



محضر إجتماع

الجمعية العامة العادية الأولى (المعادة) لمساهمي بنك البلاد
المنعقد يوم الإثنين 1428/3/28 هـ الموافق 2007/4/16م

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

زمان انعقاد الإجتماع :

الساعة الرابعة والنصف من بعد عصر يوم الإثنين 1428/3/28 هـ الموافق 2007/4/16 م .

مكان انعقاد الإجتماع :

فندق الرياض أنتركونتنتال - القاعة الرئيسية

المجتمعون :

إجتمعت الجمعية العامة العادية لمساهمي بنك البلاد ، برئاسة معالي الاستاذ مساعد بن محمد السناني رئيس مجلس الإدارة ، وحضور السادة أعضاء مجلس الإدارة التالية
اسماؤهم:

- 1- سعادة الأستاذ / ناصر بن محمد بن ابراهيم السبيعي
- 2- سعادة الأستاذ / خالد بن عبدالعزيز بن سليمان المقيرن
- 3- سعادة الأستاذ / خالد بن عبدالرحمن بن صالح الراجحي
- 4- سعادة الأستاذ / صالح بن محمد بن صالح الحجاج
- 5- سعادة الأستاذ / عبدالعزيز بن حمد بن عبدالعزيز الجميح

وقد اعتذر عن الحضور أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم :

- 1- سعادة الأستاذ / إبراهيم بن عبدالله بن ابراهيم السبيعي
- 2- سعادة الدكتور / إبراهيم بن عبد الرحمن بن عبدالله البراك
- 3- سعادة الأستاذ / أديب بن عبدالله بن حمد الزامل
- 4- سعادة الأستاذ / محمد بن أحمد يوسف زينل علي رضا



المشاركون في الحضور :

أعضاء الهيئة الشرعية بالبنك :

- | | |
|------------------|---|
| رئيس الهيئة | - فضيلة الشيخ / عبدالله بن سليمان بن منيع |
| نائب رئيس الهيئة | - فضيلة الشيخ الأستاذ الدكتور/ عبدالله بن محمد المطلق |
| عضو الهيئة | - فضيلة الشيخ الأستاذ الدكتور/ عبدالله بن موسى العمار |
| عضو الهيئة | - فضيلة الشيخ الدكتور/ عبدالله بن فوزان الفوزان |
| عضو الهيئة | - فضيلة الشيخ الدكتور/ يوسف بن عبدالله الشبيلي |
| عضو وأمين الهيئة | - فضيلة الشيخ الدكتور/ محمد بن سعود العصيمي |

مندوبا وزارة التجارة :

- الأستاذ / حسن عبدالله الشثري .
- الأستاذ / عبدالله بدوي عسيري .

مراقبا الحسابات :

- الأستاذ / عبدالله حمد الفوزان عن (كي بي إم جي الفوزان والسدحان) .
- الأستاذ / راشد سعود الرشود عن (الجريد وشركاه برايس وتر هاوس كوبرز) .

جدول الأعمال :

1. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2006/12/31 م .
2. الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2006/12/31 م.
3. التصديق على القوائم المالية للبنك كما هي في 2006/12/31 م .
4. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2006/12/31 م .
5. الموافقة على اختيار مراقبي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2007م والبيانات المالية ربع السنوية وتحديد أتعابهم.
6. الموافقة على قواعد تنظيم لجنة المراجعة حسب الإجراءات الرسمية المنظمة لذلك .



نشر الدعوة بالصحف :

وقد تم نشر إعلان الدعوة لحضور الإجتماع في الصحف المرفق طيه نسخ منها وهي:

التاريخ		رقم العدد	إسم الصحيفة
ميلادي	هجري		
2007/03/31م	1428/03/12	5878358	أم القرى
2007/03/31م	1428/03/12	12602	الجزيره
2007/04/01م	1428/03/13	4920	الاقتصادي

إنعقاد الجمعية العامة العادية :

عقدت الجمعية العامة العادية الأولى (المعادة) اجتماعها المقرر وذلك بحضور السادة المساهمين الواردة أسماؤهم وعدد الأسهم التي يمثلونها، بموجب بطاقات إثبات الحضور المرفقة، أصالة عن أنفسهم وبالوكالة عن مساهمين آخرين بموجب توكيلات خطية.

وحيث أن اجتماع الجمعية المعاد يعتبر صحيحاً أيّاً كان عدد الأسهم الممثلة فيه طبقاً للمادة (91) من نظام الشركات والمادة رقم (32) من النظام الأساسي للبنك، فقد أعلن معالي رئيس الجمعية افتتاح الاجتماع مرحباً بالحضور ومعلنأ بيانات الحاضرين من السادة مساهمي البنك وعددهم (48) مساهماً، وعدد الأسهم الممثلة في الاجتماع أصالة ووكالة (116,564,647) سهماً من أصل أسهم رأس المال وبنسبة (38.8%).

سكرتير الجمعية :

وافقت الجمعية العامة على إختيار الأستاذ / خالد بن عبدالله العبودي 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 / فهد بن مصلح القحطاني .



تقرير مجلس الإدارة :

تلا سكرتير الجمعية العامة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2006/12/31 م .

تقرير مراقبي الحسابات :

تلا الأستاذ/ عبدالله حمد الفوزان من مكتب كي بي إم جي الفوزان والسدحان تقرير مراقبي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2006/12/31 م .

تقرير القوائم المالية للبنك :

إطلع المساهمون على تقرير القوائم المالية للبنك كما هي في 2006/12/31 م .

المناقشات التي دارت في الإجتماع :

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

تساءل عدد من المساهمين عن أسباب انخفاض أرباح البنك للربع الأول لعام 2007م عن نفس الفترة من العام الماضي، فأجاب الرئيس التنفيذي للبنك بأن ذلك يعود لانخفاض إيرادات عمليات الوساطة وكذلك انخفاض رسوم الإشتراك للصناديق الإستثمارية والتي من المعروف أنها تؤخذ لمرة واحدة في تاريخ الإشتراك، علماً بأن هناك ارتفاعاً في صافي دخل الإستثمارات بنسبة 51% وذلك نتيجة لنجاح البنك في طرح منتجات وخدمات جديدة مثل البيع بالتقسيط للأفراد وكذلك طرح منتجات استثمارية للعملاء وطرح منتج (حساب البلاد) وهو أول حساب يطرح في المملكة يمنح العميل الإستفادة من ميزات الحساب الجاري والتمتع بعائد استثماري مع انخفاض المخاطر.

ذكر أحد المساهمين بأن مجلس الإدارة يتكون من أحد عشر عضواً، وأنه بعد وفاة عضو المجلس الدكتور/ يوسف بن عبدالوهاب نعمة الله (رحمه الله) لم يتم تعيين عضواً مكانه، فاجابه معالي رئيس الجمعية بأنه جار البحث والتشاور مع الجهات ذات العلاقة بهذا الخصوص.



كما استفسر أحد المساهمين عما هو المقصود بالأسهم الغير المخصصة الواردة في التقرير السنوي، فأجابه الرئيس التنفيذي للبنك بأنه نظراً لطريقة توزيع الأسهم المكتتب بها من قبل المواطنين في بنك البلاد والمعتمدة من قبل هيئة السوق المالية فإنه قد تبقى عدد (258.000) سهماً لم تخصص بعد اكتمال عملية الإكتتاب وهي المقصود بالأسهم الغير المخصصة المشار إليها في التقرير السنوي.

كما سأل أحد المساهمين معالي رئيس مجلس الإدارة عما إذا كان هناك ازدواجية في مكافآت لجان المجلس بحكم تعدد عضوية بعض أعضاء مجلس الإدارة في اللجان الأخرى، فأجابه معاليه بأنه لا يوجد هناك ازدواجية في المكافآت، وأعضاء مجلس الإدارة الذين لديهم عضوية في اللجان الأخرى لا يصرف لهم عن المشاركة في تلك اللجان سوى بدل حضور الاجتماعات المنصوص عليه في النظام الأساسي للبنك ونظام الشركات.

وفي سؤال لأحد المساهمين عن برنامج أسهم الموظفين، أجاب الرئيس التنفيذي للبنك بأن البرنامج هو عبارة عن حوافز للموظفين الذين يمضون فترة معينة في البنك يتم عبر آلية محددة.

ثم أشار أحد المساهمين إلى الفقرة الواردة في التقرير السنوي والمتعلقة بالتزام البنك الإجتماعي بالأعمال الخيرية والتعليمية والثقافية، ورأى أن النظام الأساسي للبنك لا يجيز لمجلس الإدارة تقديم التبرعات قبل طرح الموضوع في الجمعية العمومية لأخذ الموافقة على ذلك، فتمت إجابته بأن مجلس الإدارة يمثل المساهمين الذين انتخبوه، وللمجلس في سبيل القيام بواجباته مباشرة كافة السلطات والقيام بكافة الأعمال والتصرفات التي يحق للبنك إجراؤها بموجب النظام الأساسي للبنك الذي أجاز في مادته رقم (19) التبرع بشيء من أموال البنك في الحدود المقررة في الأنظمة واللوائح النافذة في المملكة، إضافة إلى ذلك فإنه لا يوجد أي تحفظات بهذا الشأن من قبل مراقبي الحسابات المعينين من قبل الجمعية التأسيسية.

وفي ختام المناقشات شكر معالي رئيس الجمعية المساهمين على إهتمامهم وحضورهم، كما شكر مراقبي الحسابات وطلب منهم مغادرة قاعة الاجتماع ليتم تصويت المساهمين على بنود جدول الأعمال .

نتائج التصويت :

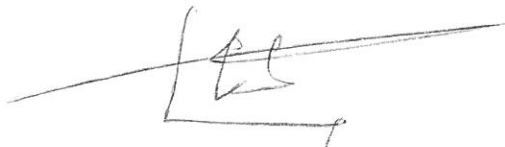
تم التصويت على المواضيع المدرجة على جدول الأعمال من قبل السادة أعضاء الجمعية العامة العادية الأولى (المعادة) الحاضرين أصالة ووكالة، طبقاً لصور بطاقات إثبات الحضور المرفقة.

وقامت لجنة فرز الأصوات بجمع وفرز الأصوات الصحيحة بالموافقة على كل موضوع، وتوصلت بموجب محضرها المرفق الى نتيجة التصويت التالية بياناتها :

الأصوات الموافقة	الموضوع	عدد
116.470.429	الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي 2006م	1
116.470.609	الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات عن العام المالي 2006م	2
116470.429	التصديق على القوائم المالية للبنك كما هي في 2006/12/31م	3
113.488.384	إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي 2006م	4
116.470.429	الموافقة على اختيار مراقبي الحسابات لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2007م والبيانات المالية ربع السنوية وتحديد أتعابهم .	5
116.470.429	الموافقة على قواعد تنظيم لجنة المراجعة حسب الإجراءات الرسمية المنظمة لذلك	6

وعلى ذلك أقفل المحضر عند الساعة الخامسة وخمسة وأربعون دقيقة من مساء يوم الإثنين 1428/3/28 هـ الموافق 2007/4/16م.

والله ولي التوفيق ،،،



مساعِد بن محمد السناني
رئيس الجمعية



خالد بن عبدالله العبودي
سكرتير الجمعية