

محضر إجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك الأهلي التجاري (الإجتماع الأول)
المنعقد بتاريخ ٢٧/٠٦/١٤٣٧هـ الموافق ٠٤/٠٤/٢٠١٦م

بناءً على دعوة مجلس إدارة البنك والموجهة للمساهمين طبقاً للمادة (٢٩) من النظام الأساسي، والمعلن عنها على موقع (تداول) بتاريخ ٢٨/٠٥/١٤٣٦هـ الموافق ٠٣/٠٣/٢٠١٦م، والتي نشرت أيضاً في صحيفة أم القرى بموجب الإيصال رقم (١٣٥٨١٧٣٣٠٧) بتاريخ ٠٦/٠٦/١٤٣٧هـ، وكذلك بتاريخ ٢٩/٠٥/١٤٣٧هـ الموافق ٠٣/٠٣/٢٠١٦م في صحيفة عكاظ العدد رقم (١٨٠٩٢) وصحيفة الإقتصادية العدد (٨١٨٥)، تم انعقاد إجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك الأهلي التجاري (الإجتماع الأول لعام ٢٠١٦)، وذلك عند الساعة الرابعة والنصف مساءً من يوم الثلاثاء ٢٧/٠٦/١٤٣٧هـ الموافق ٠٤/٠٤/٢٠١٦م في قاعة القصر بفندق هيلتون في مدينة جدة وذلك للنظر في جدول الأعمال التالي :

- ١) التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥م.
- ٢) التصويت على القوائم المالية والإيضاحات للبنك كما هي في ٣١/١٢/٢٠١٥م.
- ٣) التصويت على تقارير مراقبي الحسابات كما هي في ٣١/١٢/٢٠١٥م.
- ٤) التصويت على تعيين المحاسبين القانونيين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة حسابات البنك للسنة المالية ٢٠١٦م، ولفحص القوائم المالية المرحلية الموجزة والبيانات الربع سنوية وتحديد أتعابهم.
- ٥) التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥م.
- ٦) التصويت على ما تم توزيعه من أرباح مرحلية عن النصف الأول لعام ٢٠١٥م بواقع ٨٠ هللة للسهم الواحد والتي أقرها مجلس الإدارة وذلك حسب تفويض الجمعية العمومية غير العادية الأولى والتي عقدت بتاريخ ٢٠/٠٥/٢٠١٥م. والتصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع صافي أرباح عن النصف الثاني لعام ٢٠١٥م بإجمالي مبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال وبواقع ٧٥ هللة للسهم (بما يعادل ٧,٥%) من القيمة الاسمية للسهم، مستحقة للمساهمين المسجلين بسجلات البنك لدى مركز الإيداع للأوراق المالية (تداول) بنهاية تداول يوم الثلاثاء ٠٥ أبريل ٢٠١٦م. وسيتم الإعلان عن تاريخ توزيع الأرباح لاحقاً، وبذلك يصبح إجمالي صافي الأرباح النقدية التي سيتم توزيعها عن العام المنتهي في ٣١/١٢/٢٠١٥م بواقع (١,٥٥) ريال للسهم الواحد والتي تمثل ١٥,٥% من قيمة رأس المال.
- ٧) التصويت على المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة نظير عضويتهم وإدارتهم والمضمنة في تقرير مجلس الإدارة للفترة من ١ يناير ٢٠١٥م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.
- ٨) التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك والاطراف ذات العلاقة والواردة في البيان المفصل في تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٥م وهي كما يلي: قبول عرض تأمين طبي مقدم من الشركة التعاونية للتأمين بتاريخ ٢٨/١٠/٢٠١٥م لتقديم خدمات التأمين الطبي لموظفي البنك الأهلي التجاري بمبلغ وقدره ١٣٣,٣٣٩,٠٦١ ريال سعودي، ولعضو مجلس الإدارة سعادة المهندس عبدالعزيز بن عبدالله الزيد مصلحة مباشرة بالوثيقة باعتباره عضواً في مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين (التعاونية).

 

٤/١

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية الأول
المنعقد بتاريخ ٢٧/٠٦/١٤٣٧هـ
الموافق ٠٤/٠٤/٢٠١٦م

حضر الاجتماع السادة أعضاء مجلس الإدارة:

- | | |
|--------------------------------------|----------------------------------|
| (١) الأستاذ/ منصور صالح الميمان | (٢) الأستاذ/ مطلق عبدالله المطلق |
| (٣) المهندس/ عبدالعزيز عبدالله الزيد | (٤) الأستاذ/ إبراهيم محمد الرميح |
| (٥) الأستاذ/ عبدالرحمن محمد المفضي | (٦) الأستاذ/ أنيس بن أحمد مؤمنة |
| (٧) الدكتور/ سعد صالح الرويتع | (٨) الأستاذ/ سعيد محمد الغامدي |

كما حضر الاجتماع كل من :

- ١- الأستاذ / سعيد بن ضيف الله الغامدي مندوب وزارة التجارة والصناعة
- ٢- الأستاذ / غسان بن محمد كشميري مندوب هيئة السوق المالية

وحضر الاجتماع مراقبي الحسابات الخارجيين كل من السادة/ أرنست ويونغ و السادة/ كي بي أم جي الفوزان وشركاه. ترأس الاجتماع سعادة الأستاذ / منصور بن صالح الميمان - رئيس مجلس الإدارة، الذي إفتتح الإجتماع بكلمة رحب فيها بالسادة المساهمين، و معلناً عن إكتمال النصاب القانوني لإنعقاد الجمعية (٥٠% من رأسمال البنك) حيث بلغ عدد الأسهم الممثلة في الاجتماع (١,٢٩٩,٢٧٩,٩١١) سهماً ممثلة في عدد (٣٤) بطاقة تصويت، وذلك بموجب كشف حضور المساهمين الحاضرين والممثلين من أصل (٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ملياري سهم، وذلك بنسبة (٦٤,٩٦٤%) من رأس المال، وبذلك يكون اجتماع الجمعية العامة صحيحاً طبقاً للمادة (٩٢) من نظام الشركات والمادة (٣١) من النظام الأساسي للبنك الأهلي التجاري .

ثم دعا سعادة رئيس الجمعية المساهمين الحاضرين إلى تعيين سكرتيراً للجمعية، وتمت الموافقة على تعيين الأستاذ/ إياد إبراهيم مديني - سكرتيراً للجمعية، كما طلب رئيس الجمعية من المساهمين الحاضرين ترشيح اثنين من المساهمين ليكونا عضوي لجنة فرز الأصوات، أو تفويضه بإختيارهم من موظفي علاقات المستثمرين بالأمانة العامة لمجلس الإدارة في البنك، وحيث لم يتقدم أي من المساهمين، لذا فقد تم إختيار كلاً من الأستاذ/ محمد السالي و الأستاذ / أيمن ألفت - كعضوي لجنة فرز الأصوات، ولم يرد في ذلك إعتراض من المساهمين الحاضرين و عليه تم إقرار التعيين. ثم تلى ذلك دعوة سكرتير الجمعية لقراءة ملخص عن تقرير مجلس الإدارة السنوي لعام ٢٠١٥م، حيث سلط الضوء على أهم النقاط الواردة في التقرير وانجازات البنك خلال العام المنصرم ، وبنفس الوقت ايضاً للإستخدام الأمثل لتقرير مجلس الإدارة ، مختتماً الملخص بتوصية للمساهمين بالإطلاع على التقرير لمزيداً من التفاصيل، وذلك من مبدأ الإفصاح والشفافية حيث أنه من الممكن أن لا يتضمن الملخص معلومات قد تكون مهمة لأحد المساهمين، تلى ذلك دعوة ممثلي مراقبي الحسابات بقراءة تقريرهم حول الحسابات الختامية للبنك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، ثم أعلن سعادة الأستاذ/ منصور بن صالح الميمان رئيس الجمعية للمساهمين عن فتح باب النقاش وتوجيه الأسئلة والإستفسارات إلى مجلس الإدارة و مراقبي الحسابات، والتي تم تلخيصها في ملحق منفصل يرفق مع المحضر.

عبدالله

٤/٢

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية الأول
المنعقد بتاريخ ١٤٣٧/٠٦/٢٧ هـ
الموافق ٢٠١٦/٠٤/٠٥ م

البنك الأهلي التجاري | The National Commercial Bank

شركة مساهمة سعودية | رأس المال 20,000 مليون ريال سعودي مدفوع بالكامل
س.ت 4030001588 | ص.ب 3555 جدة 21481 المملكة العربية السعودية | www.alahli.com

A Saudi Joint Stock Company | Paid Up Capital SR 20,000 Million
C.R. 4030001588 | P.O. Box 3555 Jeddah 21481 Kingdom of Saudi Arabia | www.alahli.com

و بعد الإنتهاء و الرد على جميع الإستفسارات والمناقشات، وإستكمالاً لجدول أعمال الجمعية وفق الوقت المحدد، قام سعادة رئيس الجمعية بدعوة رئيس لجنة المراجعة سعادة الدكتور/ سعد بن صالح الرويع لتقديم تقريره للجمعية حول توصيات لجنة المراجعة المؤيدة بتوصيات المجلس لتعيين المحاسبين القانونيين المرشحين لمراجعة حسابات البنك للسنة المالية ٢٠١٦ م ، حيث أعلن إختيار المحاسبين القانونيين السادة / إرنست ويونغ ، والسادة / كي بي إم جي الفوزان وشركاه ، لمراجعة حسابات البنك للسنة المالية ٢٠١٦ م بما في ذلك مراجعة البيانات المالية الربع سنوية خلال عام ٢٠١٦ م .

و طلب بعد ذلك سعادة الأستاذ/ منصور الميمان رئيس الجمعية من السادة المساهمين التفضل ببدء التصويت على بنود جدول الأعمال، مشيراً سعادته إلى حظر التصويت على أعضاء مجلس الإدارة فيما يخص البندين الخامس و السابع، بالإضافة إلى حظر التصويت على عضو مجلس الإدارة المهندس/ عبدالعزيز عبدالله الزيد فيما يخص البند الثامن، و تحت إشراف مندوب وزارة التجارة والصناعة كمراقب ، قامت لجنة فرز الأصوات بجمع و فرز بطاقات التصويت وعددها (٣٤) بطاقة تمثل (١,٢٩٩,٢٧٩,٩١١) صوتاً، وتم إعداد محضر بذلك، وكانت نتيجة التصويت كما يلي:

البند	موافق	النسبة	غير موافق	النسبة	ممتنع	النسبة
أولاً	١,٢٩٩,٢٦٨,٦٤٧	%٩٩,٩٩	...	%٠,٠٠	١١,٢٦٤	%٠,٠٠٠٨٧
ثانياً	١,٢٩٩,٢٤٢,٦٢١	%٩٩,٩٩	٢٦,٠٢٦	%٠,٠٠٢	١١,٢٦٤	%٠,٠٠٠٨٧
ثالثاً	١,٢٩٩,٢٤٢,٦٢١	%٩٩,٩٩	...	%٠,٠٠	٣٧,٢٩٠	%٠,٠٠٢٨٧
رابعاً	١,٢٩٩,٢٤١,٥٠١	%٩٩,٩٩	١٢٠	%٠,٠٠٠٠١	٣٨,٢٩٠	%٠,٠٠٢٩٥
خامساً	١,٢٩٩,١٢١,٤٩٥	%٩٩,٩٩	٤,٥٩٨	%٠,٠٠٠٣٥	٦٠,١٢٦	%٠,٠٠٤٦٣
سادساً	١,٢٩٩,١٨٩,٢٨١	%٩٩,٩٩	٤,٤٧٨	%٠,٠٠٠٣٤	٨٦,١٥٢	%٠,٠٠٦٦٣

٤/٣

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية الأول
المنعقد بتاريخ ١٤٣٧/٠٦/٢٧ هـ
الموافق ٢٠١٦/٠٤/٠٥ م



The National Commercial Bank | البنك الأهلي التجاري

شركة مساهمة سعودية | رأس المال 20.000 مليون ريال سعودي مدفوع بالكامل
س.ت. 4030001588 | ص.ب. 3555 جدة 21481 المملكة العربية السعودية | www.alahli.com

A Saudi Joint Stock Company | Paid Up Capital SR 20.000 Million

C.R. 4030001588 | P.O. Box 3555 Jeddah 21481 Kingdom of Saudi Arabia | www.alahli.com



						للسهم الواحد والتي تمثل ١٥,٥% من قيمة رأس المال، و سيتم إيداع الأرباح في حسابات المساهمين المربوطة في محافظهم الإستثمارية ابتداء من يوم الأربعاء ٢٠ أبريل ٢٠١٦م الموافق ١٣ رجب ١٤٣٧هـ.
سابعاً	١,٢٩٩,٠٩٥,٤٦٩	%٩٩,٩٩	٤,٥٩٨	%٠,٠٠٠,٣٥	٨٦,١٥٢	%٠,٠٠٠,٦٦٣
ثامناً	١,٢٩٩,١٧٩,٠٧١	%٩٩,٩٩	٤,٥٩٨	%٠,٠٠٠,٣٥	٨٦,١٥٢	%٠,٠٠٠,٦٦٣

اختتم بعد ذلك سعادة رئيس الجمعية بكلمة قال فيها (يسر مجلس إدارة البنك الأهلي التجاري أن ينتهز هذه المناسبة ليتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى مقام سيدي خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود حفظه الله، وإلى صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن نايف بن عبدالعزيز آل سعود - ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الداخلية، وإلى صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود، وليّ العهد النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع.

و يتوجه مجلس الإدارة بشكره إلى مقام كل من مجلس الشؤون الاقتصادية والتنمية، وزارة المالية، مؤسسة النقد العربي السعودي، هيئة السوق المالية ووزارة التجارة والصناعة، الذين لم يألوا جهداً لبذل كل ما من شأنه تطوير صناعة الخدمات المالية في المملكة، الأمر الذي كان له أكبر الأثر نحو استمرار تقدم وازدهار القطاع المالي الوطني رغم كل الظروف التي مرت، إضافة إلى دورهم الملموس في مواصلة تحقيق النمو الاقتصادي الذي تشهده المملكة.

كما يتقدم المجلس بامتنانه إلى جميع مساهمي البنك على ثقتهم ودعمهم لاستراتيجيات الأعمال الخاصة بالبنك، والشكر موصول لعملاء البنك الكرام الذين ننظر إليهم باعتبارهم أحد أقوى أصول البنك في نجاحه المستمر، ولا يفوتنا أن نتقدم بالشكر إلى كافة موظفي البنك على إخلاصهم وكفاءتهم التي كانت عنصراً حيوياً لتحقيق النتائج المتميزة التي حققها البنك خلال عام ٢٠١٥م).

إنتهى الإجتماع عند الساعة السادسة مساءً ، وأقفل المحضر.

رئيس الجمعية
منصور بن صالح الميمان

سكرتير الجمعية
إياد بن إبراهيم مديني

٤/٤
محضر اجتماع الجمعية العامة العادية الأول
المنعقد بتاريخ ١٤٣٧/٠٦/٢٧هـ
الموافق ٢٠١٦/٠٤/٠٥م

ملحق للمناقشات التي تمت خلال إجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك

الاهلي التجاري (الإجتماع الاول لعام ٢٠١٦م)

المنعقد بتاريخ ٢٧/٠٦/١٤٣٧هـ الموافق ٠٥/٠٤/٢٠١٦م

السؤال ١	بدأ أحد المساهمين بهنأة البنك على تحقيق أرباح بلغت (٩,١) مليار ريال وبمعدل نمو ٥% حيث تم تحقيق ٤,٦٥ ريال للسهم، مما يعد إنجازاً جيداً رغم التحديات الاقتصادية ، مبيناً تفوق البنك على نظرائه من البنوك. ثم وجه سؤاله لراقي الحسابات بأنه في قائمة المركز المالي بلغ صافي التمويل والسلف في عام ٢٠١٤م (٢٢٠,٧٢٢,٣٦٣) ريال في حين أصبحت في عام ٢٠١٥م (٢٥١,٥٣١,٠٣٠) ريال. منذ متى وهذه السلف متراكمة؟ وهل لها مخصصات كافية؟ وهل هناك مخصص لقروض كبار المقاولين؟ وما الفرق بين صافي تمويل و سلف متعثر و بين مخصص خسائر التمويل؟
الإجابة	السلف المتحركة هي تمويل منتظم السداد أما المتعثره هي التي يوجد بها تأخير في السداد. وجميع القروض مغطاه بضمانات شخصية و عقارية و أسهم، كما أنه يوجد مخصص لخسائر التمويل بشكل عام. و أضاف سعادة رئيس مجلس الإدارة: دائماً ما يكون هنالك مخصصات متى ما دعت الحاجة لذلك.
السؤال ٢	معايير المحاسبة الدولية يجب أن تطبق بحلول عام ٢٠١٧م: فهل بدأ البنك بالتحضير لذلك أم أنها غير مطلوبة من البنوك؟
الإجابة	أجاب سعادة رئيس مجلس الإدارة بأن القوائم المالية للبنك فعلياً تعد طبقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي و لمعايير التقارير المالية الدولية و تطبق أي تحديثات عليها.
السؤال ٣	ذكر في إعلان الدعوة لإجتماع الجمعية بأنه الإجتماع الأول لعام ٢٠١٦م وذلك غير صحيح.
الإجابة	أجاب سعادة أمين عام مجلس الإدارة بأنه يتم إتباع أنظمة هيئة السوق المالية و وزارة التجارة في تقييم إجتماعات الجمعية وذلك تسهيلاً للمساهمين، و إن البنك يتبع نظام تسلسل داخلي منذ تأسيس البنك. كما أن الأرقام المضافة كتسلسل في بعض إعلانات بعض الشركات لإجتماع الجمعية هي مجرد إضافة و غير ملزمة.
السؤال ٤	ورد في تقرير المراجع الخارجي " يقوم مراجعو الحسابات بالأخذ بعين الإعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد القوائم المالية وليس لإبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك" هل يعتبر ذلك تحفظ من المراجع القانوني على الرقابة الداخلية للبنك؟
الإجابة	أجاب مراقبي الحسابات بأن مسؤوليتهم تكمن في التأكد من نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد القوائم المالية قد تم بصورة عادلة، وليس لهم من دور في تقييم فعالية هذا النظام.
السؤال ٥	بلغت الأرباح المبقتة تقريباً ٤٥% من رأس المال و الإحتياطي النظامي قريب من رأس المال، وحيث أن (١,٥٥) ريال الموزعة كرباح للسهم تعد قليلة مقارنة بالدخل، فهل يوجد في البنك سياسة لتوزيع الأرباح؟
الإجابة	أجاب سعادة رئيس مجلس الإدارة بأن البنك يسعى جاهداً لتوزيع أكبر قدر من الأرباح، و بما لا يؤثر على كفاية رأس المال. مع الإلتزام التام بأنظمة مؤسسة النقد و التي لا تسمح بتوزيع أرباح قد تؤثر على الملاءة المالية أو تخفض من كفاءة رأس المال. ويسعى البنك بشكل مستمر ليكون ذو مركز مالي قوي و يحقق نمواً تدريجياً مبتعداً عن تحقيق قفزات تؤثر على ملاءة البنك المالية. كما يلاحظ بأن نسبة أرباح البنك الموزعة عن العام المالي ٢٠١٥م هي الأعلى مقارنة بالبنوك الأخرى. وذلك بالرغم من الظروف الاقتصادية التي يمر بها القطاع المصرفي و الإقتصاد السعودي ككل . حيث أن بعض الشركات لم توزع

٣/١

ملحق مناقشات إجتماع الجمعية العامة العادية الأول

المنعقد بتاريخ ٢٧/٠٦/١٤٣٧هـ

الموافق ٠٥/٠٤/٢٠١٦م



البنك الاهلي التجاري | The National Commercial Bank

شركة مساهمة سعودية | رأس المال 20.000 مليون ريال سعودي مدفوع بالكامل

س.ت 4030001588 | ص.ب 3555 جدة 21481 المملكة العربية السعودية | www.alahli.com

A Saudi Joint Stock Company | Paid Up Capital SR 20,000 Million

C.R. 4030001588 | P.O. Box 3555 Jeddah 21481 Kingdom of Saudi Arabia | www.alahli.com

أي أرباح محتفظة بالسيولة تحسباً لأي نقص في سيولة السوق خلال هذه الفترة العصيبة و التي ستقضي قريباً بإذن الله.	
السؤال ٦	متى يتم تحول البنك إلى المصرفية الإسلامية تماماً؟
الإجابة	أجاب سعادة رئيس مجلس الإدارة بأن البنك الأهلي والله الحمد في تحسن من عام لأخر بالتحول للمصرفية العمل الإسلامي. مع سعينا الدؤوب للتحول تماماً وبشكل كامل بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية، وذلك إلتزام على البنك مع الهيئة الشرعية و المساهمين عند الطرح للإكتتاب. وقد ذكرنا بشكل واضح في تقرير مجلس الإدارة ما تم تطبيقه خلال الفترة الماضية. بالإضافة إلى أن جميع فروع البنك لمصرفية الأفراد تطبق العمل المصرفي الإسلامي تماماً. في حين تحول نسبة كبيرة من عملاء مصرفية الشركات إلى قروض بصيغ إسلامية، هادفين إلى الوصول إلى العمل المصرفي الإسلامي بشكل كامل.
السؤال ٧	ما هو سبب تخفيض تصنيف البنك؟
الإجابة	أجاب سعادة رئيس مجلس الإدارة بأن انخفاض أسعار النفط في العالم أثر على إقتصاد المملكة بشكل عام وعلى تصنيفها و انعكس ذلك على البنوك السعودية. ومع ذلك مازال البنك في مركز مالي قوي و ذو ملانة مالية جيدة، ويعكس ذلك النتائج المالية المحققة خلال الفترة الماضية مقارنة مع القطاع المصرفي ككل. ساعين إلى الحفاظ على هذا الموقف القوي.
السؤال ٨	ما هو سبب إنخفاض سعر سهم البنك مقارنة بسعر الطرح للإكتتاب رغم حجم أصول البنك؟
الإجابة	يخضع سعر سهم البنك للنشاط المضاربي و أداء السوق المالية من عرض و طلب، وليس للبنك أي تأثير أو تدخل في ذلك، في حين أننا و بموجب أنظمة و قواعد السوق على الإلتزام تام بالإفصاح و الشفافية عن أي معلومة أو حدث جوهري قد تؤثر بشكل أو بآخر على أداء السهم، وذلك في الوقت المناسب و بما لا يسبب الإضرار لأي مساهم أو مستثمر.
السؤال ٩	بمقارنة البنك الأهلي ببنك قطر الوطني (QNB) نجد أنكم التزمت بتحقيق نمو سنوي عن طريق الإندماج و الإستحواذ، لماذا لا يقوم الأهلي بشراء بنوك أخرى ليفرض نفسه و يتوسع في منطقة الخليج العربي؟
الإجابة	أجاب سعادة الرئيس التنفيذي: يسعى البنك بأن يكون البنك الرائد في المنطقة. وقد أعتد البنك منذ العام ٢٠٠٤ م ومن ضمن الخطط الإستراتيجية التوجه للإستحواذ الخارجي، و هو ما تم بالفعل عند شراء بنك "تركيا فينانس" و الذي يشكل حوالي ٢١% من أرباح البنك، و لاتي من المتوقع أن تصل إلى ٦% خلال الفترة القادمة. بالإضافة إلى المضي قدماً في البحث عن فرص في الأسواق الأخرى. وذلك من ضمن استراتيجيات مجلس إدارة البنك المعتمدة في عام ٢٠١٤ م
السؤال ١٠	يلاحظ أن توزيعات الأرباح منخفضة نوعاً ما، لماذا لا يتم العمل وفق برامج أسهم الخزينة بشراء أسهم البنك و الذي يسمح به النظام؟
الإجابة	يتبع البنك تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي في ذلك، و لا يوجد توجه للبنك في الوقت الحالي لتملك أي من أسهمه.
السؤال ١١	لماذا لا يتم زيادة رأس مال البنك و الإفصاح عنه للمستثمر الوطني لمنحه الثقة في الإقتصاد السعودي؟
الإجابة	أجاب سعادة الرئيس التنفيذي نحن دائماً ما نسعى نحو ما فيه مصلحة و قوة للبنك و المساهم على حدٍ سواء. والأهم من زيادة رأس المال هي النتائج المالية التي نحققها حيث تعكس فعلياً أداء البنك. ونلاحظ أن كثير من الشركات قد أنخفضت أسعار أسهمها بنهاية العام الماضي وليس البنك فقط رغم النتائج المحققة.
السؤال ١٢	ما مدى تطبيق الحوكمة و عدم وجود تعارض المصالح في نظام البنك؟
الإجابة	منذ فترة طويلة و البنك يطبق مفهوم الحوكمة و يعمل بشكل مستمر على تطويرها وفقاً لأفضل الممارسات و الأنظمة. كما

٣/٢

ملحق مناقشات اجتماع الجمعية العامة العادية الأول
المنعقد بتاريخ ١٤٣٧/٠٦/٢٧ هـ
الموافق ٢٠١٦/٠٤/٠٥ م

الأهلي

البنك الأهلي التجاري | The National Commercial Bank

شركة مساهمة سعودية | رأس المال 20.000 مليون ريال سعودي مدفوع بالكامل
س.ت. 4030001588 | ص.ب. 3555 جدة 21481 المملكة العربية السعودية | www.alahli.com

A Saudi Joint Stock Company | Paid Up Capital SR 20,000 Million
C.R. 4030001588 | P.O. Box 3555 Jeddah 21481 Kingdom of Saudi Arabia | www.alahli.com

أن لدى البنك سياسة لتعارض المصالح تطبق باستمرار. وقد ورد ذلك في تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٥ م	
السؤال ١٣	تقدم المصرفية الدولية خدماتها خارج المملكة، فما هو الجديد بعد إقفال فرع البنك في بيروت؟
الإجابة	أجاب سعادة رئيس مجلس الإدارة بأن فرع بيروت لم يكن يقدم عوائد مجزية. مقارنة بالمصاريف التشغيلية للفرع و الإلتزامات الأخرى مع الجهات الرسمية. ناهيك عن تجاوزات المواثيق الدولية التي تحصل هناك. مما يعرض البنك للعمل في بيئة ذات مخاطر عالية وذلك يتضارب مع الضوابط القوية للبنك.
السؤال ١٤	هل سيتم الإكتفاء بالإستثمار فقط في بنك تركيا فينانانس؟
الإجابة	أجاب سعادة رئيس مجلس الإدارة بأنه سيتم الإعلان عن أي تطورات أو قرارات فور إقرارها من مجلس الإدارة . مع البحث للتوسع في أسواق أخرى و تحفظ البنك على المناطق ذات المخاطر العالية.
السؤال ١٥	منذ متى والبنك متعاقد مع مكاتب مراقبي الحسابات الحاليين؟
الإجابة	تم التعاقد مع KPMG منذ العام ٢٠٠٤م في حين أرست و يونغ خلال فترة التسعينات الميلادية. مع ملاحظة وأنه وفقاً للأنظمة ذات العلاقة فإنه يجب تغيير الشرك الموقع كل ثلاث سنوات كشركاء موقعين على القوائم المالية للبنك.
السؤال ١٦	لماذا يتم التعاقد مع أسماء عالمية بالنسبة لمراقبي الحسابات في ظل وجود الكثير من المكاتب المحلية؟
الإجابة	تلزم مؤسسة النقد العربي السعودي البنوك بالتعاقد مع مكاتب مؤهلة ذات سمعة قوية. و في ظل تعليمات هيئة السوق المالية بوقف التعامل حالياً مع مكتب ديلويت، كما أنه قد تم الاعتذار من قبل برايس ووتر هاوس كوبر (PwC) نظراً لحجم العمل المتزايد لديهم . بذلك لم يتبق سوى مكاتب المراقبين الحاليين. كما أن المكاتب المحلية ليس لديها الإمكانيات البشرية التي تستوعب حجم العمل لدى البنك. خلاف أنها لا تطبق المعايير المتوفرة لدى المكاتب العالمية.

ع
م

٣/٣
ملحق مناقشات اجتماع الجمعية العامة العادية الأول
المنعقد بتاريخ ١٤/٢٧/١٤٣٧ هـ
الموافق ٠٤/٠٥/٢٠١٦ م