

محضر إجتماع الجمعية العامة العادية السابعة عشر لمساهمي البنك الأهلي التجاري
(الإجتماع الأول)

المنعقد بتاريخ ١٣/٠٤/١٤٣٩هـ الموافق ٣١/١٢/٢٠١٧م

بناءً على دعوة مجلس إدارة البنك والموجهة للمساهمين طبقاً للمادة (٣٠) من النظام الأساسي للبنك، والمعلن عنها على موقع (تداول) بتاريخ ٠٣/٠٤/١٤٣٩هـ الموافق ٢١/١٢/٢٠١٧م، والتي نشرت أيضاً في صحيفة عكاظ وذلك في العدد رقم (١٨٧٤٥) بتاريخ ٠٤/٠٤/١٤٣٩هـ الموافق ٢٢/١٢/٢٠١٧م، تم انعقاد إجتماع الجمعية العامة العادية السابعة عشر لمساهمي البنك الأهلي التجاري (الإجتماع الأول)، وذلك عند الساعة الثامنة والنصف مساءً من يوم الأحد ١٣/٠٤/١٤٣٩هـ الموافق ٣١/١٢/٢٠١٧م في قاعة الاجتماعات بالطابق الأول في مبنى البنك الرئيسي بمدينة جدة وذلك للنظر في جدول الأعمال التالي :

- (١) التصويت على سياسة المكافآت السنوية الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة.
- (٢) التصويت على تحديث لائحة لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة.
- (٣) التصويت على تحديث سياسة ومعايير وإجراءات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة.
- (٤) التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك الأهلي التجاري وشركة التعاونية للتأمين (التعاونية) والترخيص بها لعام قادم وذلك بقبول التعاقد لتقديم خدمات التأمين الطبي لموظفي البنك الأهلي التجاري لمدة عام ميلادي كامل يبدأ من ٠١ يناير ٢٠١٨م، وبإجمالي مبلغ (١٢٢,٣١٥,١٤٣) ريال سعودي، والذي تم عن طريق المناقصة بدون شروط أو مزايا تفضيلية. ويعتبر عضو مجلس إدارة البنك سعادة المهندس عبدالعزيز بن عبدالله الزيد صاحب علاقة مباشرة حيث يشغل منصب عضو مجلس إدارة في (التعاونية)، وقد بلغت التعاملات خلال العام ٢٠١٧م مبلغ وقدره (١١٣,٨٧٧,٧٥٠) ريال سعودي، علماً بأن إجمالي مبلغ التعاقد لم يتجاوز نسبة ١% من إجمالي دخل عمليات البنك وفقاً لآخر قوائم مالية سنوية مراجعة.

حضر الاجتماع السادة أعضاء مجلس الإدارة:

- (١) الأستاذ/ منصور صالح الميمان
- (٢) المهندس/ عبدالعزيز عبدالله الزيد
- (٣) الأستاذ/ سعيد محمد الغامدي

كما حضر الاجتماع:

- الأستاذ / بسام عبدالله سعد المنيف ممثل هيئة السوق المالية.

ترأس الاجتماع سعادة الأستاذ / منصور بن صالح الميمان - رئيس مجلس الإدارة ، الذي إفتتح الإجتماع بكلمة رحب فيها بالسادة المساهمين على حضورهم هذا الإجتماع، معلناً عن إكمال النصاب القانوني لإنعقاد الجمعية (٥٠% من رأسمال البنك) حيث بلغ عدد الأسهم الممثلة في الإجتماع (١,٣٦٧,٥٣١,٦٩٦) سهماً ممثلة في عدد (١٣٤) بطاقة تصويت منها عدد (١١١) بطاقة تصويت إلكتروني من خلال الموقع الإلكتروني الخاص بتداولاتي تمثل ما نسبته ٢٤,٠٧% من إجمالي عدد الأسهم الممثلة في الإجتماع بالإضافة إلى عدد (٢٣) بطاقة تصويت عن طريق حضور إجتماع الجمعية العامة تمثل ما نسبته ٤٤,٣٠%

٣/١

محضر إجتماع الجمعية العامة العادية السابعة عشر
المنعقد بتاريخ ١٣/٠٤/١٤٣٩هـ
الموافق ٣١/١٢/٢٠١٧م

بشكركم

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

من إجمالي عدد الأسهم الممثلة في الإجتماع ، وذلك بموجب كشف حضور المساهمين الحاضرين والممثلين من أصل (٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مليار سهم، وذلك بنسبة (٦٨,٣٧%) من رأس المال، وبذلك يكون اجتماع الجمعية العامة صحيحاً طبقاً للمادة (٩٣) من نظام الشركات و المادة (٣٢) من النظام الأساسي للبنك الأهلي التجاري .

ثم دعى سعادة رئيس الجمعية المساهمين الحاضرين إلى تعيين سكرتيراً للجمعية، و تمت 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 الأمانة العامة لمجلس الإدارة في البنك، وحيث لم يتقدم أي من المساهمين، لذا فقد تم إختيار كلاً من الأستاذ/ محمد جلال و الأستاذ / محمد السالمي - كعضوي لجنة فرز الأصوات، ولم يرد في ذلك إعتراض من المساهمين الحاضرين و عليه تم إقرار التعيين. ثم أستعرض سعادة الأستاذ/ منصور بن صالح الميمان رئيس الجمعية للمساهمين جدول أعمال الإجتماع وأكد على أن تكون الأسئلة والمناقشات محصورة في البنود المعروضة للتصويت في هذا الإجتماع.

ثم أعلن سعادة الأستاذ / منصور الميمان رئيس الجمعية عن فتح باب النقاش و توجيه الأسئلة و الإستفسارات إلى مجلس الإدارة ، والتي تم تلخيصها في ملحق منفصل يرفق مع المحضر ، وإستكمالاً لجدول أعمال الجمعية أبلغ سعادة رئيس الجمعية السادة المساهمين عن الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك والأطراف ذات العلاقة ، وذلك بموجب التعليمات المنظمة لذلك، كما أشار سعادته أيضاً إلى حظر التصويت على ما يلي:

#	قائمة المحظورين من التصويت	رقم البند
١	أعضاء مجلس الإدارة	البند الأول
٢	أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة	البند الثالث
٣	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة المهندس/ عبدالعزيز عبدالله الزيد	جميع البنود

وبعد الإنتهاء و الرد على جميع الإستفسارات والمناقشات ، طلب بعد ذلك من السادة المساهمين التفضل ببدء التصويت على بنود جدول الأعمال، حيث قامت لجنة فرز الأصوات بجمع و فرز بطاقات التصويت وعددها (٢٣) بطاقة بالإضافة إلى ما تم فرزها إلكترونياً لعدد (١١١) بطاقة تصويت إلكتروني والتي تمثل في مجموعها عدد (١,٣٦٧,٥٣١,٦٩٦) صوتاً، وتم إعداد محضر بذلك، وكانت نتيجة التصويت كما يلي:

س/ي

س/ي

٣/٢

محضر إجتماع الجمعية العامة العادية السابعة عشر
المنعقد بتاريخ ١٣/٤/١٤٣٩هـ
الموافق ٣١/١٢/٢٠١٧م



النسبة	ممتنع	النسبة	غير موافق	النسبة	موافق	البند	
%٠,٠٠٣٧٦	٥١,٣٨٧	%٠,٠١٢٤١	١٦٩,٧١٤	%٩٩,٩٨	١,٣٦٧,٢٨٣,٢٥٦	الموافقة على سياسة المكافآت السنوية الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة.	أولاً
%٠,٠٠٦٣٢	٨٦,٤٥٥	%٠,٠٠٢٤٨	٣٣,٨٥٠	%٩٩,٩٩	١,٣٦٧,٤٠١,٣٠١	الموافقة على تحديث لائحة لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة.	ثانياً
%٠,٠٠١٣٨	١٨,٩٢٧	%٠,٠٠٢٩٥	٤٠,٣٥٥	%٩٩,٩٩	١,٣٦٧,٤٦٢,٣٢٤	الموافقة على تحديث سياسة ومعايير وإجراءات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة.	ثالثاً
%٠,٠٠٦٢٨	٨٥,٨٨١	%٠,٠٠٣٨٢	٥٢,٢٠١	%٩٩,٩٨	١,٣٦٧,٣٨٣,٥٢٤	الموافقة على الأعمال والعقود التي ستم بين البنك الأهلي التجاري وشركة التعاونية للتأمين (التعاونية) والترخيص بها لعام قادم وذلك بقبول التعاقد لتقديم خدمات التأمين الطبي لموظفي البنك الأهلي التجاري لمدة عام ميلادي كامل يبدأ من ٠١ يناير ٢٠١٨م، وبإجمالي مبلغ (١٤٣,٣١٥,١٢٢) ريال سعودي، والذي تم عن طريق المنافسة بدون شروط أو مزايا تفضيلية. ويعتبر عضو مجلس إدارة البنك سعادة المهندس عبدالعزيز بن عبدالله الزيد صاحب علاقة مباشرة حيث يشغل منصب عضو مجلس إدارة في (التعاونية)، وقد بلغت التعاملات خلال العام ٢٠١٧م مبلغ وقدره (١١٣,٨٧٧,٧٥٠) ريال سعودي، علماً بأن إجمالي مبلغ التعاقد لم يتجاوز نسبة ١% من إجمالي دخل عمليات البنك وفقاً لآخر قوائم مالية سنوية مراجعة.	رابعاً

اختتم بعد ذلك سعادة رئيس الجمعية بتقديم الشكر إلى جميع مساهمي البنك وجميع الحاضرين على مساهمتهم في هذا الاجتماع.

إنتهى الإجتماع عند الساعة التاسعة والنصف مساءً ، وأقفل المحضر.

رئيس الجمعية
منصور بن صالح الميمان

منصور بن صالح الميمان

سكرتير الجمعية
إياد بن إبراهيم مديني

إياد بن إبراهيم مديني

٣/٣

محضر إجتماع الجمعية العامة العادية السابعة عشر
المنعقد بتاريخ ١٣/٤/١٤٣٩هـ
الموافق ٣١/١٢/٢٠١٧م

ملحق للمناقشات التي تمت إجتماع الجمعية العامة العادية السابعة عشر

لمساهمي البنك الأهلي التجاري

(الإجتماع الأول)

المنعقد بتاريخ ١٣/٠٤/١٤٣٩هـ الموافق ٣١/١٢/٢٠١٧م

السؤال ١	فيما يخص المكافآت السنوية لأعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة وبدل حضور الجلسات وبدل مصاريف السفر، أرغب في إيضاح ما يتضمنه الحد الأعلى لإجمالي المكافأة للعضو؟
الإجابة	المكافآت التي وضعت في سياسة المكافآت السنوية الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة بناء على عدة مراجع مثل نظام الشركات والنظام الأساسي للبنك ولوائح الحوكمة الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي ومن هيئة السوق المالية ، فمبلغ المكافأة السنوية للعضو وضع له حد سقف أعلى وهو خمسمائة الف ريال تشمل بدل حضور الاجتماعات أما بدل مصاريف السفر تصرف كتعويض مقابل ما يتحمله العضو من مصاريف في حالة تطلب السفر والإقامة لحضور الاجتماعات.
السؤال ٢	ما هي أسباب تأخير موعد إنعقاد إجتماع الجمعية العمومية عن الموعد المحدد سابقاً وذلك من يوم ٢٤ ديسمبر إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م؟
الإجابة	تأخير موعد الإجتماع كان بسبب أن هناك تعديل في بعض البنود الواردة في إحدى السياسات وقد حاولنا إجراء التعديل مع إبقاء الموعد كما هو محدد مسبقاً ولكن الأنظمة لا تسمح لضيق الوقت حيث يجب في حالة تعديل أي بند من البنود أن تدعو إلى إجتماع آخر وما هو معروض عليكم هو ما تم تعديله.
السؤال ٣	فيما يخص التصويت على سياسة المكافآت السنوية الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة نجد أن السياسة تتضمن فقط المكافآت لماذا لا تتضمن بند للغرامات لبعض الأعضاء الذين قد لا يحضرون أو لا يشاركون في الاجتماعات؟
الإجابة	إن التفاصيل الواردة في السياسة تحدد مدى أحقية العضو لهذه المكافأة مثل حضور الاجتماعات والمشاركة في الاجتماعات وهي ليست حق مكتسب بكاملها بل لها معايير موضحة في السياسة كما يوجد تقييم سنوي ودوري لأداء أعضاء مجلس الإدارة، كما أن البنك يعمل وفقاً لسياسة للحوكمة وضعتها هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي والتعليمات التي لدينا نطبقها تماماً في البنك كما تطبق في جميع الشركات المدرجة في سوق الأسهم ولا يوجد استثناءات ولا يوجد عقوبات على شركة دون أخرى فالبنك يتبع تلك الأنظمة ذات العلاقة. وبالإضافة إلى عدم صرف بدل الحضور عند عدم حضور ومشاركة العضو في الاجتماع فإنه في حالة تغيب العضو وعدم مشاركته في عدد معين من الجلسات فيتم استبعاد العضو من عضويته من مجلس الإدارة أو اللجنة التي يكون عضو فيها وهذا وفق نظام الشركات كما يؤخذ بالاعتبار عند انتهاء الدورة حضور ومشاركة الأعضاء في الاجتماعات. كما نطمئنكم أن السادة الأعضاء مشاركين بجديه وفعالية في اجتماعات مجلس الإدارة واللجان التابعة وأن تقرير مجلس الإدارة يتضمن الإفصاح عن ذلك.
السؤال ٤	كم عدد أعضاء مجلس الإدارة؟
الإجابة	عدد أعضاء مجلس إدارة البنك تسعة أعضاء من ضمنهم رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي.
السؤال ٥	ذكر في البند الأول من جدول أعمال إجتماع الجمعية المكافآت كما ذكر هنا في البند الثاني فما الفرق بينهما؟

٣/١

ملحق مناقشات إجتماع الجمعية العامة العادية
السابعة عشر (الإجتماع الأول)
المنعقد بتاريخ ١٣/٠٤/١٤٣٩هـ
الموافق ٣١/١٢/٢٠١٧م

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

الإجابة	البند الأول يخص التصويت على سياسة المكافآت السنوية الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة أما البند الثاني يخص التصويت على لائحة عمل لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة، ونوضح أن مجلس الإدارة يبتثق منه عدة لجان أحدها لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة ونظراً لأهمية هذه اللجنة وضع لها سياسة لا بد أن تعتمد من الجمعية العامة ولا تعدل إلا بموافقة الجمعية العامة ولذلك هي معروضة للتصويت عليكم اليوم، وهي مبنية بشكل كامل على لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي ونظام الشركات أي أنها مبنية على عدة مراجع نظامية وليست داخلية.
السؤال ٦	هل دورة لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة كل ثلاث سنوات وكيف يتم الترشيح لعضوية اللجنة هل يمكن للمساهمين ترشيح أعضاء اللجنة؟
الإجابة	دورة اللجنة تكون مع دورة مجلس الإدارة كل ثلاث سنوات، ويقوم المساهمين في اجتماع الجمعية العامة بترشيح أعضاء مجلس الإدارة ومن ثم يقوم المجلس المرشح من الجمعية بترشيح أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة وتعيين رئيس اللجنة من بين أعضائها حيث أن جميع أعضاء اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة.
السؤال ٧	في حالة خروج أحد أعضاء مجلس الإدارة من عضوية مجلس الإدارة كيف يتم الترشيح لإيجاد بديل أم يبقى شاغراً؟
الإجابة	يوجد آلية لتعيين أعضاء مجلس الإدارة وذلك معروض عليكم للتصويت في البند التالي الخاص بسياسة ومعايير وإجراءات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة.
السؤال ٨	هل يحق لعضو مجلس الإدارة أن يجمع بين عضويتين في بنكين أو بنك وشركة؟
الإجابة	لا يمكن الجمع بين عضويتين في مجلس إدارة بنكين ويمكن أن يكون عضو في مجلس إدارة بنك ومجلس إدارة شركة أخرى ويوجد تعليمات محدده لذلك والحد الأقصى لعضويات العضو في مجالس الشركات خمس شركات من ضمنها البنك، وفقاً لتعليمات هيئة السوق المالية.
السؤال ٩	هل من بين أعضاء مجلس إدارة البنك من يشارك في عضوية مجالس شركات أخرى وكم عدد الشركات المشارك فيها؟
الإجابة	في التقرير السنوي لمجلس الإدارة والذي يعرض بشكل سنوي على الجمعية العامة للمساهمين يوضح عضويات كل عضو من مجلس الإدارة في مجالس الشركات الأخرى.
السؤال ١٠	في حالة إساءة عضو مجلس الإدارة في عمله ومسؤولياته هل يوجد بند للغرامات للتصويت عليه كما صوتنا على بند المكافآت؟
الإجابة	تقع على عضو مجلس الإدارة مسؤوليات كبيرة وفي حال أساء أي عضو استخدام صلاحيته أو أفشى بمعلومات سرية فإن ذلك محكوم بأنظمة وسياسات أخرى مطبقة في البنوك وفي نظام الشركات.
السؤال ١١	فيما يخص التصويت على تعاملات البنك مع اطراف ذوي علاقة للعام القادم ٢٠١٨ م ما هو السبب في زيادة قيمة التعاقد لتقديم خدمة التأمين الطبي لموظفي البنك بالمقارنة بالعام السابق؟
الإجابة	سبب الزيادة يتلخص في الآتي: أولاً إضافة نسبة خمسة بالمائة تمثل ضريبة القيمة المضافة التي سيتم تطبيقها من بداية عام ٢٠١٨ م وأيضاً بسبب زيادة تكلفة رسوم الخدمات الطبية المقدمة بالإضافة إلى زيادة عدد موظفين البنك وأفراد أسرهم التابعين لهم.
السؤال ١٢	يوجد لدى البنك شركة تأمينية وهي شركة الأهلي للتكافل فلماذا تفضل الشركة التعاونية للتأمين على شركة الأهلي للتكافل لتقديم خدمة التأمين الطبي لموظفي البنك كما أن المبلغ تكلفة التأمين الطبي كبير لكان من الأولى استفادة شركة الأهلي للتكافل من هذا العقد ، يرجى التوضيح؟



بالنسبة لشركة الأهلي للتكافل لا تقدم خدمة التأمين الطبي حيث يختص نشاطها في التأمين التكافلي على الحياة، وأما بالنسبة لشركات التأمين الأخرى التي تقدم خدمة التأمين الطبي فإن البنك حريص على اختيار شركات التأمين التي لديها القدرة على تقديم خدمة تليق بموظفي البنك وسمعة البنك، وحيث أن الإجراء المتبع هو استلام العروض من شركات التأمين المتقدمة بعروضها ودراستها والمفاضلة بينها بكل شفافية وعدالة بين المتنافسين، وحيث أن إدارة البنك اتخذت الإجراءات اللازمة للاختيار نحن الآن نعرض عليكم الموضوع للتصويت عليه.	الإجابة
في حالة زيادة أو انخفاض عدد الموظفين هل يتم تعديل مبلغ التعاقد مع الشركة التعاونية للتأمين فيما يخص التأمين الطبي لموظفي البنك؟	السؤال ١٣
نعم تم الاحتياط لذلك حيث يتم احتساب ما نسبته خمسة بالمائة صعوداً أو نزولاً كحد أقصى تحسباً للتفاوت الذي قد يحدث وفقاً لخبرة البنك في السنوات السابقة حيث يرتبط ذلك بزيادة أو انخفاض عدد موظفي البنك وعدد الأفراد عائلاتهم التابعين لهم والمشمولين بتغطية التأمين الطبي.	الإجابة
في احد البنود ذكر أن عضو مجلس الإدارة في حالة تغيبه عليه إرجاع المكافآت التي صرفت له فهل هذا يشمل الفترة السابقة؟	السؤال ١٤
في حالة تغيب عضو مجلس الإدارة واللجان التابعة عن حضور الجلسات فيتم إرجاع المكافآت التي تخص الفترة التالية لآخر اجتماع حضره كما أن تغيب العضو لعدد ثلاث جلسات يؤدي إلى انتهاء عضويته.	الإجابة

Handwritten signature in blue ink.