

محضر إجتماع

الجمعية العامة العادية الخامسة لمساهمي بنك البلاد

المنعقد في يوم الثلاثاء 1433/05/25 هـ الموافق 2012/04/17م

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

توقيت إنعقاد الإجتماع:

الساعة السادسة والنصف من مساء يوم الثلاثاء 1433/05/25 هـ الموافق 2012/04/17م.

مكان إنعقاد الإجتماع:

قاعة نجد بفندق ماريوت الرياض.

المجتمعون:

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

- | | |
|--|------------------|
| 1. سعادة الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله السبيعي | عضو مجلس الإدارة |
| 2. سعادة الدكتور/ إبراهيم بن عبدالرحمن البراك | عضو مجلس الإدارة |
| 3. سعادة الدكتور/ عبدالرحمن بن إبراهيم الحميد | عضو مجلس الإدارة |
| 4. سعادة المهندس/ علي بن عثمان الزيد | عضو مجلس الإدارة |
| 5. سعادة الأستاذ/ أديب بن عبدالله الزامل | عضو مجلس الإدارة |
| 6. سعادة الأستاذ/ عبد الرحمن بن محمد رمزي عداس | عضو مجلس الإدارة |
| 7. سعادة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي | عضو مجلس الإدارة |
| 8. سعادة الأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز المقيرن | عضو مجلس الإدارة |
| 9. سعادة الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن الراجحي | عضو مجلس الإدارة |
| 10. سعادة الأستاذ/ محمد بن عبدالله القويز | عضو مجلس الإدارة |

المشاركون في الحضور:

اصحاب الفضيلة والمعالى أعضاء الهيئة الشرعية بالبنك:

- | | |
|---------------|---|
| رئيساً للهيئة | - صاحب الفضيلة والمعالى الشيخ / عبدالله بن سليمان بن منيع |
| عضواً | - صاحب الفضيلة والمعالى الشيخ أ. د/ عبد الله بن محمد المطلق |
| عضواً | - فضيلة الشيخ أ.د./ عبدالله بن موسى العمار |
| عضواً | - فضيلة الشيخ د./ عبدالعزيز بن فوزان الفوزان |
| عضواً | - فضيلة الشيخ د./ يوسف بن عبدالله الشبيلي |
| عضواً | - فضيلة الشيخ د./ محمد بن سعود العصيمي |

مندوب وزارة التجارة والصناعة:

- الأستاذ/ سعدي بن محمد القرني.

مراقبا الحسابات:

- الأستاذ/ عبدالله بن حمد الفوزان من مكتب (كي بي إم جي الفوزان والسدحان).
- الأستاذ/ إحسان بن أمان الله مخدوم من مكتب (ديلويت آند توش بكر ابو الخير وشركاهم).

جدول أعمال الجمعية العامة العادية السادسة:

1. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2011/12/31م.
2. الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2011/12/31م.
3. التصديق على القوائم المالية للبنك كما هي في 2011/12/31م.
4. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2011/12/31م.
5. الموافقة على اختيار مراقبي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2012م، والبيانات المالية ربع السنوية وتحديد أتعابهم.



نشر الدعوة بالصحف:

وقد تم نشر إعلان الدعوة لحضور الاجتماع في الصحف التالية:

رقم العدد	التاريخ		إسم الصحيفة
	هجري	ميلادي	
542564986	1433/04/26 هـ	2012/03/19 م	أم القرى
16640	1433/04/25 هـ	2012/03/18 م	عكاظ
14416	1433/04/25 هـ	2012/03/18 م	الجزيرة

إنعقاد الجمعية العامة العادية:

عقدت الجمعية العامة العادية السادسة اجتماعها المقرر، وذلك بحضور السادة المساهمين بموجب بطاقات إثبات الحضور أصالة عن أنفسهم وبالوكالة عن مساهمين آخرين، وتصويت الكتروني (تصويت عن بعد) فقد أعلن معالي رئيس الجمعية افتتاح الاجتماع مرحباً بالحضور ومعلنأ بيانات الحاضرين من السادة مساهمي البنك وعددهم (44) مساهماً، وعدد الأسهم الممثلة في الاجتماع أصالة ووكالة وتصويت الكتروني (153,329,978) سهماً، من أصل أسهم رأس المال بنسبة (51,11 %)، وبذلك يصبح 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/ ماجد بن ناصر السبيعي.

2- الأستاذ/ مازن بن عبدالرحمن الشهري.

تقرير مجلس الإدارة:

تلا سكرتير الجمعية تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31 م.





تقرير مراقبي الحسابات:

تلا الأستاذ/ عبدالله بن حمد الفوزان من مكتب كي بي إم جي الفوزان والسدحان تقرير مراقبي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2011/12/31م.

تقرير القوائم المالية للبنك:

إطلع المساهمون على تقرير القوائم المالية للبنك كما هي في 2011/12/31م.

بيان الهيئة الشرعية:

تلا معالي الشيخ/ عبدالله بن سليمان بن منيع، رئيس 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:

فقد اطلعت الهيئة الشرعية لبنك البلاد على القوائم المالية الموحدة لبنك البلاد وشركة البلاد الاستثمارية وشركة البلاد العقارية للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31م الموافق 1433/02/06هـ، وعلى تقرير مراجعي الحسابات، كما اطلعت على تقارير الرقابة الشرعية عن أعمال البنك، وما اشتملت عليه تلك التقارير من ملحوظات شرعية.

وحيث إن من مسؤوليات الهيئة الشرعية إصدار القرارات والتأكد من سلامة التنفيذ فإن الهيئة بعد الدراسة والنظر توضح لجمعيتكم الموقرة ما يأتي:

أولاً: الأداء الشرعي:

اجتمعت الهيئة الشرعية لبنك البلاد في العام 2011م ستة اجتماعات ناقشت فيها العديد من الموضوعات المتعلقة بأعمال البنك، كما اجتمعت اللجنة التحضيرية للهيئة الشرعية ثلاثة وعشرين اجتماعاً، وقد أظهرت تقارير الرقابة الشرعية التزام البنك في معاملاته بقرارات الهيئة الشرعية، إلا أن هناك ثلاثين ملحوظة رقابية في عام 2011م تم تصحيحها بناء على قرارات الهيئة الشرعية وتوجيهاتها ما عدا ثلاث ملحوظات ما زال النظر فيه جارياً، وهذه الملحوظات لا تؤثر على مسار البنك والتزامه بتوجيهات الهيئة، علماً بأن مسؤولية التنفيذ تقع على عاتق إدارة البنك.



ثانيًا: الزكاة:

دفع البنك لمصلحة الزكاة تسعة ملايين ريال زكاة عن العام 2011م بناء على تقدير المستشار الزكوي، ولم يتسلم البنك حتى الآن الربط بالموافقة من قبل مصلحة الزكاة والدخل. وقد توصلت الهيئة الشرعية بعد دراسة القوائم المالية الموحدة إلى أن مقدار الزكاة الواجب شرعًا هو أربعة وخمسون مليون ريال، وبناء على ذلك فإن الزكاة الشرعية الواجبة لم تخرج كاملة ويجب على البنك إخراج المتبقي من الزكاة وهو خمسة وأربعون مليون ريال، أي خمس عشرة هلة عن كل سهم؛ لتبرأ ذمة البنك من زكاة العام 2011م.

ثالثًا: التطهير:

قام البنك استجابة لقرارات الهيئة الشرعية، بالتخلص من مبالغ التطهير حسب قرارات الهيئة الشرعية والبالغ قرابة ستمائة ألف ريال وقد تم صرفها إلى الجمعيات الخيرية. والهيئة الشرعية تشكر القائمين على البنك لالتزامهم بقرارات الهيئة وتوجيهاتها، وتسأل الله سبحانه وتعالى أن يوفقنا جميعًا 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 الدكتور / ابراهيم بن عبدالرحمن البراك، 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 لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2012م والبيانات 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 (كي بي إم جي، و إرنست ويونغ، وأبا الخير ديلويت، وبريس واٹر هاوس، ومكتب العمري) وبعد استيفائهم للشروط والمعايير المهنية التي وضعتها لجنة المراجعة.

فقد رأت اللجنة مناسبة تعيين مكتب إرنست ويونغ وإعادة تعيين مكتب أبا الخير ديلويت لمراجعة أعمال بنك البلاد للعام المالي 2012م.

وكذلك تعيين مكتب إرنست ويونغ لمراجعة أعمال شركة البلاد للاستثمار للعام المالي 2012م.
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:

1. إستفسر أحد المساهمين فيما اذا كان موضوع الزكاة سيطبق اعتبارا من العام 2011 او العام 2012 م وقد اجاب معالي رئيس المجلس ان الحديث عن زكاة العام الماضي 2011 وقد تم الاتفاق مع الهيئة الشرعية على اخراج الزكاة وسيُنظر في طريقة تنفيذ ذلك ان شاء الله .

2. سأل احد المساهمين ان كان هناك قرار للمجلس لمنح سهم مجاني لو حتى مقابل عشرة اسهم ان لم يكن هناك توزيع ارباح وقد اجاب معالي رئيس المجلس ان الارباح لم تتراكم بشكل كاف حتى يتم منح اسهم مجانيه وان نتائج اعمال البنك مبشرة هذه السنة ونطمح للمزيد بإذن الله تعالى .

3. سأل احد المساهمين عن توقعات المجلس لحجم الايداعات بعد عشر سنوات وماهي استراتيجية البنك وقد اجابه معالي رئيس المجلس بقوله ان هذا السؤال قيم وانه يطمئن المساهمين على انجاز البنك والذي يعد اعلى من متوسط نمو السوق خلال السنتين الماضيتين وهو ماسيؤدي الى بناء حصة سوقية اكبر ولايمكن تحديد حجم الودائع بعد عشر سنوات لانها بعلم الغيب اما بخصوص الاستراتيجية ، فهذا الموضوع لايناقش بالجمعية العمومية لامتثله الاستراتيجية من خطط وارقام ومعلومات سرية لايجب ان تظهر للعلن، وهي على اية حال لم تستكمل دراستها حتى الان ولم يتم اعتمادها من قبل مجلس ادارة البنك .

4. سال احد المساهمين عن امكانية تقسيم الارباح الاستثنائية الناتجة عن بيع الارض على بقية ارباع العام 2012 م وقد اجابه معالي رئيس المجلس بان البنك تحكمه انظمة محاسبية يجب الالتزام بها حرفيا ولايمكن الخروج عنها .

نتائج التصويت:

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

م	الموضوع	نسبة الأصوات الموافقة
1	الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2011/12/31م.	% 99,2159
2	الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2011/12/31م.	% 99,2097
3	التصديق على القوائم المالية للبنك كما هي في 2011/12/31م.	% 99,2173
4	إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2011/12/31م.	% 91,8317
5	الموافقة على اختيار مراقبي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2012م، والبيانات المالية ربع السنوية وتحديد أتعابهم.	% 99,2050

وفي الختام شكر معالي رئيس الجمعية الجميع على الحضور، وعلى ذلك أقفل المحضر عند الساعة الثامنة من مساء يوم الثلاثاء 1433/05/25 هـ الموافق 2012/05/17م.

والله ولي التوفيق،،

معالي رئيس الجمعية
مساعد بن محمد السناني

سكرتير الجمعية
يوسف بن محمد الخليوي