

محضر اجتماع

الجمعية العامة العادية لمساهمي بنك الرياض

بناءً على دعوة مجلس الإدارة الموجهة لمساهمي البنك لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية ،
فقد تم الآتي :

زمان انعقاد الاجتماع :

الساعة السادسة والنصف من بعد مغرب يوم الاثنين 2018.03.26م الموافق 1439.07.09هـ .

مكان انعقاد الاجتماع :

فندق حياة ريجنسي - قاعة اللؤلؤة بمدينة الرياض .

المجتمعون :

اجتمعت الجمعية العامة العادية لمساهمي بنك الرياض ، بحضور رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
التالية أسماؤهم مع حفظ الألقاب :

رئيس مجلس الإدارة	- عبدالله محمد العيسى
عضو مجلس الإدارة	- ابراهيم حسن شريتلي
عضو مجلس الإدارة	- جمال عبدالكريم الرماح
عضو مجلس الإدارة	- طلال ابراهيم القضيبى
عضو مجلس الإدارة	- عبدالرحمن أمين جاوه
عضو مجلس الإدارة	- محمد طلال النحاس
عضو مجلس الإدارة	- محمد عبدالعزيز العفالق
عضو مجلس الإدارة	- محمد عمير العتيبي
عضو مجلس الإدارة	- معتز قصي العزاوي
عضو مجلس الإدارة	- نادر ابراهيم الوهيبي

عبدالله

تابع محضر الاجتماع :

المشاركون في الحضور :

1- مندوب هيئة السوق المالية :

❖ الأستاذ مشعل القناص

2- مراجعي الحسابات :

❖ الأستاذ فهد الطعيمي

من شركة " ارنست اند يونغ"
من شركة "برايس وتر هاوس كوبرز"

❖ الأستاذ بدر بن محارب

جدول الأعمال :

1. التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2017.12.31م.
2. التصويت على تقرير مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2017.12.31م.
3. التصويت على القوائم المالية للبنك كما هي في 2017.12.31م.
4. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2017.12.31م.
5. التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للبنك من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2018م وتقديم خدمات الضريبة والزكاة.
6. التصويت على الأتعاب الإضافية (تدفع لمرة واحدة) لأعمال المراجعين الخارجيين لعام 2017م لتقييم ومراجعة كفاءة تطبيق المعيار المحاسبي الدولي (IFRS9).
7. التصويت على توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الثاني بواقع 38 هللة للسهم وبنسبة 3.8% من رأس المال ، بالإضافة إلى ما تم توزيعه عن النصف الأول من السنة بواقع 35 هللة للسهم وبنسبة 3.5% من رأس المال ، ليصبح إجمالي ما تم توزيعه وما اقترح توزيعه عن السنة المالية المنتهية في 2017.12.31م مبلغ 2,190 مليون ريال ، بواقع 73 هللة للسهم وبنسبة 7.3% من رأس المال . علماً بأن تاريخ استحقاق الأرباح للنصف الثاني للمساهمين المسجلين بسجلات البنك لدى شركة مركز الايداع للأوراق المالية ("المركز") بنهاية ثاني يوم تداول يلي يوم انعقاد الجمعية ، وسيتم البدء بصرف هذه الأرباح اعتباراً من يوم الاثنين 2018.04.09م الموافق 1439.07.23هـ.
8. التصويت على المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة نظير عضويتهم والمضمنة في تقرير مجلس الإدارة للفترة من 1 يناير 2017م وحتى 31 ديسمبر 2017م.
9. التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع ارباح مرحلية.

عونه

تابع محضر الاجتماع :

10. التصويت على تحديث لائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت والتي تشتمل على قواعد اختيار اعضائها ومهامها وضوابط عملها ، بعد تحديثها ، وفقاً لمتطلبات الفقرة (ب) من المادة الستون والفقرة (ب) من المادة الرابعة والستون من لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية.
11. التصويت على تحديث لائحة عمل ودليل اجراءات لجنة المراجعة والتي تشتمل على قواعد اختيار اعضائها ومهامها وضوابط عملها ، بعد تحديثها ، وفقاً لمتطلبات الفقرة (ج) من المادة الرابعة والخمسون من لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية.
12. التصويت على تحديث سياسة الترشح والاختيار لعضوية مجلس الادارة.
13. التصويت على سياسة مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه ومسئولي الادارة العليا وفقاً لمتطلبات المادة (61) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية.
14. التصويت على العقود التي ستتم بين البنك والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ، حيث ان عضو مجلس إدارة بنك الرياض الأستاذ نادر ابراهيم الوهيبي يعمل لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وممثل للمؤسسة لدى البنك ، وهي عقود إيجار مبنى المقر الرئيسي لبنك الرياض وعدة مقار اخرى بمدينة الرياض ، وعدد أربعة مواقع صراف آلي ، والتي تمت بدون شروط أو مزايا خاصة حيث بلغت مجمل التعاملات خلال العام 2017م مبلغ (23.712.970) ريال سعودي والترخيص بها للعام التالي.
15. التصويت على التعاقدات التي ستتم بين البنك وشركة الاتصالات السعودية حيث أن عضو مجلس إدارة بنك الرياض الأستاذ محمد طلال النحاس ، عضو بمجلس إدارة شركة الاتصالات السعودية ، وهي عقد تقديم خدمات رسائل قصيرة للعملاء ، واتفاقية تقديم خدمات الإنترنت ، تمت بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة ، حيث بلغت مجمل التعاملات خلال العام 2017م مبلغ (11.234.880) ريال سعودي والترخيص بها للعام التالي.
16. التصويت على العقد الذي سيتم بين البنك وشركة اتحاد الاتصالات - موبايلي حيث أن رئيس مجلس إدارة بنك الرياض الأستاذ عبدالله محمد العيسى ، عضو بمجلس إدارة شركة اتحاد الاتصالات - موبايلي ، وهو عقد تقديم برامج حماية لتوفير تقنية (DWD) بدون شروط أو مزايا خاصة ، حيث بلغ قيمة العقد خلال العام 2017م مبلغ (2.847.000) ريال سعودي والترخيص به للعام التالي.

تابع محضر الاجتماع :

نشر الدعوة في الصحيفة المحلية :

الجريدة	رقم العدد	التاريخ
الرياض	18150	2018.03.15م الموافق 1439.06.27هـ

فضلاً عن نشر الدعوة أيضاً في موقع تداول بتاريخ 2018.03.14م . و إعلان تذكيري بتاريخ 2018.03.25م .

انعقاد الجمعية العامة العادية :

عقدت الجمعية العامة العادية اجتماعها المقرر برئاسة عبدالله محمد العيسى وبحضور أعضاء مجلس الإدارة المذكورين أعلاه ، وكذلك السادة المساهمين الواردة أسماؤهم وعدد الأسهم التي يمثلونها ، بموجب بطاقات إثبات الحضور ، أصالة عن أنفسهم وبالوكالة عن مساهمين آخرين ، بموجب توكيلات خطية ، حيث ثبت اكتمال نصاب صحة اجتماع الجمعية العامة العادية . وقد افتتح رئيس الجمعية الاجتماع مرحباً بالحضور ، ومعلناً بيانات الحاضرين من السادة مساهمي البنك الممثلين في الاجتماع (أصالة ووكالة) (160) مساهماً ، وعدد الأسهم والأصوات الممثلة في الاجتماع (أصالة ووكالة) ، (2.166.222.256) سهماً وصوتاً بنسبة (72.20%) من أصل أسهم رأس المال ، وبذلك يصبح انعقاد الجمعية العامة العادية صحيحاً طبقاً للمادة (93) من نظام الشركات ، والمادة رقم (30) من نظام البنك الأساس .

أمين سر الجمعية :

وبعد ذلك دعا رئيس الجمعية الحضور إلى اختيار أمين سر الجمعية حيث وافقت الجمعية على اختيار الأستاذ مؤيد الهديب ، أمين سر للجمعية .

لجنة فرز الأصوات :

ثم دعا رئيس الجمعية إلى اختيار لجنة فرز الأصوات ، فوافقت الجمعية على اختيار لجنة لفرز الأصوات من المساهمين والمكونة من :

1- لاية حسين العنزي

2- بندر خالد التركي

ونياً عن إخوانه أعضاء مجلس الإدارة ، استهل رئيس الجمعية الاجتماع بتقديم الشكر للمساهمين على حضورهم ، مرحباً بمندوب هيئة السوق المالية ، وكذلك مراجعي الحسابات الخارجيين .

تابع محضر الاجتماع :

تقرير مجلس الإدارة :

دعا رئيس الجمعية أمين سر الجمعية إلى قراءة تقرير مجلس الإدارة السنوي المقدم للجمعية عن نشاط البنك ومركزه المالي ، إلا أن الحضور أقرؤا بأنهم اطلعوا على التقرير ، وأبدوا عدم الحاجة لقراءته ، حيث وافق رئيس الجمعية على ذلك .

تقرير مراجعي الحسابات :

ثم دعا رئيس الجمعية مندوب مراجعي الحسابات لقراءة تقريرهم حول الحسابات الختامية للبنك عن السنة المالية المنتهية في 2017.12.31م ، حيث قام الأستاذ بدر بن محارب بقراءة التقرير .

المناقشات :

بعد ذلك ، أعلن رئيس الجمعية عن فتح باب المناقشة للمساهمين وتوجيه أسئلتهم واستفساراتهم إلى مجلس الإدارة وإلى مراجعي الحسابات ، منوهاً إلى ترحيب مجلس الإدارة واهتمامه بمقترحات المساهمين وآرائهم لدراستها بهدف تحسين الاداء وزيادة الربحية .

قام أحد المساهمين بتوجيه سؤاله إلى مراجعي الحسابات عن مجموع مبلغ الزكاة المطالب به البنك من قبل هيئة الزكاة والدخل هو 3.5 مليار ، وهل السبب في ذلك هو رأس مال البنك والسندات المصدرة ، ولماذا يوجد هناك اختلاف بين البنك وهيئة الزكاة والدخل حول مبالغ الربط الزكوي ، ولماذا بنك الرياض هو أعلى البنوك في رقم المطالبة مقارنة بالبنوك الأخرى حيث أنها أقل من بنك الرياض .

كانت الإجابة من قبل مراجع الحسابات بأن الخلاف في مبلغ الزكاة الذي تطالب به الهيئة تم عرضه والإفصاح عنه في تقرير العام الماضي ، وأن البنك قام بدفع مبالغ الزكاة التي يعتقد أنها ضمن الوعاء الزكوي الذي يغطي نشاطاته ، وأما الخلاف مع هيئة الزكاة والدخل فهو موجود في جميع البنوك السعودية ، وأن المراجع الخارجي لا يحدد احتساب الزكاة ، فهئية الزكاة والدخل هي المسؤولة عن ذلك .

أما لماذا بعض البنوك الأخرى أقل في مبالغ الزكاة المطالبة بها ، فذلك يعود إلى أن هيئة الزكاة والدخل ترغب بإدراج بعض البنود والبنوك ترفضها ، وسنوات الربط المطالب بها تختلف من بنك لآخر .

وعن الخلاف مع هيئة الزكاة والدخل حول احتساب الوعاء الزكوي ، وجه رئيس الجمعية ، الأستاذ طارق السدحان - نائب الرئيس التنفيذي الأول - المدير المالي ، للتعليق على الخلاف مع هيئة الزكاة والدخل ، فأجاب بأن الخلاف حول احتساب الوعاء الزكوي مع هيئة الزكاة والدخل بدأ عام 2008م ، وذلك عندما أصدر معالي وزير المالية حينها القرار رقم 1005 ، والذي يدخل الاستثمارات طويلة الأجل وبعض البنود الأخرى في احتساب الوعاء الزكوي ، مما كانت له تبعاته السلبية على القطاع البنكي

تابع محضر الاجتماع :

والتمويلي بوجه عام في المملكة ، كما أن مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) تحدد نوعية الاستثمارات التي يحق للبنوك الاستثمار فيها وذلك حماية لأموال المودعين ولحقوق المساهمين والتي أصبحت مشمولة باحتساب الوعاء الزكوي الذي ينص عليه القرار 1005 ، ومن جهة أخرى فإن أغلب البنوك تقوم باحتساب الوعاء الزكوي كما هو عليه قبل القرار 1005 ، وهنا يكمن الخلاف .

وأجاب الأستاذ طارق السدحان حول اختلاف مجموع مبالغ الزكاة المطالب بها بنك الرياض عن باقي البنوك الأخرى ، بأن الربط الزكوي المطالب به بنك الرياض هو عن الأعوام من 2008م إلى 2013م ، بينما بعض البنوك الأخرى وصل إليهم الربط الزكوي المطالب به حتى عام 2009م فقط .

وأشار الأستاذ طارق السدحان ، بأن هناك لجنة تم تشكيلها من المقام السامي تم توجيهها بسرعة حل موضوع الخلاف حول احتساب الوعاء الزكوي بين البنوك وهيئة الزكاة والدخل .

بعد ذلك سأل مساهم آخر ، عن النتائج في حال أيدت اللجنة المشكلة من المقام السامي موقف هيئة الزكاة والدخل في احتساب الوعاء الزكوي ، فكيف سيكون موقف البنك ، وهل هناك احتياطات لهذه المبالغ أم ستدفع من الأرباح .

أجاب الأستاذ طارق السدحان بأنه بحسب المعلومات الواردة إلى البنك ، فإن نظرة اللجنة ايجابية لتسوية الخلاف بين البنوك وهيئة الزكاة والدخل ، وستكون القرارات بإذن الله مبشرة بخير حيال احتساب الوعاء الزكوي ، وذلك لما يساعد البنوك في تحقيق رؤية المملكة 2030م ، وتكون قطاع جاذب للمستثمرين .

وأضاف بأنه ، في أسوأ الأحوال ، لو أيدت اللجنة موقف هيئة الزكاة والدخل ، فالبنك مستمر في التقاضي أمام اللجنة الابتدائية لتسوية خلافات الزكاة ، وبعدها لجنة الاستئناف ومن ثم المحكمة الإدارية بديوان المطالم .

بعد ذلك سأل مساهم آخر عن سبب خلو بعض فروع البنك عندما تمت زيارتها ، وجدوى تخفيض عدد الفروع .

فوجه رئيس الجمعية ، الرئيس التنفيذي - الأستاذ عبدالمجيد المبارك للإجابة على هذا السؤال ، فأجاب بأن البنك يستخدم القنوات الإلكترونية في تعاملاته مع عملائه ، وهي محل التطوير المستمر ، وأنه ضمن خطة البنك 2022م يطمح بنك الرياض بأن يكون البنك الأول في استخدام القنوات الإلكترونية في ممارسة أعماله ، ومع ذلك فإن الحاجة للفروع لا زالت مستمرة ، فهناك فئات مجتمعية لازالت تستخدم الفروع ولا يمكن الاستغناء عنها ، وبالإضافة إلى ذلك هناك متطلبات تنظيمية ورقابية في حال ما دعت الحاجة لتخفيض عدد الفروع لا يمكن إغفالها ، ولأزال البنك يتلقى من فترة لأخرى طلبات لدراسة إمكانية فتح فروع جديدة في المناطق المختلفة بالمملكة وذلك لتقديم خدماته فيها .

وبعد ذلك شكر رئيس الجمعية مراجعي الحسابات الذين غادروا الاجتماع .

تابع محضر الاجتماع :

ثم دعا رئيس الجمعية ، الاستاذ جمال عبد الكريم الرماح ، رئيس لجنة المراجعة ، لتقديم رأي لجنة المراجعة حيث أشار إلى سلامة وفاعلية و كفاءة الضوابط المالية والتشغيلية وأنه لا يوجد ثغرات رقابية أو ضعف جوهرية في اعمال البنك خلال العام 2017م بما يؤثر على سلامة وعدالة القوائم المالية للمجموعة ، وأن لجنة المراجعة تؤيد التأكيدات والإقرارات السنوية من قبل الإدارة التنفيذية بعدم وجود قصور قد يؤثر على التقارير المالية لعام 2017م . علماً بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفاعلية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً .

كما قدم الاستاذ جمال عبد الكريم الرماح للجمعية تقريراً حول توصيات اللجنة المؤيدة بتوصيات مجلس الإدارة بالموافقة على المراجعين القانونيين الذين سيقومون بعمل مراجعي حسابات البنك عن السنة المالية 2018م . وقدم الاستاذ جمال عبد الكريم الرماح تقريراً شاملاً عن اجراءات ومعايير اختيار المراجعين القانونيين وترشحهم ، مع ذكر الأتعاب الإضافية لأعمال المراجعين الخارجيين عن مراجعة كفاءة تطبيق المعيار المحاسبي الدولي (IFRS9) كجزء من اعمال المراجعة لعام 2017م .

بعد ذلك شكر رئيس الجمعية ، رئيس لجنة المراجعة و أعضائها على جهودهم خلال العام 2017م ، ثم وجه كلمة لعموم المساهمين ، مؤكداً فيها ثقل الأمانة ، وأنه يتعاون زملائه أعضاء مجلس الإدارة وهمة مسؤولي وموظفي وموظفات البنك وجميع كوادره سيكونون مصدر إلهام ودعم للبنك لكي يتبوأ مكانته المرجوة . كما قدم جزيل الشكر والعرفان لكل فرد ينتمي إلى أسرة بنك الرياض إزاء تفانيهم وعطائهم وثقة مساهميه وعملائه و ولائهم الصادق .

وقد أشار رئيس الجمعية في كلمته ، أن عام 2017م شهد اطلاق استراتيجية التحول 2022م التي تهدف لأن يكون بنك الرياض في الصدارة والاختيار الأول للعملاء في عام 2022م ، وأن الاستراتيجية تعتمد على أربعة محاور لتحقيقها وهي التركيز على العملاء و الابتكار والإنتاجية و تأسيس ثقافة قوية لدى البنك تعتمد على إدارة الأداء وتطبيق أفضل الممارسات المهنية .

و تطرق رئيس الجمعية في كلمته ، إلى أداء البنك في عام 2017م ، و أن مسيرة البنك خلال عام 2017م تشكل انعكاساً للإنجاز الذي حققه مسار التحول الاقتصادي والذي تشهده المملكة بقيادة خادم الحرمين الشريفين وولي عهده - حفظهما الله - ، حيث مضى البنك بخطوات ثابتة و ثقة راسخة ، في تحقيق خطته . وبلغت الأرقام ، فقد عكست العوائد المالية لعام 2017م نجاحات البنك ، حيث بلغت أرباحه السنوية 3.946 مليون ريال وبنسبة 18.1% زيادة عن السنة الماضية ، والتوصية بتوزيع أرباح نقدية صافية قدرها 2.190 مليون ريال على المساهمين عن عام 2017م بنسبة 7.3% من القيمة الاسمية للسهم .

ثم أكد رئيس الجمعية دور البنك في المسؤولية الاجتماعية ، وأنه لم يدخر وسعاً في المشاركة في رعاية ودعم ومساندة وتمويل المبادرات والفعاليات بشتى أنواعها وفي كافة المجالات .

صوب

تابع محضر الاجتماع :

وفي ختام كلمته توجه رئيس الجمعية بخالص الشكر والثناء والتقدير للسادة مساهمي البنك والسادة العملاء لوفائهم وثقتهم وولائهم الذي يستمد منهم العزيمة والاصرار في سبيل إرضائهم وتحقيق ما يليق بهم من عوائد وقيمة وخدمات ومنتجات تليق بثقتهم وبتاريخ و مسيرة بنك الرياض .

بعد ذلك ، أعلن رئيس الجمعية عن فتح باب المناقشة للمساهمين وتوجيه أسئلتهم واستفساراتهم إلى مجلس الإدارة وإلى لجنة المراجعة .

بعد ذلك توجه أحد المساهمين بالسؤال عن رأس مال البنك حيث يبلغ 30 ملياراً وإذا تمت مقارنته برأس مال آخر كشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابق) مثلاً ، نجد أن العائد متدني والتوزيعات لا تتجاوز 38 هلة .

فأجاب رئيس الجمعية أنه في البداية ليس من الإنصاف أن يتم مقارنة شركة بشركة أخرى ، فالنشاطات والقطاعات مختلفة ، والأهداف الاستثمارية تختلف من شركة لأخرى ، فالمقارنة لا تؤدي إلى نتائج واضحة وعادلة يمكن الاستدلال بها .

وأما بالنسبة للتوزيعات ، أجب رئيس الجمعية ، بأن مجلس الإدارة كممثل للمساهمين يجتهد لما فيه مصلحة المساهمين ، وحريص على حصول مساهمي البنك على عوائد مجزية تحقق تطلعاتهم ، ولكن هناك ضوابط يجب الالتزام بها ، لما يحقق حماية حقوق مساهمي البنك ، وأشار رئيس الجمعية بأن العوائد المدفوعة هي الأعلى بين البنوك كنسبة من صافي الأرباح مع استمراريتها من السنوات السابقة .

بعد ذلك سأل أحد المساهمين عن ارتفاع الانكشاف على قطاع المقاولات وتساءل عن خطط البنك لمواجهة ذلك .

وهنا وجه رئيس الجمعية ، الرئيس التنفيذي - الأستاذ عبدالمجيد المبارك للإجابة على هذا السؤال ، فأجاب أن قطاع المقاولات من القطاعات الحيوية التي لا يمكن إغفالها ، ولعله في السنوات الماضية تأثر سلباً بسبب التأخر في صرف مستحقات المقاولين والظروف المتعلقة بالقطاع ، ومع ذلك تتم المراقبة عن قرب . كما أن البنك يدرك المخاطر المتعلقة بمختلف القطاعات ، مثل القطاع الصناعي والتجاري والتعدين ، و أكد أن البنك مستمر في تمويل قطاع المقاولات وفق الضوابط المعمول بها كونه قطاع هام كباقي القطاعات .

بعد ذلك شكر أحد المساهمين رئيس الجمعية على كلمته ، ثم أشار إلى أن خدمة العميل لا ترقى لطموح العملاء سواء في بنك الرياض أو الرياض المالية ، وأن مدراء العلاقة ينصب تركيزهم على حماية البنك فقط ، وأن أسعار رسوم الخدمات المقدمة عالية .

مؤيد

تابع محضر الاجتماع :

وهنا وجه رئيس الجمعية ، الرئيس التنفيذي للبنك والرئيس التنفيذي المكلف للرياض المالية الأستاذ عادل العتيق للإجابة على هذا السؤال ، فأجاب الأستاذ عبد المجيد المبارك ، بأن البنك يركز كهدف له على خدمة العميل وتحقيق رضائه في الخدمة المقدمة له ، وأن البنك ينظر لطريفي المعادلة بعين العدل ، البنك والعميل على حد سواء ، وإذا وجد أي حالة بها تقصير من قبل مدراء العلاقة يتم التعامل معها مباشرة وهذا غير مقبول لدى البنك .

وأكد الرئيس التنفيذي أنه بالنسبة لأسعار الخدمات والرسوم ، فالبنك يعمل في سوق تنافسي والسوق مكشوف للجميع ، كما يعمل البنك بتنافسية مع الزملاء في البنوك الأخرى ، ولا بد أن تكون أسعاره منافسة كما هو موجود في السوق الذي يعمل به .

وأضاف الرئيس التنفيذي المكلف للرياض المالية الأستاذ عادل العتيق ، بأنه " نحن في الرياض المالية نعمل لصالح المستثمرين ، ورضا العميل هو الهدف ، ونحن مؤتمنون على تقديم الخدمة والحصول على عائد عادل ، وأسعارنا تنافسية ، وأنه كلما زادت التداولات زاد التخفيض في سعر الرسوم " .

وأضاف رئيس الجمعية ، بأنه " نحن نعي أين يقف البنك ، ونعرف مواطن القوة والضعف لدينا ، ونقوم بالعمل على نقاط الضعف بدقة ، ونعدكم برحلة سترون نتائجها بإذن الله بالأرقام والمنتجات خلال خطة التحول الخاصة بالبنك " .

بعد ذلك قام أحد المساهمين بالتعليق ، بأنه لا بد أن نركز على الإيجابيات ، والاهتمام بالموظفين وزيادة حوافزهم ، و أن يقوم البنك بمبادرات للشباب في الجامعات فهم أساس المجتمع ومصدر قوته ، وبناء علاقة جيدة معهم ، كذلك تقديم مبادرات للأسر السعودية بخصوص إدارة الإنفاق وكيفية الادخار .

بعد ذلك ، سأل مساهم آخر عن الأعمال التي تتم مع الأطراف ذوي العلاقة ، وعن كيفية الترسية عليهم ، ثم أعقب سؤاله ، بسؤال آخر وهو لماذا لا يكون هناك اتحاد بين البنوك فيما يخص احتساب الوعاء الزكوي .

وهنا أجاب رئيس الجمعية بأنه يوجد لدى البنك نظام مشتريات قوي ، تُطرح عن طريقه المناقصات وفق إجراءات صارمة ، ولا يوجد مزايا تفضيلية لأحد ، وأن عضو مجلس الإدارة (الطرف ذي العلاقة) لا يصوت على الأعمال المتعاقد بها مع البنك ، لأن الأعمال التي تتم مع الأطراف ذوي العلاقة ، يكون فيها عضو مجلس الإدارة ممثلاً لجهة هي من تعاقدت مع البنك ، ومن ثم تطرح على المساهمين في الجمعية للتصويت عليها .

سؤالي

تابع محضر الاجتماع :

أما بالنسبة للسؤال الثاني ، فأجاب رئيس الجمعية ، بأن رؤساء مجالس إدارات البنوك ، قاموا بمقابلة ولي العهد الأمير محمد بن سلمان - حفظه الله - ، ووعد بمساعدة البنوك في جميع العوائق التي تواجه البنوك ، وذلك من أجل خلق بيئة استثمارية جاذبة تساعد في تحقيق رؤية 2030م ، وهناك لجنة رؤساء مجالس الإدارة للبنوك ، وتجتمع مرتان في السنة ، حيث تم مناقشة موضوع احتساب الوعاء الزكوي ، وتم رفع توصيات للجهات العليا بذلك .

التصويت :

بعد ذلك ، طلب رئيس الجمعية من المساهمين التصويت على بنود جدول الأعمال بالتوقيع على بطاقات التصويت التي وزعت عليهم ، وأكد أن نتيجة التصويت سوف تعلن بعد انتهاء لجنة الفرز من عملها . ومن ثم قام جامعو الأصوات بجمع البطاقات ، وتم فرزها بواسطة لجنة فرز الأصوات باشتراك أمين سر الجمعية ، وتم إعداد المحضر المرفق بنتائج التصويت . وقد تم مراعاة عدم اشتراك أعضاء مجلس الإدارة في التصويت على بندي جدول الأعمال المتعلق بإبراء ذمتهم من المسؤولية عن إدارتهم للبنك خلال السنة المالية المنقضية ، وذلك تماشياً مع مقتضيات المادة (95) من نظام الشركات وما يقابلها من نظام البنك الأساس ، وكذلك على بند مكافئاتهم نظير عملهم كأعضاء بمجلس الإدارة .

نتائج التصويت :

تم التصويت على المواضيع المدرجة على جدول الأعمال من قبل السادة المساهمين في الجمعية العامة العادية الحاضرين (أصالة ووكالة) ، طبقاً لمحضر اجتماع لجنة جمع وفرز الأصوات المرفق .

وبعد انتهاء لجنة فرز الأصوات من جمع وفرز الأصوات الصحيحة بالموافقة على كل موضوع ، أعلن رئيس الجمعية عن نتيجة التصويت التالي بيانها:

م	الموضوع	نسبة الأصوات الموافقة
1	التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2017.12.31م.	99.96%
2	التصويت على تقرير مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2017.12.31م.	99.97%
3	التصويت على القوائم المالية للبنك كما هي في 2017.12.31م.	99.97%
4	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2017.12.31م.	99.91%

تابع محضر الاجتماع :

م	تابع الموضوع	عدد الأصوات
5	التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للبنك من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة وذلك لضحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2018م وتقديم خدمات الضريبة والزكاة.	%99.97
6	التصويت على الأتعاب الإضافية (تدفع مرة واحدة) لأعمال المراجعين الخارجيين لعام 2017م لتقييم ومراجعة كفاءة تطبيق المعيار المحاسبي الدولي (IFRS9).	%99.88
7	التصويت على توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الثاني بواقع 38 هللة للسهم وبنسبة 3.8% من رأس المال ، بالإضافة إلى ما تم توزيعه عن النصف الأول من السنة بواقع 35 هللة للسهم وبنسبة 3.5% من رأس المال ، ليصبح إجمالي ما تم توزيعه وما اقترح توزيعه عن السنة المالية المنتهية في 2017.12.31م مبلغ 2,190 مليون ريال ، بواقع 73 هللة للسهم وبنسبة 7.3% من رأس المال. علماً بأن تاريخ استحقاق الأرباح للنصف الثاني للمساهمين المسجلين بسجلات البنك لدى شركة مركز الابداع للأوراق المالية ("المركز") بنهاية ثاني يوم تداول يلي يوم انعقاد الجمعية ، وسيتم البدء بصرف هذه الأرباح اعتباراً من يوم الاثنين 2018.04.09 الموافق 1439.07.23هـ.	%99.97
8	التصويت على المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة نظير عضويتهم والمضمنة في تقرير مجلس الإدارة للفترة من 1 يناير 2017م وحتى 31 ديسمبر 2017م.	%99.88
9	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع ارباح مرحلية.	%99.98

صوتي

تابع محضر الاجتماع :

م	تابع الموضوع	عدد الأصوات
10	التصويت على تحديث لائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت والتي تشتمل على قواعد اختيار اعضائها ومهامها وضوابط عملها ، بعد تحديثها ، وفقاً لمتطلبات الفقرة (ب) من المادة الستون والفقرة (ب) من المادة الرابعة والستون من لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية.	99.95٪
11	التصويت على تحديث لائحة عمل ودليل اجراءات لجنة المراجعة والتي تشتمل على قواعد اختيار اعضائها ومهامها وضوابط عملها ، بعد تحديثها ، وفقاً لمتطلبات الفقرة (ج) من المادة الرابعة والخمسون من لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية.	99.97٪
12	التصويت على تحديث سياسة الترشح والاختيار لعضوية مجلس الإدارة.	99.97٪
13	التصويت على سياسة مكافآت وتعميضاات أعضاء مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه ومسئولي الإدارة العليا وفقاً لمتطلبات المادة (61) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية.	99.90٪
14	التصويت على العقود التي ستتم بين البنك والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، حيث أن عضو مجلس إدارة بنك الرياض الاستاذ/ نادر ابراهيم الوهيبي يعمل لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وممثل للمؤسسة لدى البنك ، وهي عقود إيجار مبنى المقر الرئيسي لبنك الرياض وعدة مقار اخرى بمدينة الرياض ، وعدد أربعة مواقع صراف آلي ، والتي تمت بدون شروط أو مزايا خاصة حيث بلغت مجمل التعاملات خلال العام 2017م مبلغ (23.712.970) ريال سعودي والترخيص بها للعام التالي.	99.86٪

عنوان

تابع محضر الاجتماع :

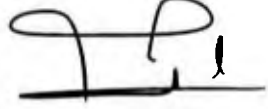
م	تابع الموضوع	عدد الأصوات
15	التصويت على التعاقدات التي ستتم بين البنك وشركة الاتصالات السعودية حيث أن عضو مجلس إدارة بنك الرياض الأستاذ/ محمد طلال النحاس، عضو بمجلس إدارة شركة الاتصالات السعودية، وهي عقد تقديم خدمات رسائل قصيرة للعملاء، و اتفاقية تقديم خدمات الإنترنت، تمت بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة، حيث بلغت مجمل التعاملات خلال العام 2017م مبلغ (11.234.880) ريال سعودي والترخيص بها للعام التالي.	%99.91
16	التصويت على العقد الذي سيتم بين البنك وشركة اتحاد الاتصالات - موبايلي حيث أن رئيس مجلس إدارة بنك الرياض الأستاذ عبدالله محمد العيسى، عضو بمجلس إدارة شركة اتحاد الاتصالات - موبايلي، وهو عقد تقديم برامج حماية لتوفير تقنية (DWDM) بدون شروط أو مزايا خاصة، حيث بلغ قيمة العقد خلال العام 2017م مبلغ (2.847.000) ريال سعودي والترخيص به للعام التالي.	%99.91

مؤيد

تابع محضر الاجتماع :

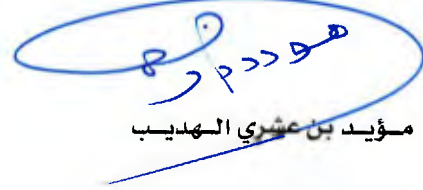
وعلى ذلك أفضل المحضر عند الساعة الثامنة والربع من مساء يوم الاثنين 2018.03.26 الموافق
1439.07.09 هـ ، والله ولي التوفيق .

رئيس الجمعية



عبدالله محمد العيسى

أمين سر الجمعية



مؤيد بن عشري الهديب

