

محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية المتضمنة زيادة رأس المال الرابعة عشر
المنعقد يوم الإثنين 20 شوال 1445 هـ الموافق 29 أبريل 2024 م

بناءً على دعوة مجلس الإدارة الموجهة لمساهمي بنك البلاد لحضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية المتضمنة زيادة رأس المال الرابعة عشر (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 20 شوال 1445 هـ الموافق 29 أبريل 2024 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	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي	رئيس مجلس الإدارة رئيس اللجنة التنفيذية
2	الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي	نائب رئيس مجلس الإدارة رئيس لجنة المراجعة
3	الدكتور/ زياد عثمان الحقييل	عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة الالتزام والحوكمة
4	الأستاذ/ عبدالعزيز محمد العنيزان	عضو مجلس الإدارة الرئيس التنفيذي
5	الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي	عضو مجلس الإدارة
6	الأستاذ/ ناصر بن سليمان الناصر	عضو مجلس الإدارة
7	الأستاذ/ محمد عبدالرحمن الراجحي	عضو مجلس الإدارة
8	الأستاذ/ هيثم محمد الفايز	عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
9	الأستاذ/ معاذ عبدالرحمن الحسيني	عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة المخاطر
10	الأستاذ/ 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
- الأستاذة/ نور صالح الناجم
- مراجعو الحسابات:
- الأستاذة/ ليلي الخليفة
- الأستاذ/ عماد جهام
- شركة أرنست ويونغ للخدمات المهنية
- 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 2023/12/31 ومناقشته.
2	التصويت على تقرير مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2023/12/31 م بعد مناقشته.
3	الاطلاع على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 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 2024 م، والربع الأول من العام المالي 2025 م، وتحديد أتعابهم.
5	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2023/12/31 م.
6	التصويت على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك عن طريق منح أسهم مجانية وفق لما يلي: (أ) المبلغ الإجمالي للزيادة هو 2,500 مليون ريال سعودي. (ب) رأس المال قبل الزيادة 10,000 مليون ريال سعودي، وسيصبح رأس المال بعد الزيادة 12,500 مليون ريال سعودي أي بنسبة زيادة قدرها 25% . (ت) عدد الأسهم قبل الزيادة 1,000 مليون سهم وسيصبح عدد الأسهم بعد الزيادة 1,250 مليون سهم. (ث) تهدف هذه التوصية بزيادة رأس المال لتعزيز ملاءة البنك المالية والاحتفاظ بموارده في الأنشطة التشغيلية. (ج) ستتم الزيادة من خلال رسملة مبلغ (2,500) مليون ريال سعودي من بند الأرباح المبقاة، وذلك عن طريق منح سهم واحد مقابل كل أربعة 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) التصويت على تعديل المادة رقم 7 من النظام الأساس للبنك والمتعلقة برأس المال.
7	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على مساهمي البنك بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2024 م.

رقم البند	جدول الأعمال
8	التصويت على صرف مبلغ (3,200,000) ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع (320) ألف ريال لكل عضو، عن العام المالي المنتهي في 2023/12/31 م.
9	التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ (500) مليون ريال سعودي على المساهمين عن العام المالي 2023 م، بواقع (0.5) ريال للسهم وبنسبة (5%) من القيمة الاسمية للسهم، على أن تكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدين في سجل مساهمي البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق، على أن يبدأ توزيع الأرباح اعتباراً من يوم الخميس 16 مايو 2024 م.
10	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.
11	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (2) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.
12	التصويت على تعديل سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة العليا.
13	التصويت على تعديل المادة (10) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بشراء أسهم الشركة والتصرف فيها.
14	التصويت على تعديل المادة (13) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بزيادة رأس المال.
15	التصويت على تعديل المادة (14) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بتخفيض رأس المال.
16	التصويت على تعديل المادة (16) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بعضو مجلس الإدارة.
17	التصويت على تعديل المادة (17) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بانتهاء العضوية والإحلال.
18	التصويت على تعديل المادة (18) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بصلاحيات واختصاصات مجلس الإدارة.
19	التصويت على تعديل المادة (19) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بلجان المجلس ولجنة المراجعة.
20	التصويت على تعديل المادة (20) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بالمكافآت.
21	التصويت على تعديل المادة (21) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة برئيس المجلس ونائبه والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي وأمين السر.
22	التصويت على تعديل المادة (23) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بنصاب الاجتماعات.
23	التصويت على تعديل المادة (26) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بالجمعية التأسيسية واختصاصها.
24	التصويت على تعديل المادة (29) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بانعقاد الجمعيات العامة للمساهمين.
25	التصويت على تعديل المادة (34) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بالقرارات.
26	التصويت على تعديل المادة (35) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بجدول الأعمال.
27	التصويت على تعديل المادة (36) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة برئاسة الجمعيات.
28	التصويت على تعديل المادة (37) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بالتعيين.
29	التصويت على تعديل المادة (38) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بصلاحيات مراجع الحسابات ومسؤولياته.
30	التصويت على تعديل المادة (40) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بالوثائق المالية.
31	التصويت على تعديل المادة (44) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بخسائر الشركة.
32	التصويت على تعديل المادة (46) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بنظام الشركات والأنظمة ذات الصلة.
33	التصويت على تعديل النظام الأساس للبنك ليتوافق مع نظام الشركات الجديد، وإعادة ترتيب مواد النظام وترقيمتها، لتتوافق مع التعديلات المقترحة.

◆ 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 الثلاثاء 1445/09/23 هـ الموافق 2024/04/02 م، وإعلان عن تاريخ بدء التصويت الإلكتروني على موقع السوق المالية السعودية (تداول السعودية) يوم الأربعاء 1445/10/15 هـ الموافق 2024/04/24 م، وكذلك تم نشر الدعوة على موقع البنك الإلكتروني وعبر وسائل 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 تداولاتي، وقد أعلن رئيس الجمعية افتتاح الاجتماع مرحباً بالحضور ومعلنًا بيانات الحاضرين من السادة مساهمي البنك، حيث بلغ عدد الأسهم الممثلة في الاجتماع (713,417,297) سهمًا، وبنسبة (71.34%) من أصل أسهم رأس المال البالغة (1,000,000,000) سهمًا، وبذلك أصبح انعقاد الجمعية العامة غير العادية صحيحاً طبقاً للمادة (93) من نظام الشركات، وللمادة رقم (32) من النظام الأساس للبنك.

◆ سكرتير الجمعية:

وافقت الجمعية العامة على تعيين عبدالرحمن 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 بن خالد الغيث.

2. وجدان صقر الدعجاني

◆ كلمة رئيس الجمعية:

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

(Handwritten signature)

الادخوة والادخوات مساهمي ومساهمات بنك البلاد - الحضور الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعدني أصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي والقوائم المالية لبنك البلاد عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023، والذي نقدم من خلاله نظرة شاملة ودقيقة عن أنشطتنا وإنجازاتها خلال العام 2023م، ونسلط الضوء على أولوياتنا الاستراتيجية وخاصة المستمرة منها في رحلتنا خلال العام 2024م.

إن البنك ملتزم بقيمه الأساسية المتمثلة في تطبيق أحكام المصرفية الإسلامية في جميع عملياته، وعلى روح المبادرة والابتكار والاهتمام والمشاركة والثقة والمسؤولية، وتحقيق رؤيته ورسالته بما يسهم في تحقيق الأهداف الاقتصادية المستقبلية للبنك وبلادنا انسجاماً مع رؤية المملكة 2030.

أنه لمن دواعي فخرا واعتزازنا ما حققه البنك من إنجازات خلال عام 2023، وهو ما يستوجب تقديم الشكر والثناء لأعضاء مجلس الإدارة ولجانه وأعضاء الإدارة التنفيذية وجميع سفرائنا وسفيراتنا لما أبدوه من تفاني وعمل دؤوب.

الأخوة والأخوات الكرام... ،

لقد شهدت نتائجنا لعام 2023م نمواً في إجمالي دخل العمليات، إذ بلغ صافي الدخل قبل الزكاة 2,641 مليون ريال سعودي، بزيادة نسبتها 14% مقارنةً بالعام السابق، نتيجة استثماراتنا المستمرة في مجال الابتكار وتطبيق المبادرات الاستراتيجية لتنويع مصادر الإيرادات على الرغم من ارتفاع التضخم وتكلفة الائتمان. وجاءت هذه النتائج أيضاً مع التزامنا المستمر بتطبيق معايير الحوكمة الفعالة في إدارة البنك وعملياته وما تضمنته من إطار متين لإدارة المخاطر، والسياسات والضوابط المنظمة لها، وذلك ضمن هيكل تنظيمي يتسم بالمرونة والكفاءة.

كما تبنى البنك نهجا يعتبر الابتكار والتطوير أساس كل ما نسهم به، من خلال استراتيجيتنا التي تتمحور حول التحول الرقمي، حيث رسخت شراكة البنك مع الشركات الناشئة في مجال التقنية المالية فرصاً للوصول إلى فئات وشرائح عملاء جديدة، وجاء تنظيم البنك لمسابقة "هاكاثون البلاد" للمصرفية الإسلامية في مركز الابتكار (هورايزن) خير دليل على ذلك، إذ تلقينا أكثر من 3,000 طلب للمشاركة مما يعكس اهتمام المجتمع ودور البنك الرائد في دعم التقنية المالية والمساهمة في تطوير قطاع الخدمات المالية الإسلامية.

ويفخر البنك في هذا الصدد بكونه أول بنك سعودي يمكّن خدمات المصرفية المفتوحة وفقاً للإطار التنظيمي للبنك المركزي السعودي، الذي يعتبر ركناً من أركان برنامج تطوير القطاع المالي ضمن رؤية المملكة 2030، ومن أهم مبادرات استراتيجية التقنية المالية.

كما يسعى البنك باستمرار إلى تحقيق تأثير إيجابي من خلال جميع أنشطته، ففي عام 2023، ركّز البنك على تعزيز الأعمال التي تدعم أهداف الاستدامة عبر أكثر من 80 مبادرة وبرنامج تحت إطار برنامج المسؤولية المجتمعية #البلاد_مبادرة.

مساهمينا الأعزاء الحضور الكريم

اسمحوا لي بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة وسفراء وسفيرات البنك برفع أسمى آيات الشكر وعظيم الامتنان لمقام خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين - حفظهما الله - على ما يقدمانه من دعم وتوجيه وقيادة رشيدة للقطاع المالي والمصرفي، ولجميع القطاعات في سبيل نمو وازدهار المملكة ومواطنيها والمقيمين فيها.

كما أعبر عن تقديري وامتناني لوزارة المالية ووزارة التجارة والبنك المركزي وهيئة السوق المالية، على دعمهم المتواصل للقطاع من خلال خطط وبرامج وإصدارات تنظيمية ورؤية ثاقبة ساهمت في ضمان استقراره.

وختامًا، أتقدم بجزيل الشكر والتقدير إلى عملائنا ومساهمينا وجميع مستثمرينا وشركائنا على الثقة والدعم المستمر على مر السنوات، وأتوجه بالشكر للإدارة التنفيذية وسفراء وسفيرات البنك على جهودهم التي أثمرت عن هذه النتائج وكلّي ثقة بان تلك الجهود ستستمر خلال العام 2024.

فمع استمرار دعمكم سنواصل مسيرة التقدم وتحقيق أهدافنا التي تضمنتها استراتيجيتنا وتحقيق رؤيتنا ورسالتنا.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

◆ تقرير مراجعي الحسابات:

ألقيت الأستاذة/ ليلي الخليفة، شركة أرنسيت ويونغ للخدمات المهنية ملخص تقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31م.

◆ بيان اللجنة الشرعية للجمعية العامة للبنك لعام 2023م.

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 2023/12/31م.

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

أولاً: الدراسة والاعتماد الشرعي:

عقدت اللجنة (22) اجتماعاً خلال العام 2023 درست خلالها (121) موضوعاً تضمنت النظر في (سبعة وخمسين) منتجاً وخدمة جديدة أو تعديلاً على منتجات وخدمات قائمة، و(أربعة وستين) موضوعاً تنوعت ما بين عدد من الاتفاقيات والعقود والسياسات والإجراءات والتقارير الشرعية وخطط عمل المراجعة الشرعية.

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 2023م تسع وعشرون ملحوظة رقابية، صُحح أغلبها بالتواصل مع الإدارات المعنية بالبنك، ولا يزال البعض الآخر قيد التصحيح.

ثالثاً: التلخيص:

بلغ رصيد حساب التلخيص ثمان مئة ألف ريال تقريباً، وقد تخلّص 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:

القى الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي رئيس لجنة المراجعة تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة للبنك عن العام المالي 2023م 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:

المهام والأعمال التي قامت بها اللجنة خلال عام 2023

عقدت لجنة المراجعة سبع اجتماعات خلال عام 2023 بالإضافة إلى اجتماعها مع مجلس الإدارة وقامت بأداء اختصاصاتها ومهامها وفقاً لللائحة 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 استراتيجيته وخطة الاستراتيجية وخطة المراجعة السنوية وضمان استقلالية القطاع وحصوله على الموارد المطلوبة للقيام بمهامه بفعالية.

الإشراف على أعمال المراجعة الشرعية بما في ذلك اعتماد الخطة الاستراتيجية وخطة المراجعة السنوية ومتابعة تنفيذها ومراجعة 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 توصياتها.

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.

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 2023 علماً بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفعالية 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 وشركاهم وشركة برايس ووتر هاوس كوبرز للقيام بمراجعة القوائم

المالية الموحدة للبنك للربع الثاني والثالث والسنوية من العام المالي 2024، والربع الأول من العام المالي 2025 بتكلفة إجمالية ثلاثة ملايين وتسعمائة ألف ريال بواقع مليون وتسعمائة وخمسون ألف ريال لشركة أرنست ويونغ وشركاهم ومليون وتسعمائة وخمسون ألف ريال لشركة برايس واتر هاوس كوبرز.

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

◆ الأسئلة والمناقشات التي دارت خلال الاجتماع:

1. ما هو الأثر المالي من رفع الفائدة على المركز المالي للبنك؟
أجاب الرئيس التنفيذي بأن الأثر المالي للفائدة شاهدها عام 2023م وبداية عام 2024م، فزيادة الفائدة تعني زيادة تكلفة التمويل، ويعتمد أيضاً على المركز المالي بالنسبة للبنك وهل زيادة الفائدة بأسعار ثابتة أم متغيرة. إذا كان بأسعار متغيرة فأى زيادة في الفائدة تؤثر على تكلفة التمويل بشكل مباشر.
2. هل لدى بنك البلاد خطة مستقبلاً في طرح تطبيق محفظة إلكترونية مثل الإنماء باي أو يور باي؟
أجاب الرئيس التنفيذي بأن بالنسبة لتطبيق البنك الحالي يؤدي أداء المحفظة الإلكترونية لوجود العديد من الخدمات كطلب التمويل والبطاقات. بالإضافة إلى أن شركة إنجاز للمدفوعات والتي تم تأسيسها عام 2022م سوف تشهد تطور في التطبيقات والخدمات المالية.
3. المعروف أن زيادة رأس المال يكون في زيادة عدد الأسهم وزيادة القيمة السوقية لعدد الأسهم إلا إن الذي يحدث أن عدد الأسهم يزيد، ولكن القيمة السوقية ثابتة، كيف يكون ذلك؟
أجاب نائب الرئيس التنفيذي للمالية بأن أي زيادة لرأس المال تؤدي إلى زيادة لعدد الأسهم وليس هناك تأثير على السعر بشكل مباشر حيث إن حقوق الملكية تظل ثابتة.
4. القوائم المالية للبنك أصبحت ولله الحمد قوية لماذا لا يتم توزيع الأرباح بشكل ربع سنوي؟
أجاب الرئيس التنفيذي بأن توزيع الأرباح يخضع دائماً لتقييم مجلس الإدارة وحاجة البنك لدعم المركز المالي ودعم نمو البنك.

◆ نتائج التصويت :

تم إغلاق التصويت عن بعد عند الساعة السابعة مساءً (بعد نهاية وقت انعقاد الجمعية)، على المواضيع الخاضعة للتصويت والمدرجة على جدول أعمال 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 8 و 10 و 11) الخاصة بإبراء الذمة وصرف المكافأة السنوية وتفويض مجلس الإدارة بصلاحيته 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

بند رقم 1#					
الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 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 العام المالي المنتهي في 2023/12/31 بعد مناقشته.					
موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
709,671,179	99.47491%	223,095	0.03127%	3,523,023	0.49382%
بند رقم 3#					
الاطلاع على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 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 2024م، والربع الأول من العام المالي 2025م، وتحديد أتعابهم.					
موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
672,266,802	94.23192%	3,595,646	0.504%	37,554,849	5.26408%
بند رقم 5#					
التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2023/12/31م.					
موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
616,864,789	99.34331%	279,307	0.04498%	3,798,366	0.61171%
بند رقم 6#					
التصويت على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك عن طريق منح أسهم مجانية وفق لما يلي:					
(أ) المبلغ الإجمالي للزيادة هو 2,500 مليون ريال سعودي. (ب) رأس المال قبل الزيادة 10,000 مليون ريال سعودي، وسيصبح رأس المال بعد الزيادة 12,500 مليون ريال سعودي أي بنسبة زيادة قدرها 25% . (ت) عدد الأسهم قبل الزيادة 1,000 مليون سهم وسيصبح عدد الأسهم بعد الزيادة 1,250 مليون سهم. (ث) تهدف هذه التوصية بزيادة رأس المال لتعزيز ملائمة البنك المالية والاحتفاظ بموارده في الأنشطة التشغيلية. (ج) سيتم الزيادة من خلال رسملة مبلغ (2,500) مليون ريال سعودي من بند الأرباح المبقاة، وذلك عن طريق منح سهم واحد مقابل كل أربعة أسهم. (ح) في حال وجود كسور أسهم فأنه 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. (ز) 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) التصويت على تعديل المادة رقم 7 من النظام الأساسي للبنك والمتعلقة برأس المال.					
موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
710,822,912	99.63634%	5,487	0.00077%	2,588,898	0.36289%

بند رقم 7#

التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على مساهمي البنك بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2024م.

موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
710,819,832	99.63591%	154	0.00002%	2,597,311	0.36407%

بند رقم 8#

التصويت على صرف مبلغ (3,200,000) ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع (320) ألف ريال لكل عضو، عن العام المالي المنتهي في 2023/12/31م.

موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
617,290,300	99.41184%	235,608	0.03794%	3,416,554	0.55022%

بند رقم 9#

التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ (500) مليون ريال سعودي على المساهمين عن العام المالي 2023م، بواقع (0.5) ريال للسهم وبنسبة (5%) من القيمة الاسمية للسهم، على أن تكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدين في سجل مساهمي البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق، على أن يبدأ توزيع الأرباح اعتباراً من يوم الخميس 16 مايو 2024م.

موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
710,824,416	99.63655%	4,007	0.00056%	2,588,874	0.36288%

بند رقم 10#

التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.

موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
616,967,881	99.35991%	537,950	0.08663%	3,436,631	0.55345%

بند رقم 11#

التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (2) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.

موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
616,967,798	99.3599%	537,972	0.08664%	3,436,692	0.55346%

بند رقم 12#

التصويت على تعديل سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة العليا.

موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
655,418,727	91.87032%	52,757,764	7.39508%	5,240,806	0.73461%

بند رقم 13#

التصويت على تعديل المادة (10) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بشراء أسهم الشركة والتصرف فيها.

موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
709,440,634	99.44259%	32,235	0.00452%	3,944,428	0.55289%

بند رقم 14#					
التصويت على تعديل المادة (13) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بزيادة رأس المال.					
موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
709,985,443	99.51896%	12,528	0.00176%	3,419,326	0.47929%
بند رقم 15#					
التصويت على تعديل المادة (14) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بتخفيض رأس المال.					
موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
709,370,994	99.43283%	54,962	0.0077%	3,991,341	0.55947%
بند رقم 16#					
التصويت على تعديل المادة (16) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بعضو مجلس الإدارة.					
موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
709,380,363	99.43414%	47,426	0.00665%	3,989,508	0.55921%
بند رقم 17#					
التصويت على تعديل المادة (17) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بانتهاء العضوية والاحلال.					
موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
709,919,829	99.50976%	22,857	0.0032%	3,474,611	0.48704%
بند رقم 18#					
التصويت على تعديل المادة (18) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بصلاحيات واختصاصات مجلس الإدارة.					
موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
709,396,129	99.43635%	25,581	0.00359%	3,995,587	0.56006%
بند رقم 19#					
التصويت على تعديل المادة (19) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بلجان المجلس ولجنة المراجعة.					
موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
709,917,194	99.50939%	25,942	0.00364%	3,474,161	0.48697%
بند رقم 20#					
التصويت على تعديل المادة (20) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بالمكافآت.					
موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
709,374,042	99.43326%	53,405	0.00749%	3,989,850	0.55926%
بند رقم 21#					
التصويت على تعديل المادة (21) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة برئيس المجلس ونائبه والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي وأمين السر.					
موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
709,394,741	99.43616%	28,563	0.004%	3,993,993	0.55984%



بند رقم #22					
التصويت على تعديل المادة (23) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بنصاب الاجتماعات.					
موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
709,919,918	99.50977%	24,322	0.00341%	3,473,057	0.48682%
بند رقم #23					
التصويت على تعديل المادة (26) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بالجمعية التأسيسية واختصاصها.					
موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
709,400,040	99.4369%	26,268	0.00368%	3,990,989	0.55942%
بند رقم #24					
التصويت على تعديل المادة (29) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بانعقاد الجمعيات العامة للمساهمين.					
موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
709,695,048	99.47825%	246,686	0.03458%	3,475,563	0.48717%
بند رقم #25					
التصويت على تعديل المادة (34) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بالقرارات.					
موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
709,909,990	99.50838%	26,672	0.00374%	3,480,635	0.48788%
بند رقم #26					
التصويت على تعديل المادة (35) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بجدول الأعمال.					
موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
709,918,671	99.5096%	25,871	0.00363%	3,472,755	0.48678%
بند رقم #27					
التصويت على تعديل المادة (36) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة برئاسة الجمعيات.					
موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
709,915,843	99.5092%	26,084	0.00366%	3,475,370	0.48714%
بند رقم #28					
التصويت على تعديل المادة (37) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بالتعيين.					
موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
709,400,424	99.43695%	26,226	0.00368%	3,990,647	0.55937%
بند رقم #29					
التصويت على تعديل المادة (38) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بصلاحيات مراجع الحسابات ومسؤولياته.					
موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
709,924,627	99.51043%	21,293	0.00298%	3,471,377	0.48658%
بند رقم #30					
التصويت على تعديل المادة (40) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بالوثائق المالية.					
موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
709,919,660	99.50973%	21,080	0.00295%	3,476,557	0.48731%

بند رقم 31#					
التصويت على تعديل المادة (44) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بخسائر الشركة.					
موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
709,394,490	99.43612%	29,364	0.00412%	3,993,443	0.55976%
بند رقم 32#					
التصويت على تعديل المادة (46) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بنظام الشركات والأنظمة ذات الصلة.					
موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
709,920,988	99.50992%	21,872	0.00307%	3,474,437	0.48701%
بند رقم 33#					
التصويت على تعديل النظام الأساس للبنك ليتوافق مع نظام الشركات الجديد، وإعادة ترتيب مواد النظام وترقيمتها، لتتوافق مع التعديلات المقترحة.					
موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
709,945,934	99.51342%	9,347	0.00131%	3,462,016	0.48527%

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 1,950,000 ريال سعودي غير شاملة ضريبة القيمة المضافة وشركة برايس واتر هاوس كوبرز (PWC) بمبلغ 1,950,000 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 2024م، والربع الأول من العام المالي 2025م، والموافقة على أتعابهم.

وفي الختام شكر رئيس الجمعية الحضور وأعلن انتهاء الاجتماع.

وعليه أقفل المحضر عند الساعة الثامنة من مساء يوم الإثنين 20 شوال 1445 هـ الموافق 29 أبريل 2024م.

والله ولي التوفيق،

رئيس الجمعية
ناصر بن محمد السبيعي

سكرتير الجمعية
عبدالرحمن بن عبدالله الركبان