

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية الثامنة

المنعقد يوم الاثنين 1435/06/14 هـ الموافق 2014/04/14م

بحمد الله وتوفيقه وبناءً على دعوة مجلس الإدارة الموجهة لمساهمي البنك لحضور إجتماع الجمعية العامة العادية الثامنة فقد تم الآتي:

توقيت إنعقاد الإجتماع:

الساعة السادسة والنصف من مساء يوم الاثنين 14 جمادى الآخرة 1435 هـ الموافق 14 أبريل 2014م.

مكان إنعقاد الإجتماع:

قاعة المباركية بفندق راديسون بلو بمدينة الرياض.

المجتمعون:

إجتمعت الجمعية العامة العادية لمساهمي بنك البلاد، برئاسة سعادة الدكتور/ عبدالرحمن بن إبراهيم الحميد، رئيس مجلس الإدارة، وحضور السادة أعضاء مجلس الإدارة التالي اسماؤهم:

- | | |
|---|------------------------|
| 1. سعادة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي | نائب رئيس مجلس الإدارة |
| 2. سعادة الدكتور/ إبراهيم بن عبدالرحمن البراك | عضو مجلس الإدارة |
| 3. سعادة الأستاذ/ عبد الرحمن بن محمد رمزي عداس | عضو مجلس الإدارة |
| 4. سعادة المهندس/ عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى | عضو مجلس الإدارة |
| 5. سعادة المهندس/ احمد بن عبدالعزيز العوهلي | عضو مجلس الإدارة |
| 6. سعادة الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن | عضو مجلس الإدارة |
| 7. سعادة الأستاذ/ أحمد بن عبدالرحمن الحصان | عضو مجلس الإدارة |
| 8. سعادة الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي | عضو مجلس الإدارة |
| 9. سعادة الأستاذ/ خالد بن عبدالله السبيعي | عضو مجلس الإدارة |

وقد اعتذر عن الحضور سعادة الأستاذ/ فهد بن عبدالله بن دخيل.

المشاركون في الحضور:

اصحاب الفضيلة والمعالي أعضاء الهيئة الشرعية بالبنك:

- صاحب الفضيلة والمعالي الشيخ/ أ.د. عبدالله بن محمد المطلق
- فضيلة الشيخ/ أ.د. عبدالله بن موسى العمار
- فضيلة الشيخ/ أ.د. يوسف بن عبدالله الشبيلي
- فضيلة الشيخ/ د. محمد بن سعود العصيمي

- فضيلة الشيخ/ د. عبدالعزيز بن فوزان الفوزان عضواً

مندوب وزارة التجارة والصناعة:

- الأستاذ/ سعدي بن محمد القرني.

مندوب هيئة السوق المالية:

- الاستاذ/ عبدالله بن ابراهيم الشنوي.

مراقبا الحسابات:

- الأستاذ/ راشد سعود الرشود من مكتب (إرنست و يونغ).

- الأستاذ/ احسان أمان الله مخدوم من مكتب (ديلويت أند توش بكر ابو الخير وشركاهم).

جدول اعمال اجتماع الجمعية العامة العادية الثامنة:

1. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2013/12/31م.
2. الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2013/12/31م.
3. التصديق على القوائم المالية للبنك كما هي في 2013/12/31م.
4. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2013/12/31م.
5. الموافقة على اختيار مراقبي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة وذلك لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2014م، و فحص القوائم المالية ربع السنوية وتحديد أتعابهم.
6. الموافقة على المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة نظير عضويتهم وإدارتهم كما وردت في تقرير مجلس الإدارة للفترة من 1 يناير 2013م إلى 31 ديسمبر 2013م.
7. تفويض مجلس الإدارة إصدار الصكوك وأدوات الدين الأخرى القابلة للتداول بمختلف أنواعها ومسمياتها بالعملة السعودية وبالعملات الأجنبية، من خلال إصدار واحد أو سلسلة من الإصدارات سواء في جزء أو عدة أجزاء، وكل ذلك في الأوقات وبالمبالغ والشروط والكيفية التي يقرها مجلس الإدارة ، كما فوضت الجمعية مجلس الإدارة باتخاذ جميع الإجراءات المتعلقة بذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة من مؤسسة النقد العربي السعودي و الجهات المختصة. ويحق لمجلس الإدارة تفويض كل أو بعض صلاحياته في هذا الخصوص لأي شخص أو أشخاص ومنحهم صلاحية تفويض الغير.
8. تفويض مجلس الإدارة بصرف أرباح نصف سنوية على المساهمين حسب ما يراه مجلس الإدارة مناسباً.
9. الموافقة على سياسة المسؤولية الاجتماعية لبنك البلاد.

نشر الدعوة بالصحف:

تم نشر إعلان الدعوة لحضور الإجتماع في الصحيفة التالية:

التاريخ		رقم العدد	إسم الصحيفة
ميلادي	هجري		
2014/03/19م	1435/05/18هـ	15147	الجزيرة
2014/03/20م	1435/05/19هـ	15148	
2014/03/19م	1435/05/18هـ	836	الشرق
2014/03/20م	1435/05/19هـ	837	

إنعقاد الجمعية العامة العادية الثامنة:

عقدت الجمعية العامة العادية الثامنة اجتماعها المقرر، وذلك بحضور السادة المساهمين بموجب بطاقات إثبات الحضور أصالة عن أنفسهم وبالوكالة عن مساهمين آخرين، وتصويت الكتروني (تصويت عن بعد) وقد أعلن سعادة رئيس الجمعية افتتاح الاجتماع مرحباً بالحضور ومعلنأً بيانات الحاضرين من السادة مساهمي البنك وعددهم (35) مساهماً، وعدد الأسهم الممثلة في الاجتماع أصالة ووكالة وتصويت الكتروني (227,616,312) سهماً، من أصل أسهم رأس المال بنسبة (56.90%)، وبذلك أصبح إنعقاد الجمعية العامة العادية صحيحاً طبقاً للمادة (91) من نظام الشركات، وللمادة رقم (31) من النظام الأساسي للبنك.

سكرتير الجمعية:

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

لجنة فرز الأصوات:

وافقت الجمعية العامة على إختيار لجنة لفرز الأصوات من المساهمين والمكونة من:

1- الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد السبيعي.

2- الأستاذ/ سلطان بن عبدالعزيز المقيرن.

تقرير مجلس الإدارة:

تلا رئيس الجمعية تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31م.

تقرير مراقبي الحسابات:

تلا الأستاذ/ احسان أمان الله مخدوم من مكتب ديلويت آند توش بكر ابو الخير وشركاهم تقرير مراقبي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2013/12/31م.

تقرير القوائم المالية للبنك:

إطلع المساهمون على تقرير القوائم المالية للبنك كما هي في 2013/12/31م.

بيان الهيئة الشرعية:

تلا معالي الشيخ/ أ.د. عبدالله بن محمد المطلق، 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 2013م على الموضوعات التي عرضتها أمانة الهيئة الشرعية في خمسة اجتماعات للهيئة الشرعية، وواحد وعشرين اجتماعاً للجنة التحضيرية للهيئة الشرعية.

وقد اطلعت على القوائم المالية الموحدة لبنك البلاد وشركة البلاد المالية وشركة البلاد العقارية للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31م الموافق 1435/02/18هـ، وعلى تقرير مراجعي الحسابات.

وقد اطلعت على تقارير الرقابة الشرعية عن أعمال البنك، وما اشتملت عليه تلك التقارير من ملحوظات شرعية. وبناء على ما سبق، فإن الهيئة الشرعية توضح لجمعيتكم الموقرة ما يأتي:

أولاً: 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 2013م تسع وثلاثون ملحوظة رقابية، صُحِّح جميعها بالتواصل مع الإدارات المعنية بالبنك، ما عدا ملحوظة تتعلق باحتساب رسوم انخفاض رصيد الحساب الجاري دون إخطار العملاء، إذ قررت الهيئة الشرعية في قرارها ذي الرقم (17ب) إعادة تلك الرسوم لأصحابها، ولم ينفذ البنك ذلك حتى الآن، رغم مرور أكثر من سنة على تبليغ القرار، مع تعزيز تبليغ القرار.

ثانياً: الزكاة:

توصلت الهيئة الشرعية بعد دراسة القوائم المالية الموحدة إلى أن مقدار الزكاة الواجب شرعاً هو ثلاثة وثمانون مليوناً وتسعمئة وخمسة وعشرون ألف ريال، وحيث خصص البنك في قوائمه المالية لبند الزكاة عن العام 2013م مبلغ تسعة عشر مليوناً وخمسمئة ألف ريال، وهذا الاحتساب -في نظر الهيئة- لا يستند على أصل شرعي معتبر. وعليه فيجب على البنك إخراج المتبقي من الزكاة الواجبة شرعاً، وهو أربعة وستون مليوناً وأربعمئة وخمسة وعشرون ألف ريال، أي ما يعادل ست عشرة هللة عن كل سهم، وإخراج هذا المقدار تبرأ ذمة المساهمين عن زكاة العام 2013م. وترغب الهيئة في بيان ما يأتي:

أ. الأصل أن إخراج الزكاة واجب شرعي على المساهم، والشركات المساهمة -ومنها البنوك- مطالبة نظاماً بإخراج الزكاة نيابة عن المساهمين، وتسليمها لمصلحة الزكاة والدخل.

ب. توجد قضايا قائمة بين البنك ومصلحة الزكاة والدخل عن زكاة سنوات ماضية، ولم يصدر بشأنها حكم نهائي.



بناء على ما سبق؛ يجب على المساهم التواصل مع إدارة البنك للتحقق من دفع الزكاة الواجبة كاملة وفق تقدير الهيئة الشرعية.

ثالثاً: التطهير:

بلغ رصيد حساب التطهير قرابة مئة وخمسة وتسعين ألف ريال، وقد تخلص البنك منها بصرفها للجهات الخيرية استجابة لقرارات 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:

تلا الاستاذ/ أحمد بن عبدالرحمن الحصان، رئيس لجنة المراجعة، تقرير لجنة المراجعة التالي:

السادة أعضاء الجمعية العامة

السادة مساهمي بنك البلاد

الحضور الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

بالإشارة إلى البند الخامس من جدول الأعمال بخصوص الموافقة على اختيار مراقبي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة وذلك لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2014م، و فحص القوائم المالية ربع السنوية وتحديد أتعابهم ، وبعد إطلاع مجلس الإدارة على تفاصيل اختيار مراقبي الحسابات والدراسة التي قامت بها لجنة المراجعة للعروض المقدمة من مكاتب المحاسبين القانونيين المرشحين وهم (إرنست ويونغ ، و ديلويت ، وكي بي إم جي ، وبرايس واتر هاوس) وبعد استيفائهم للشروط والمعايير المهنية التي وضعتها لجنة المراجعة. فقد رأيت اللجنة مناسبة إعادة تعيين مكتب إرنست ويونغ وإعادة تعيين مكتب ديلويت لمراجعة أعمال بنك البلاد للعام المالي 2014م.

وعليه يوصي مجلس الإدارة بتعيين وإعادة تعيين مكاتب المحاسبين القانونيين الموضحة أسماؤهم حسب الأتعاب المدونة في التحليل المعد من إدارة البنك.

والله الموفق،،،

المناقشات التي دارت في الإجتماع:

استهل بعض المساهمين الإجتماع بتسجيل الشكر لمجلس الإدارة والعاملين في البنك على ما بذلوه من جهود ثم تطرق النقاش الى الموضوعات التالية:

طرح أحد المساهمين الاستفسارات التالية على مجلس الإدارة:

1. هل هناك أرباح سيتم توزيعها خلال هذا العام 2014م؟
2. تقدم بشكره للهيئة الشرعية على موقفها من الزكاة ويرى بأنها بذمة مجلس الإدارة الان ويرجو من مجلس الإدارة دفع الزكاة الواجبه شرعاً.

وقد اجاب رئيس الجمعية على التسائل الخاص بالارباح بقوله:
النظام لايسمح لمجلس الإدارة الأفصاح عما سيأتي مستقبلاً ولكن المجلس يعد بأذن الله بأن يكون المستقبل أفضل للمساهمين وأن يكون نمو البنك مستمراً.

وأما ما يخص الجزء الثاني من سؤال المساهم والخاص بالزكاة فقد اجاب نائب رئيس مجلس الإدارة بقوله:
أحب أن اؤكد على حرص مجلس الإدارة على دفع الزكاة وقد تفضل معالي الشيخ عبدالله بوجود قضية ضد مصلحة الزكاة والبنك ينتظر القرار الصادر من الجهات الخارجية لدفع الزكاة.

نتائج التصويت:

تم التصويت على المواضيع المدرجة على جدول الأعمال من قبل السادة أعضاء الجمعية العامة الثامنة الحاضرين أصالة ووكالة وتصويت الكتروني.
وقامت لجنة فرز الأصوات بجمع وفرز الأصوات الصحيحة بالموافقة على كل موضوع، وتوصلت بموجب محضرها الى نتيجة التصويت التالية بياناتها:

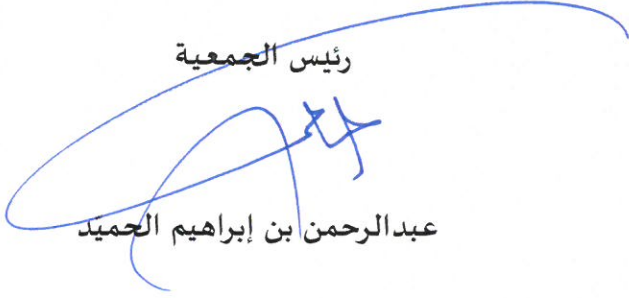
م	الموضوع	نسبة الأصوات الموافقة
1	الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2013/12/31م.	99.9290%
2	الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2013/12/31م.	99.9214%
3	التصديق على القوائم المالية للبنك كما هي في 2013/12/31م.	99.9096%
4	إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2013/12/31م.	86.5536%
5	الموافقة على اختيار مراقبي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة وذلك لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2014م، و فحص القوائم المالية ربع السنوية وتحديد أتعابهم.	99.9267%
6	الموافقة على المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة نظير عضويتهم وإدارتهم كما وردت في تقرير مجلس الإدارة للفترة من 1 يناير 2013م إلى 31 ديسمبر 2013م.	99.6206%
7	تفويض مجلس الإدارة إصدار الصكوك وأدوات الدين الأخرى القابلة للتداول بمختلف أنواعها ومسمياتها بالعملة السعودية وبالعملات الأجنبية، من خلال إصدار واحد أو سلسلة من الإصدارات سواء في جزء أو عدة أجزاء، وكل ذلك في الأوقات وبالمبالغ والشروط والكيفية التي يقرها مجلس الإدارة ، كما فوضت الجمعية مجلس الإدارة باتخاذ جميع الإجراءات المتعلقة بذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة من مؤسسة النقد العربي السعودي و الجهات المختصة. ويحق لمجلس الإدارة تفويض كل أو بعض صلاحياته في هذا الخصوص لأي شخص أو أشخاص ومنحهم صلاحية تفويض الغير.	99.9010%
8	تفويض مجلس الإدارة بصرف أرباح نصف سنوية على المساهمين حسب ما يراه مجلس الإدارة مناسباً.	99.9787%
9	الموافقة على سياسة المسؤولية الاجتماعية لبنك البلاد.	99.9160%



وفي الختام شكر سعادة رئيس الجمعية الجميع على الحضور، وعلى ذلك أقفل المحضر عند الساعة السابعة والنصف
من مساء يوم الاثنين 1435/06/14 هـ الموافق 2014/04/14م.

والله ولي التوفيق..

رئيس الجمعية


عبدالرحمن بن إبراهيم الحميد

سكرتير الجمعية



يوسف بن محمد الخليوي

