

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي بنك الرياض (الاجتماع الأول)
 المنعقدة بتاريخ 14 رمضان 1445هـ الموافق 24 مارس 2024م

بناءً على دعوة مجلس إدارة البنك والموجهة للمساهمين امتثالاً للمادة الثلاثون من النظام الأساس للبنك، والمعلن عنها على موقع شركة تداول السعودية بتاريخ 18 شعبان 1445هـ الموافق 28 فبراير 2024م والتي تم نشرها أيضاً في موقع البنك الإلكتروني، وإعلان البنك في موقع تداول السعودية عن بدء التصويت الإلكتروني على بنود اجتماع الجمعية عند الساعة 01:00 صباحاً من يوم الأربعاء 10 رمضان 1445هـ، الموافق 20 مارس 2024م، وينتهي بنهاية وقت انعقاد الجمعية.

تم انعقاد اجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي بنك الرياض (الاجتماع الأول)، وذلك عند الساعة العاشرة والنصف مساءً من يوم الأحد 14 رمضان 1445هـ الموافق 24 مارس 2024م في مدينة الرياض في مقر بنك الرياض - مبنى قلب الرياض الواقع في شارع العليا العام، حضورياً وعبر وسائل التقنية الحديثة، حضر الاجتماع السادة أعضاء مجلس الإدارة:

1. الأستاذ/ عبدالله بن محمد العيسى
رئيس مجلس الإدارة - رئيس مجموعة التخطيط الإستراتيجي
 2. الأستاذ/ معتز بن قصي العزاوي
نائب رئيس مجلس الإدارة - رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
 3. الأستاذ/ إبراهيم بن حسن شربتلي
عضو مجلس الإدارة
 4. الأستاذ/ جمال بن عبدالكريم الرماح
عضو مجلس الإدارة - رئيس لجنة المراجعة
 5. الأستاذ/ عمر بن حمد الماضي
عضو مجلس الإدارة
 6. الأستاذة/ منى بنت محمد الطويل
عضو مجلس الإدارة
 7. الأستاذ/ نادر بن إبراهيم الوهبي
عضو مجلس الإدارة، رئيس اللجنة التنفيذية
 8. الأستاذ/ هاني بن عبدالله الجهني
عضو مجلس الإدارة، رئيس لجنة إدارة المخاطر
 9. الأستاذ/ ياسر بن عبدالله السلطان
عضو مجلس الإدارة
- المعتذرون من أعضاء مجلس الإدارة:
 الأستاذ/ عبدالرحمن بن إسماعيل طرابزوني
 عضو مجلس الإدارة
- كما حضر الاجتماع من مراجعي الحسابات الخارجيين كلاً من: الأستاذ/ وليد الحيدري والأستاذة/ علياء الخضير.

وذلك للنظر في جدول الأعمال التالي :

#	البند
1	الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2023م، ومناقشته.
2	الاطلاع على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2023م، ومناقشتها.
3	التصويت على تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين للبنك عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2023م بعد مناقشته.

4	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2023م.
5	التصويت على تعديل سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه ومسؤولي الإدارة العليا.
6	التصويت على صرف مبلغ (19,135,000) ريال سعودي مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.
7	التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الثاني من العام 2023م وقدرها (2,246,250,000) ريال سعودي بواقع (75) هللة للسهم والتي تمثل 7.5% من القيمة الاسمية للسهم بعد خصم الزكاة، وذلك للأسهم المستحقة للأرباح وبالبلغ عددها (2,995,000,000) سهماً. وستكون أرباح الموزعة لمساهمي البنك المالكين للأسهم بنهاية يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدين بسجلات البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق، على أن يبدأ توزيع الأرباح اعتباراً من يوم الثلاثاء 23 رمضان 1445هـ الموافق 02 إبريل 2024م.
8	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف /ربيع سنوي عن العام المالي 2024م.
9	التصويت على تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين للبنك من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2024م والربع الأول من العام المالي 2025م وتقديم خدمات الضريبة والزكاة وتحديد اتعابهم.
10	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيته الجمعية العامة بالتريخ الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وذلك وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.
11	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، والتي لعضو مجلس إدارة بنك الرياض الأستاذ/ هاني عبد الله الجهني (يعمل في شركة حضانة الاستثمارية وهي الذراع الاستثماري للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية) مصلحه غير مباشرة فيها وهي عقد إيجار مبنى الإدارة العامة (واحة غرناطة) بمدينة الرياض، بدون شروط أو مزايا خاصة، بمبلغ إجمالي (20,712,296) ريال سعودي للفترة المتبقية من العقد والتي تنتهي بتاريخ 2024/08/14م.
12	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، والتي لعضو مجلس إدارة بنك الرياض الأستاذ/ هاني عبد الله الجهني (يعمل في شركة حضانة الاستثمارية وهي الذراع الاستثماري للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية) مصلحه غير مباشرة فيها وهي عقد إيجار مقر فرع شارع الستين 286 للمعارض رقم (1,2,3,5) - بمدينة الرياض بدون شروط أو مزايا خاصة، بمبلغ إجمالي (1,600,000) ريال سعودي، للفترة المتبقية من العقد والتي تنتهي بتاريخ 2026/08/08م.
13	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، والتي لعضو مجلس إدارة بنك الرياض الأستاذ/ هاني عبد الله الجهني (يعمل في شركة حضانة الاستثمارية وهي الذراع الاستثماري للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية) مصلحه غير مباشرة فيها وهي عقد إيجار عدد 20 موقف بقرناطة بزنس - بمدينة الرياض بدون شروط أو مزايا خاصة، بمبلغ إجمالي (360,000) ريال سعودي، حيث ينتهي العقد بتاريخ 2024/08/14م.
14	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، والتي لعضو مجلس إدارة بنك الرياض الأستاذ/ هاني عبد الله الجهني (يعمل في شركة حضانة الاستثمارية وهي الذراع الاستثماري للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية) مصلحه غير مباشرة فيها وهي عقد إيجار فرع المربع 218 شارع الملك عبدالعزيز بمدينة الرياض بدون شروط أو مزايا خاصة، بمبلغ إجمالي (633,333) ريال سعودي للفترة المتبقية من العقد والتي تنتهي بتاريخ 2025/07/20م.

ترأس الاجتماع سعادة الأستاذ / عبدالله بن محمد العيسى - رئيس مجلس الإدارة، الذي افتتح الاجتماع بكلمة رحب فيها بالسادة المساهمين بأسمه و نيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة وموظفي بنك الرياض.

ثم أعلن سعادة رئيس مجلس الإدارة عن اكتمال النصاب القانوني لانعقاد اجتماع الجمعية العامة لمساهمي البنك، حيث بلغ عدد الأسهم الممثلة في الاجتماع إلكترونياً وحضورياً (2,132,651,459) سهماً ونسبة (71.09%) من إجمالي عدد أسهم رأس المال البالغ (3.000.000.000) ثلاثة مليار سهم بموجب تقرير حضور المساهمين الحاضرين يكون اجتماع الجمعية العامة العادية صحيحاً طبقاً للمادة (93) من نظام الشركات و المادة (31) من النظام الأساسي لبنك الرياض.

ثم دعا سعادة رئيس الجمعية المساهمين الحاضرين إلى تعيين أمين سر للجمعية، و تمت الموافقة على تعيين الأستاذ/ أحمد بن ربيع الرويلي- أمين سر للجمعية، كما طلب سعادته من المساهمين الحاضرين ترشيح اثنين منهم ليكونا عضوي لجنة فرز الأصوات، أو تفويضه بإختيارهم من موظفي البنك، وحيث لم يتقدم أي من المساهمين، فقد تم إختيار كلاً من الأستاذ/ أوس بن عبدالرحمن الغضيه و الأستاذ/ ريان بن محمد الشعبي - كعضوي لجنة فرز الأصوات، ولم يرد في ذلك اعتراض من المساهمين الحاضرين، و عليه تم إقرار هذا التعيين، تلى ذلك دعوة ممثلي مراجعي الحسابات الخارجيين باستعراض تقريرهم حول الحسابات الختامية للبنك عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، ثم أعلن سعادة الأستاذ/ عبدالله العيسى رئيس الجمعية للمساهمين عن فتح باب النقاش و توجيه الأسئلة و الإستفسارات إلى مراجعي الحسابات الخارجيين، وحيث لم يرد إستفسار واستكمالاً لجدول أعمال الجمعية وفق الوقت المحدد، قام سعادة رئيس الجمعية بدعوة سعادة رئيس لجنة المراجعة الأستاذ/ جمال الرماح لاستعراض تقرير اللجنة بشأن الرقابة الداخلية لعام 2023م، ومن ثم تم استعراض تقرير اللجنة حول توصيات لجنة المراجعة المؤيدة بتوصيات المجلس لتعيين مراجعي الحسابات المرشحين لمراجعة حسابات البنك للسنة المالية 2024م، حيث أعلن اختيار مراجعي الحسابات الخارجيين للبنك (السادة/ شركة أرنست و يونغ للخدمات المهنية بمبلغ 4,677,970 ريال سعودي شاملة ضريبة القيمة المضافة ومصاريف التنقلات والإقامة و شركة ديلويت آند توش و شركائهم - محاسبون ومراجعون قانونيون بمبلغ 4,554,000 ريال سعودي شاملة ضريبة القيمة المضافة ومصاريف التنقلات والإقامة) وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2024م والربع الأول من العام المالي 2025م وتقديم خدمات الضريبة والزكاة.

الإستفسارات والمناقشات :

المشاركة الافتراضية: أكد أحد المساهمين على أهمية مشاركة المساهمين افتراضياً وأن يتم إتاحة الفرصة لهم للتعبير عن آرائهم، وأجاب رئيس الجمعية على أن البنك سيعمل على توفير كل السبل التي تجعل المساهم يعبر عن رأيه وتعزز التواصل ونؤكد على أن بنك الرياض كتاب مفتوح وأن كل المعلومات متاحة للمساهمين.

زيادة الأرباح: عبّر أحد المساهمين عن رغبته في زيادة أرباح بنك الرياض لتصل إلى مستوى البنوك المنافسة. وأكد رئيس الجمعية أن البنك يسعى جاهداً لزيادة أرباحه وأن طموحه بقدر طموح المساهمين.

الانتقال إلى المركز المالي الجديد: سأل أحد المساهمين عن موعد انتقال البنك إلى المركز المالي الجديد. أجب رئيس الجمعية بأن أول فريق سيدخل على المبنى الجديد في نهاية شهر إبريل عام 2024، وسيستكمل انتقال جميع القطاعات إلى المقر الجديد خلال الربع الأول من عام 2025.

مكافأة مجلس الإدارة: سأل أحد المساهمين عن مكافأة مجلس الإدارة وهل توجد لها سياسة مشيراً إلى أنها من أعلى الشركات في السوق؟ أجب سعادة رئيس المجلس بأنه توجد سياسة مكتوبة وأيضاً مرفقة في الموقع مع جدول الأعمال، أوضح رئيس الجمعية أن سياسة المكافآت تتوافق مع المعايير والضوابط والشروط والاشتراطات من المشرعين، وأن البنك قام بإجراء دراسة معيارية للمكافآت للبنوك ومجالس الإدارة على مستوى المملكة ودول الخليج، والتأكيد على أن توصيات مكافأة مجلس الإدارة كانت مبنية على نتائج الدراسة وتتوافق مع أفضل الممارسات.

أرباح البنك: طرح أحد المساهمين تساؤلاً حول سبب كون أرباح بنك الرياض أقل من أرباح البنوك المنافسة ولكنه حقق نتائج جيدة كنسبة وتناسب بالنسبة لعدد الموظفين مقارنة بالبنوك الأخرى. وأكد رئيس المجلس على أن بنك الرياض يراجع هذه المعايير بدقة عالية، وتم الإيضاح أن المقارنة العادلة يجب أن تأخذ بعين الاعتبار رأس المال والموجودات والأوضاع بشكل عام، والبنك مواصل في العمل على تحسين الأداء وزيادة الأرباح ونحن في إستراتيجيتنا المعلنة نطمح أن نكون البنك الأفضل، وتم وضع أربعة معايير من هذه المعايير كي يصبح البنك الأفضل لما هو العائد على المساهم.

و بعد الانتهاء و الرد على جميع الإستفسارات والمناقشات، طلب رئيس الجمعية سعادة الأستاذ/ عبدالله العيسى من السادة المساهمين التفضل بإستكمال التصويت على بنود جدول الأعمال، حيث تم حظر التصويت على كلاً مما يلي :

#	المحظورين من التصويت	رقم البند
1	أعضاء مجلس الإدارة	10,6,4
2	عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ هاني بن عبدالله الجهني	14,13,12,11

بعد ذلك أشار رئيس الجمعية بأنه تم التصويت على المواضيع المدرجة على جدول أعمال الجمعية من قبل السادة المساهمين عبر التصويت الإلكتروني وحضورياً، وبعد إنتهاء اللجنة من فرز الأصوات تم إعداد محضر بذلك، وكانت نتيجة التصويت كما يلي:

البند	موافق	غير موافق	ممتنع
1. تم الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31-ديسمبر 2023 م ومناقشته.	2,028,399,772 % 95.11	10,933 % 0.00	104,240,754 % 4.89
2. تم الاطلاع على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 31-ديسمبر 2023 م ومناقشتها.	2,028,447,564 % 95.11	10,433 % 0.00	104,193,462 % 4.89
3. الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين للبنك عن العام المالي المنتهي في 31- ديسمبر 2023 بعد مناقشته.	2,126,806,021 % 99.73	153,715 % 0.01	5,691,723 % 0.27
4. الموافقة على ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31- ديسمبر 2023 م.	2,120,141,120 % 99.54	218,624 % 0.01	9,681,573 % 0.45
5. الموافقة على تعديل سياسات مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه ومسؤولي الإدارة العليا.	2,003,932,928 % 93.96	120,900,399 % 5.67	7,818,132 % 0.37
6. الموافقة على صرف مبلغ (19,135,000) ريال سعودي مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.	2,002,863,968 % 94.03	113,554,378 % 5.33	13,622,971 % 0.64
7. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الثاني من العام 2023م وقدرها (2,246,250,000) ريال سعودي بواقع (75) هللة للسهم والتي تمثل (7.5%) من القيمة الاسمية للسهم وذلك للسهم المستحقة للأرباح والبالغ عددها (2,995,000,000) سهما وستكون أدقية الأرباح الموزعة لمساهمي البنك المالكين للسهم بنهاية يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدين بسجلات البنك لدى شركة مركز إيداع للأوراق المالية (إيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق، على أن يبدأ توزيع الأرباح اعتباراً من يوم الثلاثاء 23 رمضان 1445هـ الموافق 02 ابريل 2024 م.	2,130,416,889 % 99.90	0 % 0.00	2,234,570 % 0.10

ممتنع	غير موافق	موافق	البند
2,207,260 % 0.10	625 % 0.00	2,130,443,574 % 99.90	8. الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرطبة بشكل نصف / ربع سنوي عن العام المالي 2024م.
23,363,415 % 1.10	10,298,227 % 0.48	2,098,989,817 % 98.42	9. الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين للبنك (السادة / شركة أرنست و يونغ للخدمات المهنية بمبلغ 4,677,970 ريال سعودي شاملة ضريبة القيمة المضافة ومصاريف التنقلات والإقامة وشركة ديلويت آند توش وشركائهم - محاسبون ومراجعون قانونيون بمبلغ 4,554,000 ريال سعودي شاملة ضريبة القيمة المضافة ومصاريف التنقلات والإقامة) من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2024م والربع الأول من العام المالي 2025م وتقديم خدمات الضريبة والزكاة.
3,892,005 % 0.18	116,250 % 0.01	2,126,033,062 % 99.81	10. الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة بالتريخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الادارة المفوض أيهما أسبق، وذلك وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.
8,870,922 % 0.42	247,781 % 0.01	2,123,532,756 % 99.57	11. الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، والتي لعضو مجلس إدارة بنك الرياض الأستاذ/ هاني عبد الله الجهني (يعمل في شركة حضانة الاستثمارية وهي الذراع الاستثماري للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية) مصلحه غير مباشرة فيها وهي عقد إيجار مبنى الإدارة العامة (واحة غرناطة) بمدينة الرياض، بدون شروط أو مزايا خاصة بمبلغ إجمالي (20,712,296) ريال سعودي للفترة المتبقية من العقد والتي تنتهي بتاريخ 2024/08/14م
9,207,754 % 0.43	256,377 % 0.01	2,123,187,328 % 99.56	12. الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، والتي لعضو مجلس إدارة بنك الرياض الأستاذ/ هاني عبد الله الجهني (يعمل في شركة حضانة الاستثمارية وهي الذراع الاستثماري للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية) مصلحه غير مباشرة فيها وهي عقد إيجار مقر فرع شارع الستين 286 للمعارض رقم (1,2,3,5) - بمدينة الرياض بدون شروط أو مزايا خاصة بمبلغ إجمالي (1,600,000) ريال سعودي، للفترة المتبقية من العقد والتي تنتهي بتاريخ 2026/08/08م.

ممتنع	غير موافق	موافق	البند
8,870,385 % 0.42	256,758 % 0.01	2,123,524,316 % 99.57	13 الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، والتي لعضو مجلس إدارة بنك الرياض الأستاذ/ هاني عبد الله الجهني (يعمل في شركة حضانة الاستثمارية وهي الذراع الاستثماري للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية) مصلحه غير مباشرة فيها وهي عقد إيجار عدد 20 موقف بغرناطة بنس - بمدينة الرياض بدون شروط أو مزايا خاصة بمبلغ إجمالي (360,000) ريال سعودي حيث ينتهي العقد بتاريخ 2024/08/14م.
8,870,727 % 0.42	255,877 % 0.01	2,123,524,855 % 99.57	14 الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، والتي لعضو مجلس إدارة بنك الرياض الأستاذ/ هاني عبد الله الجهني (يعمل في شركة حضانة الاستثمارية وهي الذراع الاستثماري للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية) مصلحه غير مباشرة فيها وهي عقد إيجار فرع المربع 218 شارع الملك عبد العزيز بمدينة الرياض بدون شروط أو مزايا خاصة بمبلغ (633,333) ريال سعودي، للفترة المتبقية من العقد والتي تنتهي بتاريخ 2025/07/20م.

اختتم بعد ذلك سعادة رئيس الجمعية بكلمة قدمه فيها امتنانه وشكره إلى جميع مساهمي البنك على الحضور والمشاركة و العام القادم 2024م. أفضل بمشيئة الله.

إنتهى الاجتماع عند الساعة الحادية عشر والنصف مساءً ، وأقفل المحضر.

رئيس الجمعية



عبدالله بن محمد العيسى

أمين سر الجمعية



أحمد بن ربيع الرويلي