

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية الحادية عشر

المنعقد يوم الأحد 03 رمضان 1441 هـ الموافق 26 أبريل 2020 م

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

◆ توقيت انعقاد الاجتماع:

الساعة العاشرة والنصف من مساء يوم الأحد 03 رمضان 1441 هـ الموافق 26 أبريل 2020 م.

◆ مكان انعقاد الاجتماع:

مبنى الإدارة العامة للبنك - عن طريق وسائل التقنية الحديثة.

◆ المجتمعون:

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

م	الاسم	الصفة
1	الدكتور/ عبدالرحمن بن إبراهيم الحميد	رئيس مجلس الإدارة رئيس اللجنة التنفيذية
2	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي	نائب رئيس مجلس الإدارة
3	الأستاذ/ سمير بن عمر باعيسى	عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
4	الأستاذ/ فهد بن عبدالله بن دخيل	عضو مجلس الإدارة
5	الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن	عضو مجلس الإدارة
6	الدكتور/ زياد بن عثمان الحقييل	عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة الالتزام والحوكمة
7	الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد العنيزان	عضو مجلس الإدارة الرئيس التنفيذي
8	الأستاذ/ أحمد بن عبدالرحمن الحصان	عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة المخاطر
9	الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي	عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة المراجعة



م	الاسم	الصفة
10	الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي	عضو مجلس الإدارة
11	الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي	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. يوسف بن عبد الله الشبيلي عضواً

◆ مراجعو الحسابات:

- الأستاذ/ ناصر أحمد الشثيري مكتب كي بي أم جي الفوزان وشركاه.
- الأستاذ/ عماد جيهام مكتب برايس واتر هاوس كوبرز وشركاهم.

◆ جدول اعمال اجتماع الجمعية العامة العادية:

رقم البند	جدول الأعمال
1	التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهى فى 2019/12/31م.
2	التصويت على تقرير مراجعى الحسابات عن العام المالي المنتهى فى 2019/12/31م.
3	التصويت على القوائم المالية عن العام المالي المنتهى فى 2019/12/31م.
4	التصويت على تعيين مراجعي حسابات البنك من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة؛ وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول من العام المالي 2020م، وتحديد أتعابهم.
5	التصويت على تعيين مراجعي حسابات البنك من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة؛ وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع (الثاني والثالث والرابع) والسنوي من العام المالي 2020م، والربع الأول من العام المالي 2021م، وتحديد أتعابهم.
6	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهى فى 2019/12/31م.
7	الموافقة على قرار مجلس الإدارة بما تم توزيعه من أرباح على المساهمين عن النصف الأول من العام المالي المنتهى فى 31 ديسمبر 2019م، بواقع (0.4) ريال للسهم وبنسبة (4%) من القيمة الاسمية للسهم، وبمبلغ إجمالي قدره (300) مليون ريال سعودي.

9

رقم البند	جدول الأعمال
8	التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الثاني من العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019م بواقع (0.5) ريال للسهم وبنسبة (5%) من القيمة الاسمية للسهم، وبمبلغ إجمالي قدره (375) مليون ريال سعودي وبذلك يبلغ صافي الأرباح الموزعة لمساهمي البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م مبلغ (675) مليون ريال سعودي، بواقع (0.9) ريال سعودي للسهم الواحد، وبما يعادل (9%) من القيمة الاسمية للسهم. علماً بأن استحقاق الأرباح للنصف الثاني سيكون للمساهمين المالكين لأسهم البنك بنهاية يوم انعقاد الجمعية العامة للبنك والمقيدين في سجل مساهمي البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) بنهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية العامة. وسوف يتم توزيع الأرباح على المساهمين المقيدين خلال 15 يوماً من تاريخ استحقاق هذه الأرباح.
9	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على مساهمي البنك بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي إن وجدت عن العام المالي 2020م، وتحديد تاريخ الاستحقاق والصرف وفقاً للضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات وذلك بما يتناسب مع وضع البنك المالي وتدفقاته النقدية وخطته التوسعية والاستثمارية.
10	التصويت على صرف مبلغ (3,520,000) ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع (320) ألف ريال لكل عضو، عن العام المالي المنتهي في 2019/12/31م.
11	التصويت على تعديل لائحة لجنة المراجعة.
12	التصويت على تعديل لائحة لجنة الترشيح والمكافآت.
13	التصويت على معايير وضوابط منافسة عضو مجلس الإدارة لأعمال مجموعة البنك أو منافسته في أحد فروع النشاط الذي تزاوله.
14	التصويت على ضوابط وشروط تفويض الجمعية العامة لمجلس الإدارة بالترخيص لعضو المجلس بالمصلحة المباشرة وغير المباشرة.
15	التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة ماسك اللوجستية، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي مصلحة مباشرة فيها باعتباره شريك ونائب رئيس مجلس إدارتها، وهي عبارة عن (إيجار موقع جهاز صراف آلي - بمدينة الرياض)، بمبلغ 60,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2018/03/18م إلى 2028/03/17م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
16	التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة محمد بن إبراهيم السبيعي وأولاده، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي مصلحة مباشرة فيها باعتباره شريك ونائب رئيس مجلس إدارتها، وهي عبارة عن (إيجار موقع جهاز صراف آلي - بمدينة الرياض)، بمبلغ 25,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2019/12/01م إلى 2029/12/30م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
17	التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة بيوت الأرجان، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي مصلحة مباشرة فيها باعتباره عضو مجلس إدارتها، وهي عبارة عن (إيجار موقع جهاز صراف آلي - بمدينة الجبيل)، بمبلغ 90,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2018/08/05م إلى 2025/08/04م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
18	التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة بيوت الأرجان، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي مصلحة مباشرة فيها باعتباره عضو مجلس إدارتها، وهي عبارة عن (إيجار موقع



رقم البند	جدول الأعمال
	جهاز صراف آلي - بمدينة ينبع)، بمبلغ 80,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2018/09/01 م إلى 2025/08/31 م)، ولا توجد شروط تفضيلية فى هذه الأعمال والعقود.
19	التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة بيوت الأرجان، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي مصلحة مباشرة فيها باعتباره عضو مجلس إدارتها، وهي عبارة عن (إيجار موقع جهاز صراف آلي - بمدينة ينبع)، بمبلغ 80,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2018/09/01 م إلى 2025/08/31 م)، ولا توجد شروط تفضيلية فى هذه الأعمال والعقود.

◆ **نشر الدعوة على موقع (تداول) وبصحيفة يومية:**

تم نشر إعلان دعوة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية، على موقع السوق المالية السعودية (تداول) يوم الأحد 1441/08/12 هـ الموافق 2020/04/05 م، وعلى موقع البنك الإلكتروني، كما تم نشر إعلان الدعوة في صحيفة واحدة حسب التالي:

رقم العدد	التاريخ		اسم الصحيفة
	ميلادى	هجري	
18914	06 أبريل 2020 م	12 شعبان 1441 هـ	الرياض

◆ **انعقاد الجمعية العامة العادية:**

عقدت بحمد الله الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) اجتماعها المقرر، عبر الوسائل التقنية الحديثة وذلك حسب توجيهات هيئة السوق المالية، حيث تم تسجيل الحضور الإلكتروني والتصويت باستخدام منظومة تداولتي، وقد أعلن رئيس الجمعية افتتاح الاجتماع مرحباً بالحضور ومعلنًا بيانات الحاضرين من السادة مساهمي البنك، حيث بلغ عدد الأسهم الممثلة في الاجتماع (425,668.426) سهماً، وبنسبة (56.76%) من أصل أسهم رأس المال البالغة (750,000,000) سهماً، وبذلك أصبح انعقاد الجمعية العامة العادية صحيحاً طبقاً للمادة (94) من نظام الشركات، وللمادة رقم (31) من النظام الأساس للبنك

◆ **سكرتير الجمعية:**

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

◆ **لجنة فرز ومراجعة تقارير التصويت الإلكتروني:**

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

1. الأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالله الركبان.

2. الأستاذ/ راكان بن حمود الحمزة.

◆ كلمة رئيس الجمعية:

قدم رئيس الجمعية عرضاً موجزاً لتقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 م، كما أشار إلى تقرير معاملات الأطراف ذوي العلاقة، المرفقين بأجندة الاجتماع.

◆ تقرير مراجعي الحسابات:

لقى الأستاذ/ ناصر الشثيري، مكتب كي بي أم جي الفوزان وشركاه، ملخص تقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31 م، وملخص تقرير العقود التي تمت بين البنك والأطراف ذات العلاقة (فحص التأكيدات) الوارد تفاصيلها تحت البنود من الخامس عشر إلى التاسع عشر من جدول أعمال الجمعية.

◆ تقرير القوائم المالية للبنك:

اطلع المساهمون على تقرير القوائم المالية للبنك كما هي في 2019/12/31 م المرفق في نظام تداولتي للتصويت الإلكتروني.

◆ بيان الهيئة الشرعية للجمعية العامة للبنك لعام 2019 م.

ألقى الدكتور/ يوسف بن عبدالله الشيبلي، عضو 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 2019 م على الموضوعات التي عرضتها أمانة الهيئة الشرعية في خمسة اجتماعات للهيئة الشرعية، وعشرين اجتماعاً للجنة التحضيرية للهيئة الشرعية.
كما درست تقارير الرقابة الشرعية عن أعمال البنك، وما اشتملت عليه تلك التقارير من ملحوظات شرعية. وقد اطلعت على القوائم المالية الموحدة لبنك البلاد للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 م الموافق 1441/05/05 هـ، وعلى تقرير مراجعي الحسابات.

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

أولاً: الدراسة والاعتماد الشرعي:

درست الهيئة الشرعية وطورت العديد من المنتجات والخدمات والوثائق التي كان أبرزها:

1. منتج الريبو والريبو العكسي بين البنوك.
2. منتج الوكالة بالاستثمار للأفراد.
3. منتج الاستثمار المباشر بين العملتين.

4. منتج الاعتمادات المستندية المدعومة من صندوق التنمية الصناعية.
5. منتج تمويل الاستثمار للاكتتاب في الصناديق العقارية المغلقة التي تديرها البلاد المالية لعملاء المصرفية الخاصة.
6. منتج وافي لادخار موظفي الشركات.
7. منتج تمويل حساب جاري مدين بالمضاربة مقابل إيداعات نقاط البيع.
8. منتج اكتتاب شركة ارامكو السعودية عبر القرض الحسن.
9. إعادة تمويل العملاء بالبيع الآجل لسداد مديونية تمويل الاكتتاب.
10. منتج المحفظة الرقمية لشريحة عمرية معينة
11. منتج محفظة البطاقات بالدولار.
12. منتج بطاقة رواتب الشركات.
13. منتج بطاقة مداد إنجاز.
14. منتج بطاقة المصروفات الثرية.
15. منتج بطاقة الإيداع النقدي لعملاء الشركات.
16. برنامج موازنة للادخار.
17. تقديم المنتجات التمويلية والائتمانية من خلال فروع إنجاز.
18. خدمة الصراف التفاعلي.
19. خدمة محفظة الجوال.
20. تقديم منتجات بنكية لعملاء صندوق التنمية الصناعية
21. عددًا من الصكوك.
22. عددًا من التمويلات المجمعة
23. عددًا من الاتفاقيات والوثائق.
24. أجرت الهيئة العديد من التعديلات على اتفاقيات البنك النمطية.
25. ساهمت الهيئة الشرعية في نشر الوعي بالمصرفية الإسلامية من خلال العمل والإشراف على عدد من الإصدارات الشرعية وتوزيعها على الجهات المختصة والأفراد.
26. اعتمدت نماذج للتحقق من الضوابط الشرعية لبعض المنتجات.
27. نشرت عددًا من الرسائل التوعوية لموظفي البنك.

ثانيًا: 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 2019م سبعة عشرة ملحوظة رقابية، صحح أغلبها بالتواصل مع الإدارات المعنية بالبنك، ولا يزال البعض الآخر قيد التصحيح.

ثالثاً: التطهير:

بلغ رصيد حساب التطهير مئة وثمانية وستين ألفاً وخمسمائة وستة ريالات، وقد تخلص البنك منها بصرفها للجهات الخيرية؛ وفقاً لتوجيهات الهيئة الشرعية.

هذا ونسأل الله سبحانه وتعالى أن يوفقنا جميعاً لما يحب ويرضى، ويجعلنا من المتعاونين على البر والتقوى. والله المستعان، وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

◆ تقرير لجنة المراجعة:

القى الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي، رئيس لجنة المراجعة، تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة للبنك عن العام المالي 2019م وكذلك توصية لجنة المراجعة بخصوص مراجعي الحسابات، وذلك على النحو الآتي:

• تقرير لجنة المراجعة السنوي للجمعية العامة:

السادة مساهمي بنك البلاد

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته... وبعد

تماشياً مع متطلبات المادة 91 من لائحة حوكمة الشركات بشأن إعداد لجنة المراجعة تقرير يشتمل على تفاصيل أدائها لاختصاصاتها ومهامها وأن يتضمن رأيها في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية على أن يتلى ملخص التقرير أثناء انعقاد الجمعية العامة، أعدت اللجنة تقرير مفصل بهدف تزويد المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين بتصوير عن أبرز ما قامت به اللجنة من أعمال تدخل في نطاق اختصاصها، ورأي اللجنة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية. وتم نشره من قبل البنك، وفيما يلي ملخص لأبرز ما ورد في التقرير:

1. المهام والأعمال التي قامت بها اللجنة خلال عام 2019م.

عقدت لجنة المراجعة تسعة اجتماعات خلال عام 2019م 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 جميع الأعمال المتعلقة بتعيين المراجعين الخارجيين واعتماد الخطة المقدمة منهم وكذلك متابعة وتقييم أدائهم وضمن استقلاليتهم.
- متابعة أعمال قطاع المراجعة الداخلية وضمن استقلاليتها وحصوله على الموارد المطلوبة للقيام بمهامه بفعالية وكذلك تطوير آليات عمله.

- 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 من خلال اطلاع اللجنة على تقارير المراجعة الداخلية والخارجية والتقارير الصادرة عن مؤسسة النقد 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 صمم بشكل كافٍ ويعمل بفعالية ويتم مراقبته بصورة منتظمة وأنه لا يوجد ضعف جوهري في نظام الرقابة الداخلية للبنك للعام المالي 2019 علماً بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفعالية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

• تعيين المراجعين الخارجيين لمراجعة أعمال البنك للعام 2019م:

وفقاً لمتطلبات تعيين المراجعين الخارجيين تم دعوة خمسة من مكاتب المحاسبين القانونيين لتقديم عروضهم للقيام بمراجعة وتدقيق القوائم المالية للبنك، وبعد الدراسة التي قامت بها لجنة المراجعة للعروض المقدمة، فقد أوصت بما يلي:

أولاً: الربع الأول من العام المالي 2020م.

أوصت اللجنة باستمرار تعيين شركة كي بي إم جي الفوزان وشركاه، وشركة برايس واتر هاوس كوبرز للقيام بمراجعة وتدقيق القوائم المالية للبنك للربع الأول من العام المالي 2020، وذلك بدون تكلفة إضافية على البنك حيث أن العقود المبرمة معهم حالياً تغطي تلك الفترة.

ثانياً: الربع الثاني والثالث والسنوية من العام المالي 2020، والربع الأول من العام المالي 2021م.

أوصت اللجنة بإعادة تعيين شركة كي بي إم جي الفوزان وشركاه، وتعيين شركة أرنست ويونغ وشركاهم وذلك للقيام بمراجعة وتدقيق القوائم المالية للبنك للربع الثاني والثالث والسنوية من العام المالي 2020، والربع الأول من العام المالي 2021، بتكلفة إجمالية (ثلاثة ملايين وأربعمائة ألف ريال سعودي).

وعليه يوصي مجلس الإدارة للجمعية العامة بالموافقة على توصيات لجنة المراجعة لتعيين المراجعين الخارجيين لمراجعة وتدقيق القوائم المالية للبنك للفترة الموضحة.

◆ المناقشات التي دارت في الاجتماع:

1. تسائل مساهم عن تأثير فايروس كورونا وتبعاته على أعمال البنك وقواه العاملة؟

أجاب الرئيس التنفيذي للبنك بأنه من الطبيعي ان يكون هناك تأثير سلبي للكورونا على البنك ولكن بفضل الله اتخذت الدولة ممثلة بوزارة المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي بعض الاجراءات التحفيزية والتي بإذن الله سيكون لها آثار ايجابية على البنك وعلى الاقتصاد عموماً، والله الحمد البنك يتمتع ببنية تحتية صلبة مما مكن البنك من تفعيل سياسة العمل عن بعد وساعدتنا قدرة وكفاءة تقنية المعلومات والاتصالات على أن يعمل حوالي 80% من موظفي البنك من العمل عن بعد.

◆ نتائج التصويت :

تم اغلاق التصويت عن بعد عند الساعة الحادية عشرة مساءً (بعد نهاية وقت انعقاد الجمعية)، على المواضيع المدرجة على جدول اعمال الجمعية العامة العادية، حيث قامت لجنة فرز الأصوات بمراجعة التقارير الصادرة عن نظام تداولاتي الخاصة بالتصويت على بنود الجمعية، وقد توصلت اللجنة بموجب محضرها إلى نتيجة التصويت على النحو التالي:

رقم البند	جدول الأعمال	نسبة الأصوات الموافقة
1	الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهى فى 2019/12/31م.	99.72%
2	الموافقة على تقرير مراجعى الحسابات عن العام المالي المنتهى فى 2019/12/31م.	99.72%
3	الموافقة على القوائم المالية عن العام المالي المنتهى فى 2019/12/31م.	99.72%
4	الموافقة على تعيين مراجعى الحسابات (شركة كي بي أم جي الفوزان وشركاه/ شركة برايس واتر هاوس كوبرز) للبنك من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول من العام المالي 2020م، وتحديد أتعابهم.	98.06%
5	الموافقة على تعيين مراجعى الحسابات (شركة كي بي أم جي الفوزان وشركاه/ شركة أرنست ويونغ وشركاهم) للبنك من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع (الثاني والثالث والرابع) والسنوي من العام المالي 2020م، والربع الأول من العام المالي 2021م، وتحديد أتعابهم.	98.06%
6	الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهى فى 2019/12/31م.	99.34%
7	الموافقة على قرار مجلس الإدارة بما تم توزيعه من أرباح على المساهمين عن النصف الأول من العام المالي المنتهى فى 31 ديسمبر 2019م، بواقع (0.4) ريال للسهم وبنسبة (4%) من القيمة الاسمية للسهم، و بمبلغ إجمالي قدره (300) مليون ريال سعودي.	99.97%
8	الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الثاني من العام المالي المنتهى فى 31 ديسمبر 2019م بواقع (0.5) ريال للسهم وبنسبة (5%) من القيمة الاسمية للسهم، وبمبلغ إجمالي قدره (375) مليون ريال سعودي وبذلك يبلغ صافي الارباح الموزعة لمساهمي البنك للسنة المالية المنتهية فى 31 ديسمبر 2019م مبلغ (675) مليون ريال سعودي، بواقع (0.9) ريال سعودي للسهم الواحد، وبما يعادل (9%) من القيمة الاسمية للسهم.	99.97%

رقم البند	جدول الأعمال	نسبة الأصوات الموافقة
	علماً بأن استحقاق الأرباح للنصف الثاني سيكون للمساهمين المالكين لأسهم البنك بنهاية يوم انعقاد الجمعية العامة للبنك والمقيدين في سجل مساهمي البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) بنهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية العامة. وسوف يتم توزيع الأرباح على المساهمين المستحقين اعتباراً من يوم الاثنين 11/9/1441 هـ الموافق 4/5/2020 م عن طريق شركة مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع).	
9	الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على مساهمي البنك بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي إن وجدت عن العام المالي 2020م، وتحديد تاريخ الاستحقاق والصرف وفقاً للضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات وذلك بما يتناسب مع وضع البنك المالي وتدفقاته النقدية وخططه التوسعية والاستثمارية.	%99.97
10	الموافقة على صرف مبلغ (3,520,000) ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع (320) ألف ريال لكل عضو، عن العام المالي المنتهي في 2019/12/31م.	%99.52
11	الموافقة على تعديل لائحة لجنة المراجعة.	%99.68
12	الموافقة على تعديل لائحة لجنة الترشيح والمكافآت.	%99.67
13	الموافقة على معايير وضوابط منافسة عضو مجلس الإدارة لأعمال مجموعة البنك أو منافسته في أحد فروع النشاط الذي تزاوله.	%99.66
14	الموافقة على ضوابط وشروط تفويض الجمعية العامة لمجلس الإدارة بالترخيص لعضو المجلس بالمصلحة المباشرة وغير المباشرة.	%99.67
15	الموافقة على الأعمال والعقود التي ستم بين البنك وشركة ماسك اللوجستية، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي مصلحة مباشرة فيها باعتباره شريك ونائب رئيس مجلس إدارتها، وهي عبارة عن (إيجار موقع جهاز صراف آلي - بمدينة الرياض)، بمبلغ 60,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2018/03/18م إلى 2028/03/17م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.	%99.53
16	الموافقة على الأعمال والعقود التي ستم بين البنك وشركة محمد بن إبراهيم السبيعي وأولاده، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي مصلحة مباشرة فيها باعتباره شريك ونائب رئيس مجلس إدارتها، وهي عبارة عن (إيجار موقع جهاز صراف آلي - بمدينة الرياض)، بمبلغ 25,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2019/12/01م إلى 2029/12/30م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.	%99.54
17	الموافقة على الأعمال والعقود التي ستم بين البنك وشركة بيوت الأرجان، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي مصلحة مباشرة فيها باعتباره عضو مجلس إدارتها، وهي عبارة عن (إيجار موقع جهاز صراف آلي - بمدينة الجبيل)، بمبلغ 90,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2018/08/05م إلى 2025/08/04م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.	%99.53
18	الموافقة على الأعمال والعقود التي ستم بين البنك وشركة بيوت الأرجان، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي مصلحة مباشرة فيها باعتباره عضو مجلس إدارتها، وهي	%99.53

رقم البند	جدول الأعمال	نسبة الأصوات الموافقة
	عبارة عن (إيجار موقع جهاز صراف آلي - بمدينة ينبع)، بمبلغ 80,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2018/09/01م إلى 2025/08/31م)، ولا توجد شروط تفضيلية فى هذه الأعمال والعقود.	
19	الموافقة على الأعمال والعقود التي ستم بين البنك وشركة بيوت الأركان، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي مصلحة مباشرة فيها باعتباره عضو مجلس إدارتها، وهي عبارة عن (إيجار موقع جهاز صراف آلي - بمدينة ينبع)، بمبلغ 80,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2018/09/01م إلى 2025/08/31م)، ولا توجد شروط تفضيلية فى هذه الأعمال والعقود.	%99.53

وفي الختام شكر رئيس الجمعية جميع الحضور،
وعليه أقفل المحضر عند الساعة الحادية عشر والنصف من مساء يوم الأحد 03 رمضان 1441 هـ الموافق 26
أبريل 2020م.

والله ولي التوفيق،،

رئيس الجمعية

عبدالرحمن بن إبراهيم الحميد

سكرتير الجمعية

يوسف بن محمد الخليوي

