



محضر إجتماع

الجمعية العامة العادية الثالثة وغير العادية الثانية لمساهمي بنك البلاد

المنعقد في يوم السبت 1430/04/08 هـ الموافق 2009/04/04 م

بحمد الله وتوفيقه و بناءً على دعوة مجلس الإدارة الموجهة لمساهمي البنك لحضور إجتماع الجمعية العامة العادية الثالثة وغير العادية الثانية فقد تم الآتي :

توقيت إنعقاد الإجتماع:

الساعة الرابعة من عصر يوم السبت 1430/04/08 هـ الموافق 2009/04/04 م.

مكان إنعقاد الإجتماع:

فندق ماريوت الرياض - قاعة مكارم.

المجتمعون:

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

- | | |
|--|------------------|
| 1. سعادة الأستاذ / ابراهيم بن عبدالله بن ابراهيم السبيعي | عضو مجلس الإدارة |
| 2. سعادة الأستاذ / ناصر بن محمد بن ابراهيم السبيعي | عضو مجلس الإدارة |
| 3. سعادة الأستاذ / خالد بن عبدالعزيز بن سليمان المقيرن | عضو مجلس الإدارة |
| 4. سعادة الأستاذ / خالد بن عبدالرحمن بن صالح الراجحي | عضو مجلس الإدارة |
| 5. سعادة الأستاذ / عبد العزيز بن حمد بن عبدالعزيز الجميح | عضو مجلس الإدارة |
| 6. سعادة الأستاذ / صالح بن محمد بن صالح الحجاج | عضو مجلس الإدارة |
| 7. سعادة الدكتور / إبراهيم بن عبد الرحمن بن عبدالله البراك | عضو مجلس الإدارة |

هذا وقد إعتذر عن الحضور عضوي مجلس الإدارة سعادة الأستاذ / محمد بن أحمد بن يوسف زينل و الأستاذ أديب بن عبدالله الزامل .



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 / يوسف بن عبدالله الشبيلي |
| عضو وأمين الهيئة | - فضيلة الشيخ الدكتور / محمد بن سعود العصيمي |

مندوب وزارة التجارة والصناعة:

- الأستاذ / ناصر بن عبدالله البقمي.

مراقبا الحسابات:

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

جدول أعمال الجمعية العامة العادية الثالثة :

1. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2008/12/31م.
2. الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2008/12/31م.
3. التصديق على القوائم المالية للبنك كما هي في 2008/12/31م.
4. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2008/12/31م.
5. الموافقة على اختيار مراقبي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2009م والبيانات المالية ربع السنوية وتحديد أجورهم.
6. الموافقة على لائحة لجنة الترشيحات والمكافآت.

جدول أعمال الجمعية العامة غير العادية الثانية:

1. تعديل المواد التالية لنظام البنك الأساسي (20 ، 23) .

نشر الدعوة بالصحف:

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

رقم العدد	إسم الصحيفة		التاريخ	
	أم القرى	الرياض	المدينة	اليوم
8137541	أم القرى	1430/03/17	2009/03/14	ملاذي
14868	الرياض	1430/03/12	2009/03/09	هجري
15156	المدينة	1430/03/12	2009/03/09	ملاذي
12673	اليوم	1430/03/12	2009/03/09	هجري

إنعقاد الجمعية العامة العادية:

عقدت الجمعية العامة العادية الثالثة والجمعية العامة غير العادية الثانية 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 ، فقد أعلن معالي رئيس الجمعية افتتاح الاجتماع مرحباً بالحضور ومعلنأ بيانات الحاضرين من السادة مساهمي البنك وعددهم (65) مساهماً ، وعدد الأسهم الممثلة في الاجتماع أصالة ووكالة (173,021,342) سهماً من أصل أسهم رأس المال بنسبة (57,6738%) ، وبذلك يصبح إنعقاد الجمعية العامة العادية و غير العادية صحيحاً طبقاً للمادة (91) من نظام الشركات ، وللمادة رقم (32) و رقم (33) من النظام الأساسي للبنك .

سكرتير الجمعية:

وافقت الجمعية العامة على إختيار الأستاذ / فهد بن عبدالعزيز العريفي سكرتيراً للجمعية .

لجنة فرز الأصوات:

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

1- الأستاذ/ عبدالعزيز محمد السبيعي.

2- الأستاذ/ خالد خليل الهنداس.




المذ

تقرير مجلس الإدارة:

تلا سكرتير الجمعية تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2008/12/31م.

تقرير مراقبي الحسابات:

تلا الأستاذ / عبدالله الفوزان من مكتب كي بي إم جي الفوزان والسدحان تقرير مراقبي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2008/12/31م.

تقرير القوائم المالية للبنك:

إطلع المساهمون على تقرير القوائم المالية للبنك كما هي في 2008/12/31م.

المناقشات التي دارت في الاجتماع:

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

1- إستفسر أحد المساهمين عن سبب إنخفاض الودائع لدى البنك مقارنة بالعام الماضي 2007م و

عدم عكسها في القوائم المالية و هل توجد خطة لمسيرة البنك؟

أجاب معالي رئيس الجمعية بأن سبب إنخفاض الودائع قد تم الإشارة إليه في القوائم المالية و قد أكد ذلك مراقبي الحسابات و لمزيد من الإيضاح فإن سبب الإنخفاض هو لوجود ودائع ذات تكلفة عالية على البنك فأتخذ القرار بالإستغناء عنها لعدم جدواها إستثمارياً لدى البنك. أما فيما يتعلق بالإستفسار عن وجود خطة لمسيرة البنك فإن البنك لديه خطة إستراتيجية لمسيرة البنك لمدة ثلاث سنوات تشمل جميع قطاعات البنك.

2- ماهو سبب وجود مخصصات بـ (65 مليون ريال) ؟

أجاب معالي رئيس الجمعية بأن البنك لم يضع هذا المبلغ ليكون احتياطياً لديون متعثرة و إنما هو بمثابة تحوطاً لإنخفاض إستثمارات البنك في الأسهم.

3- ماهو السبب في إنخفاض عدد الموظفين و الزيادة في الرواتب؟

لم يحدث الإنخفاض في عدد الموظفين فجأة و إنما تم ذلك على مدار عام كامل و بشكل تدريجي أما الزيادة التي حدثت في الرواتب فكانت بسبب إرتفاع معدلات التضخم في السعودية فقام البنك



الله

بعمل تعديل على رواتب بعض الموظفين بما يتناسب مع ما هو معمول به في السوق حفاظاً على الكفاءات لدى البنك.

4- يلاحظ أن هناك زيادة غير مبررة في مكافآت مجلس الإدارة ؟

أجاب معالي رئيس الجمعية بأن مكافآت مجلس الإدارة تصرف طبقاً لما ورد في النظام الأساسي و تلك المكافآت تكون طبقاً للأحكام المنظمة لمكافآت أعضاء مجالس إدارات البنوك التي تصدر من مؤسسة النقد علماً بأن مجلس إدارة البنك يتقاضى الحد الأدنى المقرر في الأحكام المنظمة لمكافآت أعضاء مجالس إدارات البنوك الصادرة عن مؤسسة النقد.

5- ما هو الغرض الأساسي من إنشاء شركتي البلاد العقارية و شركة البلاد للاستثمار و هل تم إنشائهما لأغراض استثمارية؟

الغرض الأساسي من إنشاء شركة البلاد العقارية هو لقبض الرهون الناشئة عن نشاطات تمويل العقار فيقوم البنك برهن عقار العميل لدى شركة البلاد العقارية لحين سداؤه مبلغ التسهيلات بالكامل ثم يقوم البنك بالطلب من الشركة بإعادة إفراغ العقار للعميل، علماً بأن هذه الشركة لا تقوم بنشاطات استثمارية وذلك تلبية لمتطلبات مؤسسة النقد.

أما ما يتعلق بالغرض الأساسي من إنشاء شركة البلاد للاستثمار فكان بسبب القرار الصادر من هيئة السوق المالية بضرورة فصل نشاطات الوساطة و الاستثمار عن نشاطات البنوك و ذلك بإنشاء كيانات قانونية مستقلة عن البنوك، لذلك قام البنك بإنشاء شركة البلاد للاستثمار لتقوم بنشاط الوساطة و الاستثمار.

6- متى يبدأ التداول في أسهم المؤسسين ؟

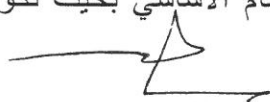
تم الإجابة على هذا الإستفسار بأن فترة الحضر قد أنتهت بعد أن قام بنك البلاد بنشر قوائمه المالية لعام 2008م و قد قام البنك بمخاطبة الجهات التنظيمية لإزالة الحضر على تداول أسهم المؤسسين ، ولا يزال البنك بانتظار موافقة الجهات التنظيمية على ذلك.

7- هل تجب الزكاة عن نهاية عام 2008م و لماذا يخرج المساهم 10% من قيمة الأسهم ؟

قد تم الإجابة على هذا السؤال من قبل أعضاء اللجنة الشرعية بأن الرد على هذا الإستفسار موجود من ضمن تقرير الهيئة الشرعية علماً بأن مقدار الزكاة هو 2.5% و ليس 10%.

8- كان النظام الأساسي في السابق يحدد عدد إجتماعات اللجنة التنفيذية و مجلس الإدارة ، ولكن تم تعديل النظام الأساسي بشكل يجعل معرفة عدد الإجتماعات غير محدد؟

بدلاً من أن يقوم البنك بتعديل نظامه الأساسي ليتوافق مع عدد الجلسات المطلوبة من قبل الجهات التنظيمية من حين لآخر رأى البنك أن يتم تعديل النظام الأساسي بحيث تكون إجتماعات اللجنة





التنفيذية او المجلس طبقاً لمتطلبات الجهات التنظيمية بأي شكل كان، علماً بأن مجلس إدارة البنك قام بعقد أربع جلسات في عام 2008 م بدلاً من اثنتين حسب ما ورد في النظام الأساسي للبنك.

نتائج التصويت :

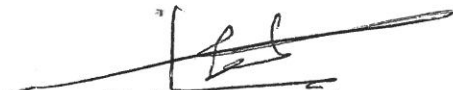
تم التصويت على المواضيع المدرجة على جدول الأعمال من قبل السادة أعضاء الجمعية العامة العادية الثالثة والجمعية العامة غير العادية الثانية الحاضرين أصالة ووكالة ، طبقاً لصور بطاقات إثبات الحضور المرفقة .

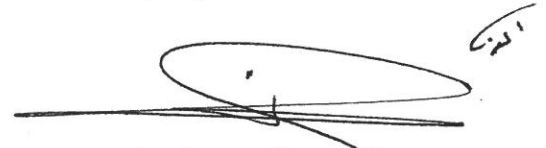
وقامت لجنة فرز الأصوات بجمع وفرز الأصوات الصحيحة بالموافقة على كل موضوع ، وتوصلت بموجب محضرها المرفق الى نتيجة التصويت التالية بياناتها :

م	الموضوع	نسبة الأصوات الموافقة
1	الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2008/12/31م	99.99
2	الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2008/12/31م	99.46
3	التصديق على القوائم المالية للبنك كما هي في 2008/12/31م	99.99
4	إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2008/12/31م	92.89
5	الموافقة على اختيار مراقبي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2009م والبيانات المالية ربع السنوية وتحديد أجورهم	99.99
6	تعديل المواد التالية لنظام البنك الأساسي (20 ، 23)	99.99

و قد تم إستبعاد مناقشة البند السادس المتعلق بالموافقة على لائحة الترشيحات و المكافآت من جدول الأعمال لمزيد من الدراسة وعلى ذلك أقفل المحضر عند الساعة الخامسة و النصف من مساء يوم السبت 1430/04/08 هـ الموافق 2009/04/04م.

والله ولي التوفيق


مساعِد بن محمد السناني
رئيس الجمعية


فهد عبدالعزيز العريفي
سكرتير الجمعية

التاريخ : 1430/04/10 هـ

الموافق : 2009/04/06 م

سلمه الله

سعادة الأستاذ / وليد بن عبدالله الرويشد
مدير عام الإدارة العامة للشركات المكلف
وزارة التجارة والصناعة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

نرفق لكم طيه صورة من محضر إجتماع الجمعية العامة العادية الثالثة وغير العادية
الثانية لبنك البلاد ، والتي عقدت يوم السبت 1430/04/08 هـ الموافق
2009/04/04 م ، بفندق ماريوت الرياض .

وتفضلوا بقبول أطيب التحية والتقدير ،،،


مدير عام قطاع الشؤون القانونية
خالد بن عمر المقرن