

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 1433.04.26 الموافق 2011.03.19 .

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
عضو مجلس الإدارة

-1 راشد عبدالعزيز الراشد
-2 خالد حمزة نحاس
-3 عبد الرحمن حسن شربتلي
-4 عبدالعزيز صالح الجربوع
-5 عبدالله إبراهيم العياضي
-6 عبدالله محمد العيسى
-7 فارس عبدالله أبا الخيل
-8 محمد عبدالعزيز العفالق
-9 نادر إبراهيم الوهبي
-10 وليد عبد الرحمن العيسى

المشاركون في الحضور :

1- مندوب وزارة التجارة والصناعة :

* عبد الرحمن بن عبدالله الحجاب

2- مندوب هيئة السوق المالية :

* ماجد بن عبدالعزيز الماجد

3- مراقباً للحسابات :

* إحسان أمان الله مخدوم

* خليل إبراهيم السديس

جدول الأعمال :

1- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2011.12.31 .

2- الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2011.12.31 .

3- التصديق على القوائم المالية للبنك كما هي في 2011.12.31 .

4- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2011.12.31 .

5- إقرار تعين الأستاذ نادر إبراهيم الوهبي ، ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ، عضواً في مجلس الإدارة خلفاً للأستاذ فهد عبد الرحمن الهويمل ، رحمة الله .

6- الموافقة على اختيار مراقبي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2012، والبيانات المالية ربع السنوية ، وتقديم خدمات الزكاة والضريبة ، وتحديد أتعابهم .

7- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح بمقدار 75 هللة للسهم بالإضافة إلى ما تم توزيعه في نصف السنة وقدره 55 هللة للسهم ، بحيث يصبح إجمالي ما وزع وما أقترح توزيعه 1.30 ريالاً للسهم الواحد ، أي ما يعادل 13% من قيمة رأس المال ، عن العام المنتهي في 2011.12.31 .

تابع محضر الاجتماع :

نشر الدعوة في الصحف المحلية :

وقد تم نشر إعلان الدعوة لحضور الاجتماع في جريدة أم القرى حسب الإيصال رقم (528520791) بتاريخ 1433.03.30هـ الموافق 2012.02.22م ، وكذلك الصحيفة التالية :

الجريدة	رقم العدد	التاريخ
الرياض	15939	1433.03.21هـ الموافق 2012.02.13م

فضلاً عن نشر الدعوة أيضاً في موقع تداول بتاريخ 2012.02.12م .

انعقاد الجمعية العامة العادية :

عقدت الجمعية العامة العادية اجتماعها المقرر برئاسة راشد العبدالعزيز الراشد وبحضور أعضاء مجلس الإدارة المذكورين في البيان المرفق ، وكذلك السادة المساهمين الواردة أسماؤهم وعدد الأسهم التي يمثلونها ، بموجب بطاقات إثبات الحضور ، أصللة 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 باسم الله الرحمن الرحيم مرحباً بالحضور ، ومعطناً بيانات الحاضرين من السادة مساهمي البنك الممثلين في الاجتماع (أصللة ووكالة) (81) مساهماً ، الحضور منهم (43) مساهماً ، وعدد الأسهم والأصوات الممثلة في الاجتماع (أصللة ووكالة) ، (1,092,831,194) سهماً وصوتاً بنسبة (72.86%) 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 .

سكرتير الجمعية :

وبعد ذلك دعا رئيس الجمعية الحضور إلى اختيار سكرتير الجمعية حيث وافقت الجمعية على اختيار ناصر إبراهيم المعجل ، سكرتيراً للجمعية .

تابع محضر الاجتماع :

لجنة فرز الأصوات :

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

1 - فايز حمود المعجل

2 - أحمد عبدالله العودان

إستهل رئيس الجمعية الاجتماع بتقديم الشكر للمساهمين نيابة عن إخوانه أعضاء مجلس الإدارة على حضورهم ، مرحباً بمندوب وزارة التجارة والصناعة ، وكذلك مراقبى الحسابات الخارجيين . وذكر رئيس الجمعية أن الاجتماع هذا هو الأول بعد وفاة الأخ فهد عبدالرحمن الهايميل "رحمه الله" عضو مجلس الإدارة السابق الذي وافته المنية العام المنصرم بعد خدمة طويلة أثرى بها البنك بجهده وتفانيه ، داعياً له بالرحمة والمغفرة الحسنة . كما رحب رئيس الجمعية بعضو مجلس الإدارة الجديد الأخ نادر إبراهيم الوهيبي ممثلاً للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ، الذي اعتمد مجلس الإدارة تعيينه مشيراً إلى توافق سيرته الذاتية بقاعة الاجتماع متاحة لإطلاع الحضور .

تقريراً مجلس الإدارة ومراقبى الحسابات :

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

في 2011.12.31 .

تابع محضر الاجتماع :

ثم أعلن رئيس الجمعية عن فتح باب المناقشة للمساهمين وتوجيهه أسئلتهم إلى مجلس الإدارة وإلى مراقبى الحسابات ، منوهاً إلى ترحيب مجلس الإدارة واهتمامه بمقترنات المساهمين وآرائهم لدراستها واستخلاص ما يساعد منها على تحسين الإنتاجية وزيادة الربحية ، ولعل فيما احتواه التقرير من عشرات الصحف شرعاً وتفصيلاً لقائمة الدخل والمركز المالي المكونة من صحيفتين اثنتين ما يعبر عن ذلك .

وقد أبدى أحد الحضور ملاحظة عن أن تحديد مقر البنك بكونه بطريق الملك عبدالعزيز على طوله كان ينبغي أن يتضمن النص على كونه غرب إحدى الوزارات .

ثم استطرد بملحوظة أخرى عن تحديد من له حق حضور الجمعيات العامة من المساهمين بقصره على كل مساهم حائز لعشرين سهماً كان ينبغي زيادته وذلك بجعله مثلاً مئتي سهم ، وختم مقولته بتسجيل الشكر لأحد مديري فروع البنك إذ قدم له خدمة تتسم بالرقى حين تقدم طلباً بإيداع مبلغ بما يثمر حباً وتقديرأً من العلماء لبنك الرياض .

وقد رد رئيس الجمعية بالشكر لهذا الإطراء ، مع إحالة الرد على عدد الأسهم إلى الأستاذ عبد الرحمن بن عبدالله الحجاب ، مندوب وزارة التجارة والصناعة ، الذي أشار إلى تحديد ذلك بنظام الشركات .

وواقع الأمر هو أن المادة (83) من نظام الشركات في تحديدها من له حق حضور الجمعيات العامة من المساهمين بجعله لكل مساهم حائز لعشرين سهماً ولو نص نظام الشركة على غير ذلك ، وفي النظام الأساسي المعدل للبنك تم التحرز في المادة (42) بالنص على قصر هذا الحق بما لا يقل عن الحدود النظامية المقررة تحسباً لتعديل النص النظامي .

تابع محضر الاجتماع:

ثم تطرق مساهم آخر إلى أنه ينبغي إيضاح وضع الشركات التابعة للبنك وما إذا كانت لها فعاليتها بتحقيق أرباح أم أنها تشكل عبأً على البنك .

وقد رد رئيس الجمعية بأن تعقيبه سيقتصر على الناحية الموضوعية دون المحاسبية ، التي يفصح عنها المحاسب القانوني ، فأما الشركات التابعة فتنصرف إلى نوعين : نوع يتملكه البنك منفرداً كشركة الرياض المالية التي أنشئت ورخص لها من هيئة السوق المالية إنفاذًا لأحكام نظام السوق المالية إذ يحظر على البنوك مزاولة أعمال التداول إلا من خلال شركات تابعة لها ، وكذلك شركة إثراء الرياض العقارية إذ تملك العقارات الخاصة بالبنك أو ترهن أصولياً لصالحه ضماناً لتسهيلات ائتمانية والتمويل العقاري وغيرها التي يمنحها البنك لعملائه . والنوع الآخر من الشركات التابعة يعرف بالشركات الزميلة حيث تمثل الاستثمارات فيها نسبة 35% من حقوق الملكية للبنك في شركة "أجل للخدمات التمويلية" ، ونسبة 21.4% من حقوق الملكية في شركة "رويال آند صن للتأمين التعاوني" (الشرق الأوسط) المحدودة بالبحرين ، ونسبة 19.19% من حقوق الملكية وتمثيل في مجلس الإدارة في الشركة العالمية للتأمين التعاوني (وقد ورد إيضاح ذلك في الصفحة رقم (93) وموضع آخر بال报 告 السـنوي) .

ومن الناحية المحاسبية فقد أكد المحاسب القانوني أن هذه الشركات التابعة لا تمثل أعباء ولكنها ذات ربحية ، وقد تضمن التقرير البيانات المالية لهذه الشركات تبعاً للمعايير المحاسبية (معايير بازل) ومن ذلك ما ورد بالصحف 65 و 72 و 93 و 114 من التقرير السنوي .

ثم أبدى أحد الحضور ملاحظة مفادها أن أرباح بنك الرياض تعتبر أقل من أرباح بنوك أخرى بما فيها البنوك الأصغر حجماً ، وكذلك سعر السهم رغم ارتفاع حقوق المساهمين التي تضنه في مرتبة أفضل بنوك المملكة . وأكد رئيس الجمعية أن بنك الرياض يخطط مساراً صحيحاً في الإستراتيجية التي ينتهجها ، وكذا أسلوبه في إدارة استثماراته مما ترتب عليه زيادة معقولة في أرباحه عن العام الماضي ، وتبدل إدارة البنك وجهازه التنفيذي على جميع مستوياته ما وسعهم الجهد لتحقيق معدلات الزيادة ، ولكن ينبغي أن نأخذ في الحسبان أن ثمة معايير دولية ومحليه بالنسبة لكافية رأس المال (معايير بازل والبنوك السعودية) ، وإيضاً لذلك فإن مؤسسة النقد تحدد للبنوك نسب مئوية لها علاقة بالسيولة ونسب الإقراض مقارنة بالودائع ، فضلاً عن تحديد الاحتياطات النظامية للبنوك تحديداً ملزماً بخلاف الاحتياطيات الاتفاقية ، ناهيك عن نسب الإيداعات المنسوبة إلى الحسابات الجارية والودائع التي يتم إيداعها دون عائد لدى المؤسسة . ولسنا في حل من التأكيد على رغبة الإدارة في توزيع أرباح أكبر لولا ما يحول دون ذلك من حدود نظامية وضوابط رقابية تحكمنا ، وإن كان الأمر في النهاية محکوم باعتبارات عدم التأثير على محفظة الإقراض وحجم المخصصات التي تقضي دراسة تفصيلية لكل تسهيل أو قرض وضماناته مع أفضل السبل لاقتضاء الديون المصنفة ، ويظهر ذلك من انخفاض حجم المخصصات نتيجة تحصيل الديون المتغيرة . وقد وعد رئيس الجمعية الحضور بمواصلة بذل كل جهد لزيادة الأرباح الموزعة بغير تأثير على السياسة المحافظة التي ينتهجها البنك للحفاظ على حقوق المساهمين وتنميتها ، مع تشعب منتجات البنك واستحداث منتجات جديدة حتى أن القنوات الالكترونية لخدمات البنك قد بلغت حد 84% من إجمالي تعاملات العملاء المصرفيه ، وكذلك أجهزة الصرف الآلي وغيرها فضلاً عن الفروع النسائية المنتشرة بكافة أنحاء المملكة وبالإدارة العامة .

تابع محضر الاجتماع :

وفي ملاحظة لأحد المساهمين حول ما لحق قروض البنوك منذ عامين من مأس حافت ببعض بنوك كان يقال الكثير عن قوتها وكفاءة ومتانة معاملاتها ، ولكن إحقاقاً للحق فإن بنك الرياض لم يتأثر بها فهنيئاً للبنك ومجلس إدارته وهنئاً لمساهميه وعملائه .

وهنا أبدى رئيس الجمعية شكره وتقديره لهذه الشهادة المنصفة التي يعتز بها البنك ومنسوبوه وإدارته ، ذلك أن من العدالة تقييم الإيجابيات والسلبيات في أداء البنك فيما يحرص عليه من تجنب الصعاب والعثرات التي لحقت بمصارف أخرى وإن شاء الله تستمر هذه الجهد الموفقة .

وفي إطار ما يثار بشأن ملكية البنك لعقارات متعددة مع إمكانية التصرف فيها ، فقد أبدى رئيس الجمعية ما حرص عليه من أن التصرف في هذه العقارات يتم تبعاً لدراسات وإجراءات تكفل البيع بسعر مناسب لا يتنبأ بأقل من الأسعار السائدة وثمن الشراء .

وبعد انتهاء أسئلة المساهمين والإجابة عليها ، شكر رئيس الجمعية مراقبي الحسابات الذين
غادروا قاعة الاجتماع .

ثم عبر رئيس الجمعية عن شكر مجلس الإدارة وتقديره إلى معالي الدكتور خالد حمزة نحاس ، رئيس لجنة المراجعة ، والمهندس عبدالله محمد العيسى ، عضو اللجنة ، وكذلك لأعضاء اللجنة

تابع محضر الاجتماع :

الخارجيين الدكتور إبراهيم علي الخضير ، والدكتور عبدالله حسن العبدالقادر ، على جهودهم في أعمال لجنة المراجعة . ثم قام الدكتور خالد حمزة نحاس ، رئيس لجنة المراجعة ، بتقديم تقرير شفهي للجمعية حول توصيات اللجنة المؤيدة بتوصيات مجلس الإدارة بالموافقة على المحاسبين القانونيين الذين سيقومون بدور مراقبى حسابات البنك عن السنة المالية لعام 2011م .

بعدئذ أكد رئيس الجمعية بأن بنك الرياض يسير بكل ثقة لتحقيق المزيد من الابجازات وتعزيز دوره الريادي في العديد من الأنشطة المصرفية ، خاصة الخدمات المصرفية الالكترونية . وأضاف رئيس الجمعية بأن مجلس الإدارة يعتز بثقة مساهمي البنك وعملائه التي تدفع الجميع لبذل كل الجهد لت تقديم أفضل وأرقى الخدمات المصرفية للعملاء وعوائد مجزية لمساهمين .

ثم دعا رئيس الجمعية المساهمين إلى التصويت على بنود جدول الأعمال المدرجة على بطاقات التصويت التي وزعت عليهم . 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 المتعلقة بإبراء ذمتهم من المسئولية عن إدارتهم للبنك خلال السنة المالية المنقضية ، وذلك تماشياً 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 (أصلية ووكالة) ، طبقاً لمحضر اجتماع لجنة جمع وفرز الأصوات المرفق .

تابع محضر الاجتماع :

وأقامت لجنة فرز الأصوات بجمع وفرز الأصوات الصحيحة بالموافقة على كل موضوع ،
وتوصلت بموجب محضرها المرفق إلى نتيجة التصويت التالي بيانها :

م	الموضوع	عدد الأصوات
1	الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31.12.2011م	1,092,299,014
2	الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 31.12.2011م .	1,092,837,904
3	التصديق على القوائم المالية للبنك كما هي في 31.12.2011م .	1,092,834,604
4	إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31.12.2011م .	1,076,492,471
5	قرار تعيين الأستاذ نادر إبراهيم الوهبي ، ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ، عضوا في مجلس الإدارة خلفاً للأستاذ فهد عبد الرحمن الهويمل ، يرحمه الله .	1,092,837,904
6	الموافقة على اختيار مراقبي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2012م ، والبيانات المالية ربع السنوية وتحديد أتعابهم .	1,092,837,904
7	الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح بمقدار 75 هللة للسهم بالإضافة إلى ما تم توزيعه في نصف السنة وقدره 55 هللة للسهم بحيث يصبح إجمالي ما وزع وما أقترح توزيعه 1.30 ريالاً للسهم الواحد أي ما يعادل 13% من القيمة الاسمية للسهم عن العام المنتهي في 31.12.2012م .	1,092,321,770

وعلى ذلك أُقفل المحضر عند الساعة الثامنة من مساء يوم الاثنين 27.04.1433هـ الموافق 20.03.2012م ، والله ولي التوفيق .

رئيس الجمعية



رashed.abdulaziz.alrashed

سكرتير الجمعية



Naser.Ibrahim.AlMugjal

بيان إثبات حضور رئيس وأعضاء مجلس إدارة بنك الرياض
لإجتماع الجمعية العامة المنعقد
في 1433.04.19 الموافق 2012.03.19

مسلسل	الاسم	الصفة	التوقيع
1	الدكتور خالد حمزة نحاس	عضو مجلس الإدارة	
2	السيد عبد الرحمن حسن شربتلي	عضو مجلس الإدارة	
3	الدكتور عبدالعزيز صالح الجربوع	عضو مجلس الإدارة	
4	الأستاذ عبدالله إبراهيم العياضي	عضو مجلس الإدارة	
5	الأستاذ عبدالله محمد العيسى	عضو مجلس الإدارة	
6	الدكتور فارس عبدالله أبو الخيل	عضو مجلس الإدارة	
7	الأستاذ محمد عبدالعزيز العفالق	عضو مجلس الإدارة	
8	الأستاذ نادر إبراهيم الوهبي	عضو مجلس الإدارة	
9	المهندس وليد عبد الرحمن العيسى	عضو مجلس الإدارة	

رئيس الجمعية

رashed abdulaziz al-rashed

سكرتير الجمعية

Nasser Ibrahim Al-Mujel

محضر اجتماع لجنة جمع و فرز الأصوات

اجتمعت لجنة جمع و فرز الأصوات المعينة من قبل الجمعية العامة العادية لبنك الرياض في يوم الإثنين 1433.03.26 هـ الموافق 19.03.2012 م بمقر الإدارة العامة للبنك.

حيث حضر الجمعية مساهمون يمثلون (1,092,839,168) سهماً أصلية و وكالة، تمثل (1,092,839,168) صوتاً و بنسبة (72.86 %) من إجمالي الأسهم المصدرة .

وبعد التأكد من صحة إجراءات الجمع و الفرز و فحص قوائم الحضور و صحة عدد الأسهم و الأصوات الممثلة باطلاع مندوبى وزارة التجارة و الصناعة و موافقهم . انتهت اللجنة إلى تحديد نتائج جمع بطاقات التصويت و فرز الأصوات كالتالى :

مسلسل	قائمة البنود	الأصوات		
		ممتنع	غير موافق	موافق
1	الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2011.12.31	0	540,154	1,092,299,014
2	الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2011.12.31	0	1,264	1,092,837,904
3	التصديق على القوائم المالية للبنك كما هي في 2011.12.31	3,300	1,264	1,092,834,604
4	إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2011.12.31	14,409,744	1,936,953	1,076,492,471
5	قرار تعيين الأستاذ نادر إبراهيم الوهبي ، ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ، عضواً في مجلس الإدارة خلفاً للأستاذ فهد عبد الرحمن الهويمل ، يرحمه الله	0	1,264	1,092,837,904
6	الموافقة على اختيار مراقبي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2012 ، والبيانات المالية رباع السنوية ، وتقديم خدمات الزكاة والضرائب ، وتحديد تعاقبهم	0	1,264	1,092,837,904
7	الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح بمقدار 75 هللة للسهم بالإضافة إلى ما تم توزيعه في نصف السنة الأولى وقدره 55 هللة للسهم ، بحيث يصبح إجمالي ما وزع وما اقترح توزيعه 1.30 ريال للسهم أي ما يعادل 13 % من قيمة رأس المال ، عن العام المنتهي في 2011.12.31	0	517,398	1,092,321,770

، و عليه جرى التوقيع

مندوبى وزارة التجارة و الصناعة

1 - الاسم :
التوقيع :

2 - الاسم :
التوقيع :

سكرتير الجمعية

الإسم :
التوقيع :

أعضاء لجنة القراءة

1 - الاسم :
التوقيع :

2 - الاسم :
التوقيع :