

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 الإثنين 29.04.1434هـ الموافق  
2013.03.11 م .

مكان انعقاد الاجتماع :

مقر الإدارة العامة للبنك بطريق الملك عبدالعزيز - حي المربع بمدينة الرياض .

المجتمعون :

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

- |                   |                            |
|-------------------|----------------------------|
| رئيس مجلس الإدارة | 1- راشد عبدالعزيز الراشد   |
| عضو مجلس الإدارة  | 2- خالد حمزة نحاس          |
| عضو مجلس الإدارة  | 3- عبدالرحمن حسن شريتلي    |
| عضو مجلس الإدارة  | 4- عبدالعزيز صالح الجريوع  |
| عضو مجلس الإدارة  | 5- عبدالله إبراهيم العياضي |
| عضو مجلس الإدارة  | 6- عبدالله محمد العيسى     |
| عضو مجلس الإدارة  | 7- فارس عبدالله أباخييل    |
| عضو مجلس الإدارة  | 8- محمد عبدالعزيز العفالق  |
| عضو مجلس الإدارة  | 9- نادر إبراهيم الوهيبي    |
| عضو مجلس الإدارة  | 10- وليد عبدالرحمن العيسى  |

المشاركون في الحضور :

1- مندوب وزارة التجارة والصناعة :

\* ماجد بن جمعان الزهراني

2- مندوب هيئة السوق المالية :

\* ماجد بن عبدالعزيز الماجد

3- مراقبا الحسابات :

\* إبراهيم عبود باعشن

الشريك في شركة "كي. بي. ام جي الفوزان والسدحان"

\* إحسان أمان الله مخدوم

الشريك في شركة "ديلويت آند توتش وبكر أبو الخير وشركاهم"

جدول الأعمال :

1- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2012.12.31 م .

2- الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2012.12.31 م .

3- التصديق على القوائم المالية للبنك كما هي في 2012.12.31 م .

4- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2012.12.31 م .

5- الموافقة على اختيار مراقبي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2013 م ، والبيانات المالية ربع السنوية ، وتقديم خدمات الزكاة والضريبة ، وتحديد أتعابهم .

6- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح بمقدار 65 هللة للسهم بالإضافة إلى ما تم توزيعه في نصف السنة الأول وقدره 65 هللة للسهم ، بحيث يصبح إجمالي ما وزع وما اقترح توزيعه 1.30 ريالاً للسهم أي ما يعادل 13% من قيمة رأس المال عن العام المنتهي في 2012.12.31 م .

7- الموافقة على إصدار صكوك بالمبالغ ووفقاً للشروط التي توافق عليها مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات المختصة الأخرى ، وتفويض مجلس الإدارة باتخاذ جميع الإجراءات اللازمة لإصدار تلك الصكوك وكذلك تفويض الصلاحيات الممنوحة له حسب هذا القرار لمن يرى ، بما في ذلك حق المفوض من مجلس الإدارة في تفويض الغير .

- 8- إقرار قواعد اختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وأسلوب عمل اللجنة (وهي متاحة لدى إدارة علاقات المساهمين ، وكذلك في الموقع الرسمي للبنك) .
- 9- إقرار لائحة لجنة المراجعة المحدثة (وهي متاحة لدى إدارة علاقات المساهمين ، وكذلك في الموقع الرسمي للبنك) .
- 10- إقرار سياسة الترشيح والاختيار لعضوية مجلس الإدارة (وهي متاحة لدى إدارة علاقات المساهمين ، وكذلك في الموقع الرسمي للبنك) .
- 11- الموافقة على صرف مبلغ (3,600,000) ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع (360) ألف ريال لكل عضو عن السنة المالية المنتهية في 2012.012.31م .

نشر الدعوة في الصحف المحلية :

وقد تم نشر إعلان الدعوة لحضور الاجتماع في جريدة أم القرى حسب الإيصال رقم (702169160) بتاريخ 1434.04.01هـ الموافق 2013.02.11م ، وكذلك الصحيفة التالية :

التاريخ	رقم العدد	الجريدة
1434.04.02هـ الموافق 2013.02.12م	16304	الرياض

فضلاً عن نشر الدعوة أيضاً في موقع تداول بتاريخ 2013.02.11م .

إنعقاد الجمعية العامة العادية :

عقدت الجمعية العامة العادية اجتماعها المقرر برئاسة راشد عبدالعزيز الراشد 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 . ومن ثم فقد افتتح رئيس الجمعية الاجتماع بسم الله الرحمن الرحيم مرحباً بالحضور ، ومعنناً بيانات الحاضرين من السادة مساهمي البنك الممثلين في الاجتماع (أصالة ووكالة) (63) مساهماً ، الحضور منهم (38) مساهماً ، وعدد الأسهم والأصوات الممثلة في الاجتماع (أصالة ووكالة) ، (1,094,270,620) سهماً وصوتاً بنسبة (72.95%) من أصل أسهم رأس المال ، وبذلك يصبح انعقاد الجمعية العامة العادية صحيحاً طبقاً للمادة (91) من نظام الشركات ، والمادة رقم (51) من النظام الأساسي للبنك .



تابع محضر الاجتماع :

سكرتير الجمعية :

وبعد ذلك دعا رئيس الجمعية الحضور إلى اختيار سكرتير الجمعية حيث وافقت الجمعية على اختيار ناصر إبراهيم المعجل ، سكرتيراً 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- سعد عبدالله المزروع

2- عبدالله خالد المسعود

نيابة عن إخوانه أعضاء مجلس الإدارة، استهل رئيس الجمعية الاجتماع بتقديم الشكر للمساهمين على حضورهم ، مرحباً بمندوب وزارة التجارة والصناعة ومندوب هيئة السوق المالية ، وكذلك مراقبي الحسابات الخارجيين . وذكر رئيس الجمعية بأن البنك قد استلم اليوم خطاباً من وزارة التجارة والصناعة طلبت فيه أن يكون على جدول أعمال الجمعية بنداً للموافقة على صرف مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ (3,600,000) ريال لعام 2012م .

ثم أشاد رئيس الجمعية بانضمام المهندس عبدالله عبداللطيف السيف عضواً خارجياً في لجنة المراجعة التي تضم عضوين من مجلس الإدارة وثلاثة أعضاء خارجيين . وقدم شكر وتقدير مجلس الإدارة إلى معالي الدكتور خالد حمزه نحاس ، رئيس لجنة المراجعة ، والمهندس عبدالله محمد العيسى ، عضو اللجنة ، وكذلك لأعضاء اللجنة الخارجيين الدكتور إبراهيم علي الخضير ، والدكتور عبدالله حسن العبدالقادر ، والمهندس عبدالله عبداللطيف السيف ، على جهودهم المكثفة والمميزة في أعمال لجنة المراجعة .

تابع محضر الاجتماع :

تقريراً لمجلس الإدارة ومراقبي الحسابات :

ثم دعا رئيس الجمعية سكرتير الجمعية إلى قراءة تقرير مجلس الإدارة السنوي المقدم للجمعية عن نشاط البنك ومركزه المالي ، إلا أن الحضور أقرّوا بأنهم إطلعوا على التقرير ، وأبدوا عدم الحاجة لقراءته ، حيث وافق رئيس الجمعية على ذلك . ثم قام مندوب مراقبي الحسابات ، الأستاذ إحسان أمان الله مخدوم ، بقراءة تقريرهم حول الحسابات الختامية للبنك عن السنة المالية المنتهية في 2012.12.31 م .

ثم أعلن رئيس الجمعية عن فتح باب المناقشة للمساهمين وتوجيه أسئلتهم واستفساراتهم إلى مجلس الإدارة وإلى مراقبي الحسابات ، منوهاً إلى ترحيب مجلس الإدارة واهتمامه بمقترحات المساهمين وآرائهم لدراستها بهدف تحسين الاداء وزيادة الربحية . وأضاف بأنه على الرغم أن المركز المالي للبنك والوارد في صفحتين اثنتين إلا أن التقرير السنوي قد تضمن ما يقارب من خمسين صفحة لشرح وتفصيل بنود قائمة الدخل والمركز المالي .

وقد عبر أحد الحضور عن شكره لبنك الرياض لتوزيعه التقرير السنوي على المساهمين لتمكينهم من الاطلاع على تفاصيل المركز المالي للبنك قبل وقت كاف من انعقاد الجمعية . وأضاف بأنه يفتخر بمبدأ الشفافية الذي ينتهجه مجلس الإدارة ، إلا أن بعض البنود المالية يكتنفها الغموض وليست واضحة مثل : بند الإيرادات ، وبند "أخرى" التي تكررت أكثر من مرة في العديد من الصفحات ، كما أن التقرير السنوي لم يتضمن ملاحق حول المراكز المالية للشركات التابعة .

وقد رد رئيس الجمعية بأن تعقيبه سيقصر على الناحية الموضوعية دون المحاسبية ، والتي سوف يترك الرد عليها للمحاسب القانوني . وأضاف بأن مجلس الإدارة لا يمكن أن يحيد عن مبدأ الشفافية الذي يؤمن به ، مؤكداً للجميع بأن بنك الرياض يفصح عن كل ما يمكن الإفصاح عنه وفقاً للأنظمة والقوانين المرعية ، ولا بد من عرض جميع الحقائق على المساهمين لتعزيز الثقة القائمة بين مجلس الإدارة والمساهمين .

## تابع محضر الاجتماع :

وفيما يتعلق بالإيرادات والارباح ، فقد أوضح رئيس الجمعية بأن الافصاح عن الإيرادات يتم وفقاً للمعايير والمبادئ المحاسبية الدولية ، كما أن توصيات توزيع الارباح في البنك تحكمها العديد من القواعد والنظم لوجود عدة جهات رقابية على البنوك للمحافظة على المراكز المالية وحقوق المودعين والمساهمين .

ومن الناحية المحاسبية ، فقد رد المحاسب القانوني بأن التقرير السنوي للبنك والايضاحات المصاحبة له قد تمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية والمحلية المعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي ، وأن بند "أخرى" يوجد له ، أينما وجد ، الشرح التفصيلي له .

أما بالنسبة للشركات التابعة ، فقد أوضح المحاسب القانوني أنها ذات ربحية ولا تمثل أعباء ، كما تضمن التقرير البيانات المالية لهذه الشركات وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة .

ثم تطرق مساهم آخر إلى النتائج الجيدة التي حققها البنك سواء فيما يتعلق بالأرباح أو الانجازات الأخرى . إلا أنه تساءل عن أسباب انخفاض صافي الارباح لبنك الرياض عند مقارنته مع البنوك المماثلة . ثم تساءل أيضاً عن سبب الزيادة في بند النقد .

وقد رد رئيس الجمعية عن الشق الثاني من السؤال بأن الزيادة في بند النقد يعود إلى موعد صرف الرواتب للجهات الحكومية الذي صادف نهاية العام ، علماً بأن البنك يقوم باستثمار هذه الأرصدة لدى مؤسسة النقد لفترة قصيرة ليحقق عائداً مناسباً عليها . وأضاف بأن لدى البنك لجنة متخصصة لدراسة أفضل السبل لاستثمار أموال البنك . أما بالنسبة للشق الأول المتعلق بأرباح البنك ، فقد أكد رئيس الجمعية بأن بنك الرياض ينتهج مساراً محافظاً في استراتيجيته ، وكذلك أسلوبه في إدارة محفظة الاقراض والمحفظة الاستثمارية مما يترتب عليه زيادة معقولة في ارباحه بصفة مستمرة ، ويجب أن لا نغفل انخفاض اسعار الخدمة التي تؤثر على الربحية . وتبذل إدارة البنك وجهازه التنفيذي ما في وسعهم من جهد لتحقيق زيادة معدلات الربحية .



بعدئذ أبدى أحد الحضور ملاحظة حول انخفاض الأرباح الموزعة على المساهمين خاصة أنه كان من المتوقع زيادة تلك الأرباح خاصة بعد زيادة رأس مال البنك .

أوضح رئيس الجمعية بأن زيادة رأس مال البنك كانت ضرورية وملحة ، لأننا لن نتمكن من زيادة محفظة القروض لولا تلك الزيادة . وأضاف بأن مجلس الإدارة يرغب في توزيع أرباح أكبر لولا ما يحول دون ذلك من حدود نظامية وضوابط رقابية تحكنا ، وإن كان الأمر في النهاية محكوم باعتبارات كعدم التأثير على محفظة الاقراض وحجم المخصصات . وقد وعد رئيس الجمعية بمواصلة كل جهد لزيادة الأرباح الموزعة دون تأثير على السياسة الحكيمة التي ينتهجها البنك للحفاظ على حقوق المساهمين وتنميتها .

ورداً على أحد الحضور الذي استفسر عن الزيادة الكبيرة في مخصص القروض ، اجاب رئيس الجمعية بأنه يتوجب النظر إلى هذا البند على مدار عدة سنوات وليس لسنة واحدة فقط ، فضلاً عن مقارنة هذا البند بإجمالي محفظة القروض الذي تضاعف خلال السنوات الأخيرة ، والعائد المتحقق منها . وأكد رئيس الجمعية على أن الاقراض لا يتم الا بموجب دراسات ائتمانية وافية ومقابل ضمانات مقبولة ، ولكن قد يتأخر المقترض عن الوفاء بالدين ، فتتخذ الاجراءات اللازمة تجاه المديونية ومنها وضع المخصصات الكافية لمقابلتها . وأضاف بأن البنك ملتزم بالمعايير الدولية المتعلقة بالإقراض مما حدا بوكالات التصنيف الدولية المتخصصة بأن تمنح البنك أفضل درجات التصنيفات فيما يتعلق بالمخاطر .

وبعد انتهاء اسئلة المساهمين والاجابة عليها ، شكر رئيس الجمعية مراقبي الحسابات الذين غادروا الاجتماع .

ثم دعا رئيس الجمعية معالي الدكتور خالد حمزة نحاس ، رئيس لجنة المراجعة ، لتقديم تقرير شفهي للجمعية حول توصيات اللجنة المؤيدة بتوصيات مجلس الإدارة بالموافقة على المحاسبين القانونيين الذين سيقومون بدور مراقبي حسابات البنك عن السنة المالية 2013م . وقدم معاليه تقريراً شاملاً عن اجراءات ومعايير اختيار المحاسبين القانونيين وترشيحهم .

## تابع محضر الاجتماع :

بعذئذ ، انتقل رئيس الجمعية إلى البند السابع على جدول الاعمال والخاص باصدار صكوك مالية بهدف دعم المركز المالي للبنك ، وسد الثغرة بين التمويل طويل المدى والایداعات قصيرة المدى ، خاصة بعد اعتماد قانون الرهن العقاري ، والتوقعات بالتوسع بالتمويل العقاري .

وفيما يتعلق بالبندين الثامن والعاشر ، فقد طلب رئيس الجمعية من سعادة الاستاذ عبدالله إبراهيم العياضي ، رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت ، تقديم عرض شفهي وإعطاء خلفية حول الموضوع ، حيث اوضح سعادته أنه بناءً على متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية فقد تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة من مجلس الإدارة اعتباراً من 2010.08.01م لتحل محل لجنة الموارد البشرية ، وكان لا بد من إعداد قواعد لاختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وتحديد اسلوب عملها ، وعرض تلك القواعد على الجمعية العامة للموافقة عليها حسب متطلبات المادة الخامسة عشرة من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية . كما قام البنك بمراجعة وتحديث سياسة الترشيح والاختيار لعضوية مجلس الإدارة بما يتوافق مع النظام الاساسي للبنك والمتطلبات النظامية لمؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية ونظام الشركات ، والمطلوب اقرارها من قبل الجمعية العامة .

وفيما يتعلق بلائحة لجنة المراجعة المحدثة ، فقد أوضح معالي رئيس اللجنة ، الدكتور خالد حمزة نحاس ، بأن اللائحة القديمة التي سبق أن اعتمدها الجمعية العامة بتاريخ 1997.04.28م قد اشتملت على القواعد العامة لأعمال اللجنة ، وكان لا بد من تحديثها لمواكبة متطلبات لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ، وكذلك تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي . ولذا ، فقد تمت مراجعة لائحة لجنة المراجعة وتحديثها وإعادة صياغتها وعرضها على الجمعية العامة لاعتمادها .



## تابع محضر الاجتماع :

بعدئذ أكد رئيس الجمعية بأن بنك الرياض سوف يستمر في تنفيذ خطته الاستراتيجية الهادفة الى تعزيز دوره الريادي لخدمة عملائه ، وتعظيم أرباح مساهميه . وأضاف رئيس الجمعية بأن مجلس الإدارة يعتز بثقة مساهمي البنك وعملائه التي تدفع الجميع للاستمرار في بذل أقصى الجهود لتقديم أفضل الخدمات لعملائه .

ثم دعا رئيس الجمعية المساهمين إلى 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 سكرتير الجمعية ، وإشراف مندوب وزارة التجارة والصناعة الحاضر كمراقب ، وتم إعداد المحضر المرفق بنتائج التصويت . وقد روعي عدم اشتراك أعضاء مجلس الإدارة في التصويت على بند جدول الأعمال المتعلق بإبراء ذمتهم من المسؤولية عن إدارتهم للبنك خلال السنة المالية المنقضية ، وذلك تمشياً مع مقتضيات المادة (93) من نظام الشركات وما يقابلها من النظام الأساسي للبنك .

## نتائج التصويت :

تم التصويت على المواضيع المدرجة على جدول الأعمال من قبل السادة أعضاء 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 :

تابع محضر الاجتماع :

م	الموضوع	عدد الأصوات
1	الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2012.12.31م	1,094,268,376
2	الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2012.12.31م	1,094,252,332
3	التصديق على القوائم المالية للبنك كما هي في 2012.12.31م	1,094,268,376
4	إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2012.12.31م	1,080,629,588
5	الموافقة على اختيار مراقبي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2013م ، والبيانات المالية ربع السنوية ، وتقديم خدمات الزكاة والضريبة ، وتحديد أتعابهم	1,094,244,358
6	الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح بمقدار 65 هللة للسهم بالإضافة إلى ما تم توزيعه في نصف السنة الأول وقدره 65 هللة للسهم ، بحيث يصبح إجمالي ما وزع وما اقترح توزيعه 1.30 ريالاً للسهم أي ما يعادل 13% من قيمة رأس المال عن العام المنتهي في 2012.12.31م	1,094,268,376
7	الموافقة على إصدار صكوك بالمبالغ ووفقاً للشروط التي توافق عليها مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات المختصة الأخرى ، وتفويض مجلس الإدارة باتخاذ جميع الإجراءات اللازمة لإصدار تلك الصكوك وكذلك تفويض الصلاحيات الممنوحة له حسب هذا القرار لمن يرى ، بما في ذلك حق المفوض من مجلس الإدارة في تفويض الغير	1,094,260,402
8	إقرار قواعد اختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وأساليب عمل اللجنة (وهي متاحة لدى إدارة علاقات المساهمين ، وكذلك في الموقع الرسمي للبنك)	1,094,252,332
9	إقرار لائحة لجنة المراجعة المحدثة (وهي متاحة لدى إدارة علاقات المساهمين ، وكذلك في الموقع الرسمي للبنك)	1,094,268,376
10	إقرار سياسة الترشيح والاختيار لعضوية مجلس الإدارة (وهي متاحة لدى إدارة علاقات المساهمين ، وكذلك في الموقع الرسمي للبنك)	1,094,252,332
11	الموافقة على صرف مبلغ (3,600,000) ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع (360) ألف ريال لكل عضو من السنة المالية المنتهية في 2012.012.31م	1,094,170,332

تابع محضر الاجتماع :

وعلى ذلك أقفل المحضر عند الساعة الثامنة من مساء يوم الاثنين 1434.04.29هـ  
الموافق 2013.03.11م ، والله ولي التوفيق .

رئيس الجمعية



راشد عبدالعزيز الراشد

سكرتير الجمعية



ناصر إبراهيم المعجل