رئيس الجمعية افتتاح الاجتماع مرحباً بالحضور ومعلنًا بيانات الحاضرين من السادة مساهمي البنك، حيث بلغ عدد الأسهم الممثلة في الاجتماع (875,666,102) سهماً، وبنسبة (70.05%) من أصل أسهم رأس المال البالغة (1,250,000,000) سهماً، وبذلك أصبح انعقاد الجمعية العامة غير العادية صحيحاً طبقاً للمادة (93) من نظام الشركات، وللمادة رقم (32) من النظام الأساسي للبنك.

◆ سكرتير الجمعية:

وافقت الجمعية العامة على تعيين عبدالرحمن بن عبدالله الركبان كسكرتير للجمعية.

◆ لجنة فرز ومراجعة تقارير التصويت الإلكتروني:

وافقت الجمعية العامة على تعيين لجنة فرز ومراجعة تقارير التصويت الإلكتروني والمكونة من:

1. محمد خالد الغيث.

2. وجدان صقر الدعجاني.

◆ كلمة رئيس الجمعية:

رحب رئيس الجمعية بالحضور لمناقشة جدول الاعمال كما ألقى البيان التالي:

الأخوة والأخوات مساهمي بنك البلاد - الحضور الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يشرفني، أفضالةً عن نفسي ونيابةً عن أعضاء مجلس الإدارة، أن أرحب بكم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المتضمنة زيادة رأس المال للبنك .

بحمد الله وتوفيقه، أختتم البنك نهاية عام 2024م بنتائج متميزة، حيث ارتفع صافي الدخل بنسبة 18.5% مقارنةً بالعام 2023م، وشهدت معدلات ودائع العملاء ومحفظة التمويل نمواً بنسبة 8% و 7% على التوالي، مدعومة برؤية المملكة 2030 ومشاريعها الكبرى ودورها المحوري في دفع عجلة التنمية والنمو في مختلف القطاعات، مما انعكس إيجاباً على أداء ونتائج البنك.

انطلاقاً من استراتيجيتنا، استمر البنك بتقديم حلول مالية مبتكرة ومبادرات رائدة تلبي احتياجات عملائنا حيث أطلق البنك رحلة رقمية متكاملة للتمويل الشخصي وبطاقات الائتمان، مما سهل على العملاء الوصول إلى خدماتنا بكل يسر وسهولة. كما واصلنا ريادةنا في التمويل العقاري كأول بنك يُطلق برنامج التمويل العقاري المخفض بالتعاون مع صندوق التنمية العقارية دعماً لإحدى مبادرات رؤية المملكة برفع نسبة تملك المواطنين للمساكن.

الأخوة والأخوات الكرام... ،

التزاماً بتطوير عملياتنا وتعزيز الكفاءة التشغيلية اعتمدنا على أحدث التقنيات التي ساهمت في تسريع العمليات المصرفية وتبسيط الإجراءات، إضافةً إلى زيادة أتمتة العديد من الأعمال والعمليات المساندة، للارتقاء بمستوى الكفاءة التشغيلية، كما أنشأنا سلسلة من الفروع النموذجية المستقلة للبنك، و مركز بيانات بمواصفات عالمية متقدمة يضمن الكفاءة التشغيلية واستمرارية الأعمال، فضلاً عن سعيينا الدؤوب في حوكمة عملياتنا وقراراتنا بما يحقق مصالح عملائنا ومساهميننا وموظفينا، والمجتمع على حد سواء، حيث كانت نتيجته حصولنا على شهادة الأيزو 37000 للحوكمة كأول بنك في المملكة، مما يعكس التزامنا المستمر بتطبيق أعلى معايير الحوكمة والنزاهة التشغيلية.

حرصاً من البنك على الالتزام بالحوكمة البيئية والمجتمعية وجعلها جزءاً أساسياً من استراتيجية البنك واستدامته، فقد أطلقنا العديد من المبادرات من أبرزها حساب التوفير "زود" بالتعاون مع بنك التنمية الاجتماعية، إلى جانب إطلاق صندوق "إخاء" للمسؤولية الاجتماعية لدعم الأيتام. كما افتتحنا مركز "البلاد فيرس" لتعزيز الوعي المالي لدى الأجيال الصاعدة والمساهمة في بناء جيل واعٍ بالتعاملات المالية والمهارات الادخارية والاستثمارية منذ الصغر. وعلى الصعيد البيئي، عملنا على إعادة تدوير النفايات الضارة، بينما ساهمت مبادرة "سلة رمضان" في تقديم الدعم للصائمين. وقد رسخت هذه الجهود مكانة البنك بين أفضل 10 علامات تجارية في المسؤولية المجتمعية بالمملكة وفقاً لتصنيف مجلة فوربس.

إن قراراتنا تركز على قيمنا الجوهرية برؤيتنا بأن نكون الخيار الأفضل في تقديم الحلول المصرفية الإسلامية المبتكرة من خلال الاستثمار في الحلول الرقمية. وسنسعى في العام 2025، بالتركيز أكثر على تعزيز التحول الرقمي والاعتماد على التقنيات الحديثة، وتبسيط العمليات وتوسيع قاعدة العملاء، وتنويع مصادر التمويل لدعم الاستقرار المالي، إلى جانب الاستثمار في الكفاءات المتميزة لضمان تقديم خدمات ذات جودة عالية وتعزيز مستوى رضا عملائنا.

مساهمينا الأعزاء الحضور الكريم

نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة وسفراء وسفيرات البنك نرفع أسمى آيات الشكر والعرفان لمقام خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين - حفظهما الله - على دعمهما المستمر، وقيادتهما الحكيمة التي تسهم في تعزيز التنمية والازدهار. كما نتقدم بخالص الشكر لوزارة المالية ووزارة التجارة وهيئة السوق المالية والبنك المركزي على جهودهم في دعم استقرار القطاع المالي .

وختاماً، أتقدم بجزيل الشكر والتقدير لعملائنا ومساهميننا وشركائنا على ثقتهم ودعمهم المستمر، الذي يلهمنا لمواصلة الابتكار والتميز. كما أتوجه بالشكر والثناء لأعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية التي ستنتهي في 16 أبريل 2025م ولجانته وأعضاء الإدارة التنفيذية وجميع سفرائنا لما أبدوه من تفان وجهد كبير، ونرجو من الله استمرار التوفيق لمجلس إدارة البنك في دورته القادمة والتي ستبدأ في 17 أبريل 2025م لتحقيق تطلعات البنك وأصحاب المصلحة فيه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

◆ تقرير مراجعي الحسابات:

ألقى الدخ عبدالله الشنيبر، شركة أرنست ويونغ للخدمات المهنية ملخص تقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م.

◆ بيان اللجنة الشرعية للجمعية العامة للبنك لعام 2025م.

ألقى الشيخ الدكتور/ عبدالله بن موسى العمار رئيس اللجنة الشرعية بيان اللجنة 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 اللجنة الشرعية إبداء الرأي للجمعية الموقرة بشأن الأداء الشرعي للبنك، وذلك من خلال النظر في الموضوعات التي رفعتها أمانة اللجنة الشرعية وتقارير المراجعة الشرعية عن أعمال البنك والقوائم المالية الموحدة لبنك البلاد وتقرير مراجعي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31م، وبناء على ما سبق، فإن اللجنة الشرعية توضح لجمعيتكم الموقرة ما يأتي:

أولاً: الدراسة والاعتماد الشرعي:

عقدت اللجنة (24) اجتماعاً درست خلالها (154) موضوعاً تضمنت النظر في (53) منتجاً وخدمة جديدة أو تعديلاً على منتجات وخدمات قائمة، و(101) موضوعاً تنوعت ما بين عدد من الاتفاقيات والعقود والقرارات والسياسات والإجراءات والتقارير الشرعية وخطط عمل المراجعة الشرعية وغيرها.

ثانياً: الأداء الشرعي:

لم تُظهر تقارير المراجعة الشرعية ملحوظاتٍ تؤثر على التزام البنك في معاملاته وعقوده بقرارات اللجنة الشرعية وتوجيهاتها من حيث الجملة، فقد أظهرت تقارير المراجعة الشرعية أن عدد الملحوظات الشرعية على أداء البنك خلال العام 2024م اثنتان وأربعون ملحوظة رقابية، صُحح أغلبها بالتواصل مع الإدارات المعنية بالبنك، ولا يزال البعض الآخر قيد التصحيح.

ثالثاً: التلخيص:

بلغ رصيد حساب التلخيص ثمان مئة وخمسة وأربعين ألف ريال، وقد تخلص البنك منها بصرفها إلى منصة إحسان؛ وفقاً لتوجيهات اللجنة 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:

لقى رئيس لجنة المراجعة أديب بن محمد أبانمي تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة للبنك عن العام المالي 2024م وكذلك توصية لجنة المراجعة بخصوص تعيين مراجعي الحسابات، وذلك على النحو الآتي:

السادة / مساهمي بنك البلاد

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ... وبعد،

إشارة إلى مُتطلبات لائحة لجنة المراجعة والتي تقتضي بأن تقوم اللجنة بإعداد تقرير مكتوب عن رأي وتوصيات اللجنة حول مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية وعما قامت به اللجنة من أعمال أخرى تدخل في نطاق اختصاصها على أن يودع المجلس نسخاً منه في مركز البنك قبل انعقاد الجمعية العامة، أعدت اللجنة تقريراً مفصلاً تم نشره من قبل البنك بهدف تزويد المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين بتصور عن أبرز ما قامت به اللجنة من أعمال تدخل في نطاق اختصاصها، بالإضافة إلى رأي اللجنة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية. وفيما يلي ملخص لأبرز ما ورد في التقرير:

1. المهام والأعمال التي قامت بها اللجنة خلال عام 2024

عقدت لجنة المراجعة سبع اجتماعات خلال عام 2024 بالإضافة إلى اجتماعها مع مجلس الإدارة وقامت بأداء اختصاصاتها ومهامها وفقاً للائحة عملها وتنفيذ جميع بنود خطتها السنوية، ومن أبرز ما قامت به اللجنة من أعمال خلال العام ما يلي:

- دراسة القوائم المالية الربعية والسنوية للبنك ومناقشة المسائل الهامة مع الإدارة المالية والمراجعين الخارجيين، وإبداء التوصيات لمجلس الإدارة بشأنها.
- الإشراف على الأعمال المتعلقة بتعيين المراجعين الخارجيين واعتماد الخطة المقدمة منهم وكذلك متابعة وتقييم أدائهم وضمان استقلاليتهم.
- الإشراف على أعمال قطاع المراجعة الداخلية بما في ذلك اعتماد خطة المراجعة السنوية وضمان استقلالية القطاع وحصوله على الموارد المطلوبة للقيام بمهامه بفعالية.
- الإشراف على أعمال المراجعة الشرعية بما في ذلك اعتماد خطة المراجعة السنوية ومتابعة تنفيذها، وكذلك مراجعة تقاريرها ومتابعة معالجة الملاحظات الواردة بها.
- المساهمة في دعم التزام البنك بالأنظمة واللوائح والسياسات والتعليمات ذات العلاقة من خلال متابعة العديد من التقارير ومناقشة حالات عدم الالتزام بالأنظمة والتعليمات وإبداء اللجنة توصياتها بشأنها.
- العمل على تحسين وتطوير بيئة الرقابة الداخلية ويشمل ذلك اطلاع اللجنة على تقارير المراجعة الداخلية والخارجية والإدارات الرقابية والتقارير الصادرة عن البنك المركزي السعودي ومتابعة مدى التقدم في إغلاق الملاحظات الواردة في تلك التقارير، ومناقشة المواضيع ذات الأهمية مع الإدارة التنفيذية للبنك وإصدار التوصيات اللازمة ومتابعة تنفيذها.

2- رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية

من خلال النظر في تقارير المراجعة الداخلية وتقارير الجهات الرقابية والاجتماعات مع المراجعين الخارجيين والإدارة التنفيذية وكذلك ما تم بحثه من مواضيع أخرى 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 2024 علماً بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفاعلية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

السادة مساهمي بنك البلاد

وفقاً لمتطلبات تعيين المراجعين الخارجيين تم دعوة خمسة من مكاتب المحاسبين القانونيين لتقديم عروضهم للقيام بمراجعة القوائم المالية الموحدة للبنك، وبعد الدراسة التي قامت بها لجنة المراجعة للعروض المقدمة أوصت اللجنة بإعادة تعيين شركة أرنست ويونغ وشركة برايس ووتر هاوس كوبرز للقيام بمراجعة القوائم المالية الموحدة للبنك للربع الثاني والثالث والسنوية من العام المالي 2025، والربع الأول من العام المالي 2026 بتكلفة إجمالية خمسة ملايين ريال بواقع مليونين وخمسمائة ألف ريال لشركة أرنست ويونغ، ومليونين وخمسمائة ألف ريال لشركة برايس ووتر هاوس كوبرز.

وعليه يوصي مجلس الإدارة للجمعية العامة بالموافقة على توصية لجنة المراجعة لتعيين المراجعين الخارجيين لمراجعة القوائم المالية الموحدة للبنك للفترة الموضحة،
والله موفق...

◆ الأسئلة والمناقشات التي دارت خلال الاجتماع:

1. لماذا لا يتم تحديث تطبيق وموقع البنك بما يتواءم مع التطورات التقنية حيث تعتبر واجهة البنك للأفراد والأعمال؟

أجاب الرئيس التنفيذي بأن للبنك مركز لتطوير وتحسين جميع التطبيقات سواء المتعلّقة بالأفراد أو الشركات، ويتم أخذها حسب الأولويات، وبالنسبة لتطبيق الأفراد، فهناك تطبيق تجريبي تم إطلاقه على متجر أبل وقوقل، وسيتم بإذن الله قريباً إطلاقه بشكل رسمي، والبنك دائماً يسعى للتطوير والتحديث بالنسبة لتطبيقات البنك لتواءم التطور التقني الحاصل في المملكة، على مستوى الجهات المالية أو الجهات الحكومية.

2. لماذا بنك البلاد لم يوزع أرباح للنصف الثاني من عام 2024؟

أجاب الرئيس التنفيذي بأن سياسة البنك في توزيع الأرباح تخضع لمراجعة مجلس الإدارة ومراجعة حاجة البنك لكفاية رأس المال وتعزيز المركز المالي، ورأى مجلس الإدارة في النصف الثاني من العام 2024 للتوسع في أعمال البنك بأن يتم التوصية للجمعية العامة بزيادة رأس المال بدلا من توزيع الأرباح.

3. في حالة زيادة رأس المال بمنح أسهم مجانية فإن القيمة السوقية لا تزيد، فمثلا قيمة 4,000 سهم في اليوم الذي يسبق الجمعية يتساوى مع قيمة 5,000 سهم بعد يوم انعقاد الجمعية، اين ذهب مبلغ الرسملة التي تمت؟

أجاب نائب الرئيس التنفيذي للمالية بأن زيادة رأس المال هي انتقال من الأرباح المبقاة والاحتياطي وليس هناك تأثير على السعر بشكل مباشر حيث إن حقوق الملكية تظل ثابتة. كما أضاف الرئيس التنفيذي بأن سعر السهم خاضع لسوق الأسهم وظروف السوق، ولا تخضع للتوزيعات وزيادة رأس المال، ومحاسبيا في مبقاة حاليا في حقوق الملكية.

4. لماذا لا يتم توزيع الأرباح بصورة ربع سنوية؟

أجاب الرئيس التنفيذي بأن توزيع الأرباح يخضع دائماً لتقييم مجلس الإدارة وحاجة البنك لدعم المركز المالي ودعم نمو البنك، ففي عام 2024 قام البنك بتوزيع أرباح عن النصف الأول، والنصف الثاني قام البنك بتوصية بزيادة رأس المال من 12.5 مليار ريال الى 15 مليار ريال.

5. ماهي أبرز التحديات التي يتوقعها مجلس الإدارة للعام 2025؟

أجاب الرئيس التنفيذي بأن أغلب التحديات متعلقة بظروف خارجية وما يتعلق بالاقتصاد العالمي والمتغيرات والحرب التجارية ما بين الدول وفرض الرسوم، وهذا بالتأكيد سيؤثر بشكل كبير على الاقتصاد العالمي، ولاتزال نتائجه غير واضحة، ولكن بحمد الله فإن المملكة وبفضل توزيع الدخل والاعتماد على النفط بشكل أقل، سيكون وضع المملكة أفضل، وخصوصا بوجود مشاريع الرؤية والتي ستستمر الى عام 2030 بإذن الله.

6. هل القرار الكريم من سمو ولي العهد حفظه الله بشأن تنظيم العقار يكون له أثر على أصول البنك العقارية؟

أجاب الرئيس التنفيذي بأن اذا كان المقصود هو العقارات التي يمتلكها البنك فإن الأثر قليل جدا لأن البنك لا يمتلك الأصول إلا بعض الفروع ومبنى الإدارة العامة، اما اذا كان المقصود هو الرهونات العقارية للأفراد، فجميعنا نعلم ان سوق التمويل العقاري بالنسبة للأفراد مرتبط بالمسكن الأول، وقيمة المسكن مقابل القروض الممنوحة لا تتجاوز 70-80% ، فأى نزول بأسعار العقار لن يؤثر بشكل كبير على التمويل العقاري بالنسبة للأفراد، اما بالنسبة للضمانات المقدمة من الشركات كضمانات للتسهيلات، فإن منح الشركات للتسهيلات لا يتم بناء على جودة الضمانات فقط، وانما على جودة المركز المالي وتعزيز السيولة لهذه الشركات وجودة اداءها للمشاريع، لذلك لا نتوقع وجود أثر سلبي اطلاقا.

◆ نتائج التصويت :

تم اغلاق التصويت عن بعد عند الساعة السابعة مساء (بعد نهاية وقت انعقاد الجمعية)، على المواضيع الخاضعة للتصويت والمدرجة على جدول اعمال الجمعية العامة غير العادية، حيث قامت لجنة فرز ومراجعة تقارير التصويت الإلكتروني بمراجعة التقارير الصادرة عن نظام تداولتي الخاصة بالتصويت على بنود الجمعية، مع العلم بأن بنود التصويت رقم (5 و 9 و 10 و 11) الخاصة بإبراء الذمة وصرف المكافأة السنوية وتفويض مجلس الإدارة بصلاحية الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرتين (1 و 2) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات. قد تم حجب تصويت السادة أعضاء مجلس الإدارة عليهما، وقد توصلت اللجنة بموجب محضرها إلى نتيجة التصويت على النحو

التالي:

بند رقم 1#					
الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 ومناقشته					
موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
غير قابل للتصويت	غير قابل للتصويت	غير قابل للتصويت	غير قابل للتصويت	غير قابل للتصويت	غير قابل للتصويت
بند رقم 002#					
التصويت على تقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 م بعد مناقشته.					
موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
872,599,500	99.6498%	3,175	0.00036%	3,063,427	0.34984%
بند رقم 3#					
الاطلاع على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 م ومناقشتها.					
موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
غير قابل للتصويت	غير قابل للتصويت	غير قابل للتصويت	غير قابل للتصويت	غير قابل للتصويت	غير قابل للتصويت
بند رقم 4#					
التصويت على تعيين مراجعي حسابات البنك من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للبنك للربع الثاني والثالث والقوائم المالية السنوية للعام المالي 2025 م، والربع الأول من العام المالي 2026 م، وتحديد أتعابهم.					
موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
824,218,198	94.12471%	9,982,107	1.13994%	41,465,797	4.73534%
بند رقم 5#					
التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2024/12/31 م.					
موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
774,089,987	99.58179%	434,510	0.0559%	2,816,387	0.36231%
بند رقم 6#					
التصويت على توصية مجلس الإدارة بشأن زيادة رأس مال البنك عن طريق منح أسهم مجانية لمساهمي البنك وفقاً لما يلي:					
أ. المبلغ الإجمالي للزيادة هو 2,500 مليون ريال سعودي. ب. رأس المال قبل الزيادة 12,500 مليون ريال سعودي، وسيصبح رأس المال بعد الزيادة 15,000 مليون ريال سعودي أي بنسبة زيادة قدرها 20%. ج. عدد الأسهم قبل الزيادة 1,250 مليون سهم وسيصبح عدد الأسهم بعد الزيادة 1,500 مليون سهم. د. تهدف هذه التوصية بزيادة رأس المال لتعزيز ملاءة البنك المالية والاحتفاظ بموارده في الأنشطة التشغيلية. هـ. ستم الزيادة من خلال رسملة مبلغ (1,500) مليون ريال سعودي من بند الأرباح المبقاة و رسملة (1,000) مليون ريال سعودي من الاحتياطي النظامي، وذلك عن طريق منح سهم واحد مقابل كل خمسة أسهم. و. في حال الموافقة على البند، سيكون أحقية أسهم المنحة لمساهمي البنك المالكين للأسهم يوم انعقاد اجتماع الجمعية العامة غير العادية المقيد في سجل مساهمي البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق. وفي حال وجود كسور أسهم، سيتم تجميعها في محفظة واحدة لجميع حملة الأسهم، وتباع بسعر السوق، ثم توزع قيمتها على حملة الأسهم المستحقين للمنحة كل بحسب حصته، خلال مدة لا تتجاوز 30 يوماً من تاريخ تحديد الأسهم المستحقة لكل مساهم. ز. تعديل المادة رقم 7 من النظام الأساس للبنك والمتعلقة برأس المال.					
موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
873,665,263	99.77151%	206,517	0.02358%	1,794,322	0.20491%

بند رقم 7#

التصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة والتي ستبدأ من تاريخ 2025/4/17 م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في تاريخ 2028/4/16 م.

#	الاسم	عدد الأصوات	النسبة %
1	ناصر بن سليمان بن عبدالله الناصر - مستقل		
2	معاذ بن عبدالرحمن بن حسن الحسيني - مستقل		
3	هيثم بن محمد بن عبدالرحمن الفايز - مستقل		
4	أديب بن محمد بن عبدالعزيز ابانمي - مستقل		
5	زيد بن عبدالرحمن بن عبدالله القويز - غير تنفيذي		
6	ناصر بن محمد بن إبراهيم السبيعي - غير تنفيذي		
7	محمد بن عبدالرحمن بن عبدالعزيز الراجحي - غير تنفيذي		
8	عبدالعزیز بن عبدالحمید بن عبدالرحمن البسام - غير تنفيذي		
9	هيثم بن سليمان بن عبدالعزيز السحيمي - غير تنفيذي		
10	خالد بن عبدالرحمن بن صالح الراجحي - غير تنفيذي		
11	عبدالعزیز بن محمد بن علي العنيزان - تنفيذي		
12	بدر بن محمد بن حمد العيسى - مستقل		
13	بدر بن علي بن أحمد الربيعه - مستقل		
14	صالح بن مقبل بن عبدالعزيز الخلف - غير تنفيذي		
15	محمد بن عبدالمحسن بن سعود العساف - غير تنفيذي		
16	محمد صديق بن عبدالرحمن قصاب - مستقل		

17	متعب بن علي بن عبدالله القنيصي - مستقل
18	أحمد بن سراج بن عبدالرحمن خوير - مستقل
	ممتنع

بند رقم 8#

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

موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
873,780,424	99.78466%	1,962	0.00022%	1,883,716	0.21512%

بند رقم 9#

التصويت على صرف مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ (3,200,000) ريال سعودي بواقع (320) ألف ريال لكل عضو، عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 م.

موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
774,797,016	99.67275%	429,402	0.05524%	2,114,466	0.27201%

بند رقم 10#

التصويت على تفويض مجلس الإدارة المنتخب بصلاحيه 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

موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
774,422,049	99.62451%	719,050	0.0925%	2,199,785	0.28299%

بند رقم 11#

التصويت على تفويض مجلس الإدارة المنتخب بصلاحيه 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.

موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
774,406,735	99.62254%	748,034	0.09623%	2,186,115	0.28123%

بند رقم 12#

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

موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
871,941,823	99.57469%	859,436	0.09815%	2,864,843	0.32716%

بند رقم 13#

التصويت على تعديل لائحة لجنة المراجعة.

موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
801,427,409	91.52203%	71,830,795	8.20299%	2,407,898	0.27498%



بند رقم 14#

التصويت على تعديل سياسة المسؤولية المجتمعية.

موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
873,479,390	99.75028%	59,364	0.00678%	2,127,348	0.24294%

ملخص نتائج التصويت

أظهرت نتائج التصويت على بنود الجمعية العامة غير العادية الموافقة على جميع بنود الاجتماع بما فيها الموافقة على إعادة تعيين السادة (شركة أرنست ويونغ وشركاهم (EY) بمبلغ 2,500,000 ريال سعودي غير شاملة ضريبة القيمة المضافة وشركة برايس واتر هاوس كوبرز (PwC) بمبلغ 2,500,000 ريال سعودي غير شاملة ضريبة القيمة المضافة (كمراجعي حسابات 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.

وفي الختام شكر رئيس الجمعية الحضور وأعلن انتهاء الاجتماع.

وعليه أقفل المحضر عند الساعة الثامنة من مساء يوم الإثنين 16 شوال 1446 هـ الموافق 14 أبريل 2025م.

والله ولي التوفيق،

رئيس الجمعية

ناصر بن محمد السبيعي

سكرتير الجمعية

عبدالرحمن بن عبدالله الركبان

