

محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالثة عشر

المنعقد يوم الإثنين 11 شوال 1444 هـ الموافق 1 مايو 2023 م

بناءً على دعوة مجلس الإدارة الموجهة لمساهمي بنك البلاد لحضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالثة 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 11 شوال 1444 هـ الموافق 1 مايو 2023 م.

♦ مكان انعقاد الاجتماع:

مبنى الإدارة العامة للبنك - عن طريق وسائل التقنية الحديثة.

♦ المجتمعون:

اجتمعت الجمعية العامة غير العادية 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).

- مراجعو الحسابات:
- الأستاذ/ وليد توفيق
- الأستاذ/ عماد جهام
- شركة أرنست ويونغ للخدمات المهنية
- شركة برايس واتر هاوس كوبرز

جدول اعمال اجتماع الجمعية العامة غير العادية:

رقم البند	جدول الأعمال
1	الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 م ومناقشته.
2	التصويت على تقرير مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2022/12/31 م بعد مناقشته.
3	الاطلاع على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 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 2023 م، والربع الأول من العام المالي 2024 م، وتحديد أتعابهم.
5	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2022/12/31 م.
6	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على مساهمي البنك بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2023 م.
7	التصويت على صرف مبلغ (3,200,000) ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع (320) ألف ريال لكل عضو، عن العام المالي المنتهي في 2022/12/31 م.
8	التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ (500) مليون ريال سعودي على المساهمين عن العام المالي 2022 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 (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق، على أن يبدأ توزيع الأرباح اعتباراً من يوم الأربعاء 10 مايو 2023 م.
9	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحية 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.
10	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحية 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.
11	التصويت على برنامج أسهم الموظفين، وتفويض مجلس الإدارة لتحديد شروط هذا البرنامج بما فيها سعر التخصيص لكل سهم معروض على الموظفين إذا كان بمقابل.

رقم البند	جدول الأعمال
12	التصويت على شراء البنك لعدد من أسهمه وبحد أقصى (5,000,000) سهم من أسهمه والاحتفاظ بها كأسهم خزينة، وذلك لغرض تخصيصها ضمن برنامج أسهم الموظفين، وسيتم تمويل الشراء من موارد البنك الذاتية، وتفويض مجلس الإدارة بإتمام عملية الشراء خلال فترة أقصاها اثني عشر شهراً من تاريخ قرار الجمعية العامة غير العادية، وسيحتفظ البنك بالأسهم المشتراة لمدة 10 سنوات كحد أقصى من تاريخ موافقة الجمعية العامة غير العادية، وبعد انقضاء هذه المدة سيتبع البنك الإجراءات والضوابط المنصوص عليها في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة (في حال تمت الموافقة على البند رقم 11).
13	التصويت على تعديل سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه وكبار التنفيذيين.

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

تم نشر إعلان دعوة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية، على موقع السوق المالية السعودية (تداول السعودية) يوم الإثنين 1444/09/05 هـ الموافق 2023/03/27 م، وإعلان عن تاريخ بدء التصويت الإلكتروني، على موقع السوق المالية السعودية (تداول السعودية) يوم الأربعاء 1444/10/06 هـ الموافق 2023/04/26 م وكذلك تم نشر الدعوة على موقع البنك الإلكتروني.

◆ انعقاد الجمعية العامة غير العادية:

عقدت بحمد الله الجمعية العامة غير العادية (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 (638,713,187) سهمًا، وبنسبة (63.87%) 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 يوسف بن محمد الخليوي كسكرتير للجمعية.

◆ لجنة فرز ومراجعة تقارير التصويت الإلكتروني:

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

1. عبدالرحمن بن عبدالله الركبان.
2. محمد بن خالد الغيث.

ن

◆ كلمة رئيس الجمعية:

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

الادخوة والادخوات مساهمي ومساهمات بنك البلاد - الحضور الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يشرفني اصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، أن أقدم لكم التقرير السنوي والقوائم المالية لبنك البلاد عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

التزم البنك بقيم المبادرة والاهتمام والمشاركة والثقة والمسؤولية، وهي القيم التي تلهمنا لدعم البرامج الاقتصادية المستدامة طويلة الأجل في سبيل تقديم خدمات مصرفية إسلامية مبتكرة، وبما ينسجم مع رؤية المملكة 2030.

أنه لمن دواعي فخرا واعتزازنا ما حققه البنك من إنجازات خلال عام 2022، وهو ما يستوجب تقديم الشكر والثناء لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة للدورة السابقة الذي انتهت في 17 ابريل 2022م ولجانه وأعضاء الإدارة التنفيذية وجميع سفرائنا لما أبدوه من تفاني وعمل دؤوب.

الادخوة والادخوات الكرام...

شهدنا هذا العام تطورًا ملحوظًا في جميع انشطتنا، كما سجلت قوائمنا المالية نموًا كبيرًا في جميع المؤشرات سواء من حيث التمويل او الودائع أو دخل العمليات أو صافي الأرباح، حيث أظهرت نتائج العام 2022، ارتفاع في صافي دخل البنك بملياري ريال سعودي، بزيادة تبلغ 23% مقارنة بالعام الماضي، مسجلين بذلك إنجازًا غير مسبوق في تاريخ مسيرتنا، حين استغرق الأمر 15 عامًا من تاريخ تأسيس البنك في عام 2004 لنحقق أكثر من مليار ريال سعودي في صافي الدخل في عام 2019، إلا أننا تمكنا من الوصول إلى ملياري ريال سعودي خلال فترة لم تتجاوز الثلاث سنوات، إضافة إلى ارتفاع رأس مال البنك إلى 10 مليارات ريال سعودي لتعزيز ملاءة البنك المالية وزيادة الاستثمار في الأنشطة التشغيلية. ويزيد من فخرا هذا التأثير الإيجابي الذي يواصل البنك إحداثه لدى الأفراد والشركات والمجتمعات التي نخدمها، وبما يتماشى تمامًا مع جوهر أهدافنا ورسالتنا التي نطمح إلى تحقيقها وإيصالها.

لقد لعبت إنجازاتنا الرائدة في المجال الرقمي وخدمة العملاء المتميزة دورًا حيويًا في تحقيق هذا الإنجاز والمحافظة عليه، كما ساهمت في حصول البنك على العديد من الجوائز المحلية والدولية، وكان أفضل مثال على التزامنا بالابتكار هو إطلاق مركز "Horizon" للابتكار، الذي يهدف إلى تعزيز الشراكات وريادة الأعمال في قطاع التقنية المالية، الأمر الذي سيثمر عن تطوير خدمات مصرفية مع رؤية مستقبلية تتسم بالسلاسة والابتكار والتطور.

وعلى جانب آخر يعد من أبرز الأحداث والتطورات خلال عام 2022م، هو فصل قطاع إنجاز المختص بأنشطة الحوالات والمدفوعات في البنك، وتحويله إلى شركة مستقلة تحت مسمى (شركة إنجاز لخدمات المدفوعات) المملوكة للبنك

لمزاولة نشاط المدفوعات كشركة مدفوعات إلكترونية كبيرة. ويأتي تأسيس الشركة تماشياً مع إستراتيجية البنك للاستفادة من إمكانيات الشركة ككيان فاعل ومتميز في مجال التقنية المالية وخدمات المدفوعات تماشياً مع أهداف رؤية المملكة 2030.

كمؤسسة مصرفية رائدة ذات تطلعات كبيرة، للنمو والاستدامة نعي تماًماً أنه من أجل تحقيق أهدافنا ورسالتنا وإيصالها للأجيال القادمة فلا بد من تنفيذ عملياتنا بطريقة مسؤولة، ولذلك، حافظنا على مبادرات الاستدامة من خلال برنامج المسؤولية المجتمعية #البلاد_مبادرة الذي تجاوز أكثر من 70 برنامجاً ومبادرة حتى نهاية العام 2022م. كما استضاف البنك مركز العمليات المشتركة لمكافحة الاحتيال المالي برعاية البنك المركزي السعودي، تأكيداً على سعيها الدائم للتعطاء والتضامن مع المجتمع من أجل الصالح العام.

مساهمينا الأعزاء الحضور الكريم....

اسمحوا لي بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة وسفراء وسفيرات البنك برفع أسمى آيات الشكر وعظيم الامتنان لمقام خادم الحرمين الشريفين وولي عهده الأمين - حفظهما الله - على ما يقدمانه من دعم وتوجيه وقيادة رشيدة للقطاع المالي والمصرفي، ولكافة 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.

وختاماً، أتقدم بجزيل الشكر والتقدير إلى عملائنا وشركائنا ومساهميننا وكافة المستثمرين على دعمهم المتواصل وثقتهم الكبيرة على مدار هذه السنوات وللإدارة التنفيذية ولكافة سفراء وسفيرات البنك متطلعين لمواصلة مسيرة التقدم وتحقيق أهدافنا المستقبلية.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

◆ تقرير مراجعي الحسابات:

ألقى الأستاذ/ وليد توفيق، مكتب أرنست ويونغ وشركاهم، ملخص تقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م.

◆ بيان اللجنة الشرعية للجمعية العامة للبنك لعام 2022م.

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 2022/12/31 م.

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

أولاً: الدراسة والاعتماد الشرعي:

عقدت اللجنة (21) اجتماعاً درست خلالها (112) موضوعاً تضمنت النظر في (خمسین) منتجاً وخدمة جديدة أو تعديلاً على منتجات وخدمات قائمة، و(اثني 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 ملحوظات 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 2022 م إحدى وعشرون ملحوظة رقابية، صُحح أغلبها بالتواصل مع الإدارات المعنية بالبنك، ولا يزال البعض الآخر قيد التصحيح.

ثالثاً: التخلّص:

بلغ رصيد حساب التخلّص أربعمائة وستة وأربعين ألف ريال، 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 2022 م 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 نسخة 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 الى 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 2022

عقدت لجنة المراجعة سبع اجتماعات خلال عام 2022 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 قطاع 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 وكذلك تقييم جودة أعمال المراجعة الداخلية من خلال جهة استشارية خارجية.
- الإشراف على أعمال المراجعة الشرعية بما في ذلك اعتماد خطة المراجعة الشرعية 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 بخصوصها.
- 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 2022 علماً بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفاعلية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

السادة مساهمي بنك البلاد



ن

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 المُقدمة، أوصت اللجنة بإعادة تعيين شركة إرنست ويونغ وشركاهم و شركة برايس واتر هاوس كوبرز للقيام بمراجعة القوائم المالية الموحدة للبنك للربع الثاني والثالث والسنوية من العام المالي 2023، والربع الأول من العام المالي 2024 بتكلفة إجمالية ثلاثة ملايين وسبعمائة ألف ريال بواقع مليون وثمانمائة وخمسون ألف ريال لشركة إرنست ويونغ وشركاهم ومليون وثمانمائة وخمسون ألف ريال لشركة برايس واتر هاوس كوبرز.

وعليه اوصى 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 توقعات الاداء للبنك خلال هذا العام؟

أجاب الرئيس التنفيذي باستمرار النمو في أعمال البنك خلال العام الحالي لاستكمال مسيرة نمو البنك في الأعوام السابقة إن شاء الله، وكما أن نتائج الربع الأول من العام الحالي أظهرت نمو بنسبة 15% تقريبا عن الربع المماثل من العام السابق.

2. ما هو تأثير رفع الفائدة على ارباح البنك؟

أجاب الرئيس التنفيذي بأن الفائدة لها تأثير سلبي على تكلفة التمويل، ولكن أيضا لها أثر إيجابي فيما يتعلق بإعادة تسعير التمويل وخصوصا التمويل التجاري، وحاليا تعتبر محفظة التمويل بالبنك متوازنة وتأثير ارتفاع الفائدة عليها بسيط جدا.

3. ما هو توجه البنك لاستخدام تقنية الذكاء الاصطناعي كأحد الأدوات التقنية الحديثة والصاعدة؟

أجاب الرئيس التنفيذي بأن حسب ما ذكره سعادة رئيس الجمعية، فقد تم إنشاء مركز الابتكار في البنك والهدف منه هو تحقيق الشمول المالي والارتباط مع شركات التقنية المالية، والاستفادة أيضاً من تقنية الذكاء الاصطناعي لعملية تحليل البيانات والاستفادة منها في بيع المنتجات، واليوم البنك يتمتع ولله الحمد ببنية تحتية تقنية قوية جداً، وتوجهنا هو استخدام تقنية الذكاء الاصطناعي في عملية بيع وتحليل المنتجات.

4. هل نرى نمو في القروض لعام 2023م؟

أجاب الرئيس التنفيذي بأنه سيكون هناك نمو للتمويل، وقد شهدنا نمو التمويل بنسبة 11% في الربع الأول ومتوقع ان شاء الله استمرار النمو خلال بقية العام ان شاء الله.

5. هل يخطط البنك مستقبلا لزيادة رأس المال؟

أجاب الرئيس التنفيذي بأن مجلس إدارة البنك يوازن بين زيادة رأس المال والتوزيعات النقدية على المساهمين حسب احتياجاته وحسب استراتيجيته المعتمدة من المجلس وهذا ما تم خلال السنوات الماضية.

6. هل هناك نية لإطلاق منتج بنك رقمي؟

أجاب الرئيس التنفيذي بأن أغلب منتجات البنك تم إطلاقها بشكل رقمي وآخرها منتجي التمويل الشخصي والاستثمار بالوكالة، حيث بإمكان العملاء الآن الحصول على التمويل على مدار أيام الأسبوع بما في ذلك الدجاجة الأسبوعية، وبإمكانهم تنفيذ عمليات التمويل بطريقة آلية كاملة.

7. هل هناك خطط لاندماج قادم؟

أجاب رئيس الجمعية بأن الاندماج عادة يكون له أسبابه وله مبرراته، والحمد لله البنك الآن في نمو ممتاز ولا يخطط البنك حاليا لأي اندماجات.

8. لم يستلم المكتتبين بالبنك أرباح اسهمهم حتى الآن، فما هي الطريقة الأفضل لذلك؟

طلب رئيس الجمعية من جميع المكتتبين الذين لم يستلموا أرباح اسهمهم حتى الآن التواصل مع إدارة علاقات المستثمرين بالبنك وفقا لطرق التواصل الموضحة بموقع البنك وسيتم تقديم كافة المساعدة لهم.

9. هل سيتم تعديل النظام الأساس ليتوافق مع نظام الشركات الجديد؟

أجاب رئيس الجمعية بأنه سيتم خلال الفترة القادمة تعديل النظام الأساس ليتوافق مع نظام الشركات الجديد وسيتم عرضه على الجمعية العامة غير العادية القادمة للموافقة بعد موافقة الجهات التنظيمية.

10. ماهي خطة البنك للمنافسة في ظل ارتفاع اسعار الفائدة وشح السيولة؟

أجاب الرئيس التنفيذي بأن البنك يتوسع في أعماله على مستوى جميع شرائح العملاء سواء بالنسبة للأفراد والشركات أو من خلال الذراع المالي البلاد المالية أو حتى فيما يتعلق بشركة إنجاز، حيث إن إطلاقنا لشركة إنجاز لخدمات المدفوعات توجه لتنوع وإعادة تمركز البنك في عملية المدفوعات النقدية، واليوم لدينا بنية تحتية قوية تدعم أي توسع مستقبلي في أعمال البنك، وخدمتها من جانب التحول الرقمي.

11. هل لدى البنك خطط مستقبلية للاستثمار أو الاستحواذ في خارج المملكة؟

أجاب الرئيس التنفيذي بأنه لا يوجد حاليا أي توجه للبنك للاندماج أو الاستحواذ.

12. هل تأثر البنك سلبا بالبنوك التي فشلت في أمريكا وأوروبا؟

أجاب الرئيس التنفيذي بأنه والله الحمد لم يتأثر البنك سلباً بما جرى لتلك البنوك سواء الأمريكية أو الأوروبية ولا يوجد أي تعرض له معها.

◆ 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 (3 و 5 و 7 و 8) 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 #001

التصويت على تقرير مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2022/12/31 م بعد مناقشته.

موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
632,945,510	99.09698%	99,230	0.01554%	5,668,447	0.88748%

بند رقم #002

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 2023 م، والربع الأول من العام المالي 2024 م، وتحديد أتعابهم.

موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
615,756,751	96.40583%	5,000,491	0.7829%	17,955,945	2.81127%

بند رقم #003

التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2022/12/31 م.

موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
540,615,947	98.91502%	419,582	0.07677%	5,510,332	1.00821%

بند رقم #004

التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على مساهمي البنك بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2023 م.

موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
634,587,281	99.35403%	3,160	0.00049%	4,122,746	0.64548%

بند رقم #005

التصويت على صرف مبلغ (3,200,000) ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع (320) ألف ريال لكل عضو، عن العام المالي المنتهي في 2022/12/31 م.

موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
540,069,707	98.81508%	401,184	0.0734%	6,074,970	1.11152%

بند رقم #006

التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ (500) مليون ريال سعودي على المساهمين عن العام المالي 2022 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 (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق، على أن يبدأ توزيع الأرباح اعتباراً من يوم الأربعاء 10 مايو 2023 م.

موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
634,466,815	99.33517%	108,196	0.01694%	4,138,176	0.64789%

بند رقم #007

التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد فى 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 فى اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.

موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
541,008,067	98.98676%	49,076	0.00898%	5,488,718	1.00426%

بند رقم #008

التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد فى 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 فى اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.

موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
541,007,730	98.9867%	48,147	0.00881%	5,489,984	1.00449%

بند رقم #009

التصويت على برنامج أسهم الموظفين، وتفويض مجلس الإدارة لتحديد شروط هذا البرنامج بما فيها سعر التخصيص لكل سهم معروض على الموظفين إذا كان بمقابل.

موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
583,146,298	91.30018%	50,455,083	7.89949%	5,111,806	0.80033%

بند رقم #010

التصويت على شراء البنك لعدد من أسهمه وبحد أقصى (5,000,000) سهم من أسهمه والاحتفاظ بها كأسهم خزينة، وذلك لغرض تخصيصها ضمن برنامج أسهم الموظفين، وسيتم تمويل الشراء من موارد البنك الذاتية، وتفويض مجلس الإدارة بإتمام عملية الشراء خلال فترة أقصاها اثني عشر شهراً من تاريخ قرار الجمعية العامة غير العادية، وسيحتفظ البنك بالأسهم المشتراة لمدة 10 سنوات كحد أقصى من تاريخ موافقة الجمعية العامة غير العادية، وبعد انقضاء هذه المدة سيتبع البنك الإجراءات والضوابط المنصوص عليها فى الأنظمة واللوائح ذات العلاقة (فى حال تمت الموافقة على البند رقم 11).

موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
598,042,540	93.63241%	35,578,447	5.57033%	5,092,200	0.79726%

بند رقم #011

التصويت على تعديل سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه وكبار التنفيذيين.

موافق	موافق %	غير موافق	غير موافق %	ممتنع	ممتنع %
632,986,055	99.10333%	106,147	0.01662%	5,620,985	0.88005%

◆ 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 إرنست ويونغ وشركاهم (EY) وشركة برايس واتر هاوس كوبرز (PWC)) 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 2023م، والربع الأول من العام المالي 2024م، والموافقة على أتعابهم.

وفي الختام شكر رئيس الجمعية الحضور وأعلن انتهاء الاجتماع.

وعليه أقفل المحضر عند الساعة الثامنة من مساء يوم الإثنين 11 شوال 1444 هـ الموافق 1 مايو 2023م.

والله ولي التوفيق،

رئيس الجمعية

ناصر بن محمد السبيعي

سكرتير الجمعية

يوسف بن محمد الخليوي

