

محضر إجتماع

الجمعية العامة العادية الثانية وغير العادية الأولى لمساهمي بنك البلاد
المنعقد في يوم السبت ١٤٢٩/٠٣/٠٧ هـ الموافق ٢٠٠٨/٠٣/١٥ م

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

توقيت إنعقاد الإجتماع :

الساعة الرابعة من بعد عصر يوم السبت ١٤٢٩/٠٣/٠٧ هـ الموافق ٢٠٠٨/٠٣/١٥ م.

مكان إنعقاد الإجتماع :

فندق الرياض الأنتركونتيننتال - قاعة بريده .

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 :

- | | |
|------------------|--|
| عضو مجلس الإدارة | ١. سعادة الأستاذ / ابراهيم بن عبدالله بن ابراهيم السبيعي |
| عضو مجلس الإدارة | ٢. سعادة الأستاذ / ناصر بن محمد بن ابراهيم السبيعي |
| عضو مجلس الإدارة | ٣. سعادة الأستاذ / خالد بن عبدالعزيز بن سليمان المقيرن |
| عضو مجلس الإدارة | ٤. سعادة الأستاذ / خالد بن عبدالرحمن بن صالح الراجحي |
| عضو مجلس الإدارة | ٥. سعادة الأستاذ / عبد العزيز بن حمد بن عبدالعزيز الجميح |
| عضو مجلس الإدارة | ٦. سعادة الأستاذ / صالح بن محمد بن صالح الحجاج |
| عضو مجلس الإدارة | ٧. سعادة الأستاذ / أديب بن عبدالله بن حمد الزامل |
| عضو مجلس الإدارة | ٨. سعادة الدكتور / إبراهيم بن عبد الرحمن بن عبدالله البراك |

هذا وقد إعتذر عن الحضور سعادة الأستاذ / محمد بن أحمد بن يوسف زينل عضو مجلس الإدارة

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 |

مندوبا وزارة التجارة والصناعة :

- الأستاذ / رميزان محمد الدجين .
- الأستاذ / فيصل علي الخلفي .

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 الأعمال :

١. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في ٢٠٠٧/١٢/٣١م.
٢. الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات عن العام المالي المنتهي في ٢٠٠٧/١٢/٣١م.
٣. التصديق على القوائم المالية للبنك كما هي في ٢٠٠٧/١٢/٣١م.
٤. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في ٢٠٠٧/١٢/٣١م.
٥. الموافقة على اختيار مراقبي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي ٢٠٠٨م والبيانات المالية ربع السنوية وتحديد أجورهم.
٦. تعديل مواد نظام البنك الأساسي التالية (١٤ , ١٨ , ٢٠ , ٢١ , ٢٢ , ٢٣ , ٢٤ , ٢٥ , ٣٤) .
٧. الموافقة على تعيين أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت.



نشر الدعوة بالصحف :

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

رقم العدد	التاريخ		إسم الصحيفة
	هجري	ميلادي	
٥٨٧٩٨٠١	١٤٢٩/٠٢/٢٦	٢٠٠٨/٠٣/٠٤	أم القرى
١٤٤٨٩	١٤٢٩/٠٢/١٧	٢٠٠٨/٠٢/٢٤	الرياض
١٥١٥٦	١٤٢٩/٠٢/١٧	٢٠٠٨/٠٢/٢٤	عكاظ
١٢٦٧٣	١٤٢٩/٠٢/١٨	٢٠٠٨/٠٢/٢٥	اليوم

إنعقاد الجمعية العامة العادية :

عقدت الجمعية العامة العادية الثانية والجمعية العامة غير العادية الأولى 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 (٥٩) مساهماً ، وعدد الأسهم الممثلة في الاجتماع أصالة ووكالة (١٥١،١٨٣،٥٣١) سهماً من أصل أسهم رأس المال بنسبة (٥٠,٣٩٤٥%) ، وبذلك يصبح إنعقاد الجمعية العامة صحيحاً طبقاً للمادة (٩١) من نظام الشركات ، وللمادة رقم (٣٢) و رقم (٣٣) 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 :

١ - الأستاذ / فهد بن مصلح القحطاني .

٢ - الأستاذ / مساعد بن راشد المساعد .

تقرير مجلس الإدارة :

تلا سكرتير الجمعية تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١ 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 ٢٠٠٧/١٢/٣١ م .

تقرير القوائم المالية للبنك :

إطلع المساهمون على تقرير القوائم المالية للبنك كما هي في ٢٠٠٧/١٢/٣١ م .

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 :

(١) استفسر بعض المساهمين عن محتويات الخطة المذكورة في تقرير مجلس الإدارة ، وهل البنك

حقق أهدافه ولو عن الربع الأول من هذا العام؟

و قد أجاب معالي رئيس المجلس بأن البنك يعمل على تنفيذ الخطة الموضوعية ، وبالطبع لا يمكن الإفصاح وفق النظام عما تحقق منها حتى الآن .

(٢) أثارت عدة أسئلة من بعض الحضور من المساهمين عن بيئة العمل في البنك ، وأن البنك لا

يهتم بالحفاظ على موظفيه بالإضافة إلى المزاجية في التعامل مع الموظفين. وملاحظة تزايد

أعداد الموظفين المتسربين من إدارة البنك ، وكيف سوف يحافظ البنك على موظفيه في ظل

المنافسة الحادة مع البنوك الأخرى؟ وهل هنالك إستراتيجية محددة لجذب الموظفين والإبقاء

عليهم كما يحدث في الشركات الكبيرة الأخرى؟ .

أجاب الرئيس التنفيذي المكلف بالآتي :

- بأنه مقارنة بالبنوك الأخرى لا توجد حركة تنقلات كبيرة، و المعدل العام لانتقال

الموظفين في البنوك حوالي ٥% والنسبة لدينا في البنك أقل من ذلك، بل هنالك نمو في

أعداد الموظفين في الأشهر الأخيرة.

- كما أن الإدارة تعمل على تأمين استقرار الموظفين الحاليين وتحفيزهم بخطط مدروسة

و مقرة من مجلس إدارة البنك، هذا وقد وصلت نسبة السعودة لدى البنك إلى ٧٦%.

(٣) سأل بعض الحضور من المساهمين عن أرباح المساهمين وما هي خطة الإدارة لزيادة الأرباح

في ظل الأوضاع الاقتصادية المحلية والعالمية؟

و قد أجاب معالي رئيس المجلس بأن الأمر يتطلب سعة صدر المساهمين في هذه المرحلة التأسيسية

وإن شاء الله نتوقع أرباح طيبة في الفترة القادمة.

(٤) تسأل بعض الحضور من المساهمين عن السياسة التي يتبعها البنك في فتح الفروع وانتشارها

رأسياً وأفقياً وتحديد مواقعها واختيار مواقع ماكينات الصرف ، وكذلك سياسة البنك في فتح

فروع خارجية.

أجاب معالي رئيس المجلس بالآتي :

- بأن البنك له سياسة محددة في فتح الفروع ونعمل على التوفيق بين سياستي الاستئجار وال شراء حسب الدراسة.

- كما أن البنك يضع في الاعتبار فتح فروع خارجية خصوصاً في الخليج وهذا ضمن إستراتيجيتنا المستقبلية.

(٥) أبدى أحد الحضور من المساهمين عن ملاحظات حول الخسائر التي حدثت في صندوق أصايل؟ و حول كيفية اتخاذ القرار؟ من هو المتسبب والمسئول عن ذلك؟

- بالنسبة لصندوق أصايل تم فتحه في أوج نشاط سوق الأسهم وتعرض السوق لخسارة أصابت كل السوق و من ضمن ذلك جميع الصناديق الأخرى في البنوك و ليست الخسارة مقصورة على صندوق أصايل.

(٦) تسأل بعض الحضور من المساهمين عن انخفاض الأرباح في العام ٢٠٠٧م وتحديدًا في الربع الأخير من هذا العام بالتزامن مع استقالة الرئيس التنفيذي السابق عزام أبا الخيل، هل الخسارة بسبب تغيير الإستراتيجية أم بسبب الديون المعدومة أم لتأثر البنك بأزمة الرهون العقارية العالمية؟

أجاب الرئيس التنفيذي المكلف بأن الأسباب الرئيسة لانخفاض الأرباح وتحقيق خسائر في الربع الرابع تحديدا كانت ناتجة عن الآتي :

١ - تكوين محصص الديون المشكوك في تحصيلها (المتعثره)

٢ - ارتفاع إستهلاك الأصول بسبب إكتمال الكثير من الفروع وبدء تشغيلها وبالتالي البدء في إحتساب إستهلاكها

٣ - إكتمال العديد من الفروع يرتبط به تكبد العديد من المصاريف التشغيلية مثل الموظفين وشبكات الإتصالات وتقنية المعلومات وخلافه.

(٧) سأل بعض الحضور من المساهمين عن إمكانية زيادة رأس مال البنك خصوصاً مع توجه الدولة

العام للموافقة على زيادة رأسمال البنوك ، والتمشي مع مقتضيات بازل ٢ ؟.

- و قد أجاب معالي رئيس المجلس بالآتي :

- بأنه لا يوجد ما يمنع زيادة رأس المال مستقبلاً وفق دراسة ورؤية محددة وكل شئ وارد ولكن

ليس هنالك حاجة لزيادة رأس المال في الوقت الراهن حسب متطلبات بازل ٢ حيث أن معدل

كفاية راس المال توضح أن البنك يسير وفق نهج جيد في هذه الفترة.

- كما أن البنك يعمل وفق التعليمات الموضوعه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وهو ملتزم بها تماماً.

(٨) سأل بعض المساهمين عن إستراتيجية البنك للتعامل مع قرار الدولة القاضي بتطبيق نظام الرهن

العقاري، وهل لدى البنك رؤية محددة حول هذا المنتج؟

أجاب الرئيس التنفيذي المكلف بأن الرهن العقاري سوف يفتح باب كبير للأعمال وسوف يكون لنا مساهمة في هذا الخصوص. كما أن البنك لديه حالياً منتج عقاري قائم على أساس الإفراغ العقاري للعقارات المباعة وسوف نعمل على تطوير منتجاتنا بما يتوافق و هذه الأنظمة الجديدة.

(٩) سأل بعض الحضور من المساهمين عن توجيه الهيئة الشرعية للمساهمين بإخراج زكواتهم عن الأعوام الماضية ، ولماذا لم تُخصم الزكاة من أرباح المساهمين ؟ ولماذا لم يُخرجها البنك ؟ ولماذا لم تذكر الهيئة الشرعية هذا الأمر في أول جمعية عمومية؟ وإذا كان سيخرجها المساهم ما هي كيفية ذلك؟

قد أجاب رئيس الهيئة الشرعية فضيلة الشيخ د. عبدالله بن منيع بالآتي :

- الزكاة المستحقة على البنك هي ما رأته الهيئة وفق ما جاء في بيانها ، وما وجهت المساهمين بإخراجه.

- البنك في طور التأسيس وإذا أخرج هذه الأموال مباشرة فربما يتأثر ولذلك رأت الهيئة أن يقوم المستثمر بإخراجها من أمواله (وهي وجهة نظر الهيئة الشرعية و البنك أخرج الزكاة المقررة من ولي الأمر).

- المساهم سوف يخرج زكاة أسهمه في كافة الأحوال سواء أخرجها البنك مباشرة أو أخرجها المساهم من أمواله و هي عبارة عن ٣١ هللة/لكل سهم عن الفترة من بداية تأسيس البنك إلى نهاية سنة ٢٠٠٦ م و ٨ هللات/لكل سهم عن سنة ٢٠٠٧ م.

- هذه هي الجمعية العامة الثانية التي يعقدها البنك.

- كما أضاف نائب رئيس الهيئة الشرعية فضيلة الشيخ د. عبدالله المطلق بأن بعض المساهمين يتمنى أن يقوم بإخراج زكاته مباشرة حتى يستطيع صرفها على من يرى من ذوي القربى ، وما ذهبت إليه الهيئة يحقق هذا الأمر.

(١٠) سأل بعض الحضور من المساهمين عن انخفاض العائد على الأصول ، وأن جزء كبير من موجودات البنك كان في شكل مرابحة وهل هنالك إستراتيجية للتحويل من صيغة المرابحة إلى صيغ أخرى؟

و قد أجاب الرئيس التنفيذي المكلف بالآتي :

- نشارك هذا الاهتمام بوجود جزء مقدر من أصولنا في شكل مرابحة يستثمر من خلال إدارة الخزينة في البنك.

- هنالك نمو في الودائع وسوف نعمل على توزيع هذه الأموال على أوعية استثمارية مختلفة حسب ما هو مقرر في استراتيجية البنك.

- كما أننا نعمل على تنويع استثماراتنا مستقبلاً وتقليل الاعتماد على صيغة المرابحة.

(١١) سأل بعض المساهمين عن ملاحظتهم أن ضعف الأرباح في العام ٢٠٠٧ م يعود إلى تضخم المصاريف وبالذات الرواتب رغم أن عدد الموظفين قد نقص في العام ٢٠٠٧ مقارنة

بالحام ٢٠٠٦م ، وهل سوف نشاهد أرباح في العام ٢٠٠٨/٢٠٠٩ أم ستكون هنالك خسائر مقارنة بالحام ٢٠٠٧م؟

- و قد أجاب معالي رئيس المجلس بالآتي :
- مازال التأسيس مستمر وبالتالي مازالت هنالك مصروفات لفتح الفروع و غيرها من المصاريف التابعة لها.
- هنالك خطأ مطبعي في التقرير الصادر للحام الماضي (٢٠٠٦) و هو ما اشار اليه المساهم و ليس تقرير هذا العام ٢٠٠٧ والصحيح أن أعداد الموظفين في زيادة مقارنة بالأعوام الأخرى.
- هنالك جهود مبذولة وسوف نعمل على تحقيق أرباح أفضل في العام القادم بإذن الله.
- مجلس الإدارة يعمل وفق أهداف محددة ونعمل على تحقيقها وإنشاء الله سوف نصل للنتائج المرجوة.

(١٢) تساءل بعض الحضور عن عدم قيام البنك في الاستثمار في بعض القطاعات مثل الاتصالات؟

أجاب الرئيس التنفيذي المكلف بالآتي بالنسبة لقطاع الاتصالات فقد كانت هنالك شركة اتصالات واحدة في البلد ولم يكن لها نشاط بالأقتراض من البنوك والآن توجد عدة شركات تتنافس في هذا القطاع وهذا بدوره أدى الى زيادة الطلب من هذا القطاع على الأقتراض من البنوك ، و البنك متوجه للاستثمار في هذا القطاع من خلال إعطاء التمويلات و القروض المناسبة حسب حجم الشركة و نوعية الاستثمار .

نتائج التصويت :

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

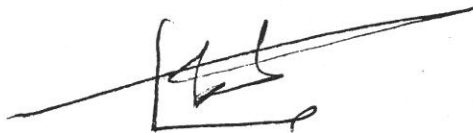
وقامت لجنة فرز الأصوات بجمع وفرز الأصوات الصحيحة بالموافقة على كل موضوع ، وتوصلت بموجب محضرها المرفق الى نتيجة التصويت التالية بياناتها :

م	الموضوع	عدد الأصوات الموافقة
١	الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للحام المالي المنتهي في ٢٠٠٧/١٢/٣١م	١٤٦,٥٨٨,٣٦٨
٢	الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات عن العام المالي المنتهي في ٢٠٠٧/١٢/٣١م	١٤٦,٥٨٨,٣٦٨
٣	التصديق على القوائم المالية للبنك كما هي في ٢٠٠٧/١٢/٣١م	١٤٦,٥٨٨,٣٦٨
٤	إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في ٢٠٠٧/١٢/٣١م	١٤٢,١٧٨,٣٥٨
٥	الموافقة على اختيار مراقبي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة القوائم المالية للحام المالي ٢٠٠٨م والبيانات المالية ربع السنوية وتحديد	١٤٦,٥٨٧,٦٤٨

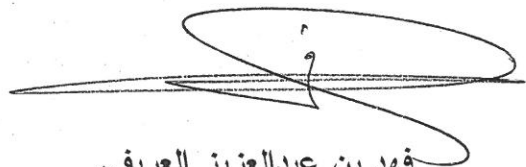
أجورهم		
٦	تعديل مواد نظام البنك الأساسي التالية (١٤ , ١٨ , ٢٠ , ٢١ , ٢٢ , ٢٣ , ٢٤	١٤٧,٩٢٥,٨٧٦
	(٢٥ , ٣٤)	
٧	الموافقة على تعيين أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت	١٤٧,٩٢٤,٧٩٩

وعلى ذلك أقفل المحضر عند الساعة الخامسة والنصف من مساء يوم السبت ١٤٢٩/٠٣/٠٧ هـ الموافق ٢٠٠٨/٠٣/١٥ م.

والله ولي التوفيق ،،،



مساعد بن محمد السناني
رئيس الجمعية



فهد بن عبدالعزيز العريفي
سكرتير الجمعية