

محضر إجتماع الجمعية العامة غير العادية الخامسة لمساهمي البنك الأهلي التجاري
(الإجتماع الأول لعام ٢٠١٧م)

المنعقد بتاريخ ١٤٣٨/٠٨/٠٧ هـ الموافق ٢٠١٧/٠٥/٠٣ م

بناءً على دعوة مجلس إدارة البنك والموجهة للمساهمين طبقاً للمادة (٢٩) من النظام الأساسي، والمعلن عنها على موقع (تداول) بتاريخ ١٤٣٨/٠٧/٠٧ هـ الموافق ٢٠١٧/٠٤/٠٤ م، والتي نشرت أيضاً في صحيفة المدينة العدد رقم (١٩٧٠٥) بتاريخ ١٤٣٨/٠٧/٠٨ هـ الموافق ٢٠١٧/٠٤/٠٥ م، تم انعقاد إجتماع الجمعية العامة غير العادية الخامسة لمساهمي البنك الأهلي التجاري (الإجتماع الأول لعام ٢٠١٧)، وذلك عند الساعة السادسة والنصف مساءً من يوم الأربعاء ١٤٣٨/٠٨/٠٧ هـ الموافق ٢٠١٧/٠٥/٠٣ م في المبنى الرئيسي للبنك (الإدارة العامة) الواقع بشوارع الملك عبدالعزيز - حي البلد في مدينة جدة، وذلك للنظر في جدول الأعمال التالي :

- (١) التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.
- (٢) التصويت على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.
- (٣) التصويت على تقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.
- (٤) التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م وقدرها (١,٩٩٦,٩٠٣,٥٢٧) ريال سعودي بواقع (١) ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ١٠% من القيمة الأسمية للسهم بعد خصم الزكاة، وذلك للأسهم المستحقة للأرباح والبالغ عددها (١,٩٩٦,٩٠٣,٥٢٧) سهماً بعد خصم أسهم الخزينة والبالغ عددها (٣,٠٩٦,٤٧٣) سهماً، بالإضافة إلى ما تم توزيعه عن النصف الأول من السنة المالية ٢٠١٦ م بناءً على تفويض الجمعية العمومية غير العادية الأولى والتي عقدت بتاريخ ٢٠٠٣/٠٥/٢٠ م، وبذلك يصبح إجمالي الأرباح الموزعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م هو (٣,١٩٦,٩٠٣,٥٢٧) ريالاً سعودياً بواقع ١,٦٠ ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ١٦% من قيمة السهم الإسمية بعد خصم الزكاة. وستكون أحقية الأرباح الموزعة عن النصف الثاني لمساهمي البنك المالكين للأسهم يوم الاستحقاق وهو يوم الأربعاء ١٤٣٨/٠٨/٠٧ هـ الموافق ٢٠١٧/٠٥/٠٣ م والمقيدين بسجلات البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية "مركز الإيداع" في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق الذي يوافق الأحد ١٤٣٨/٠٨/١١ هـ الموافق ٢٠١٧/٠٥/٠٧ م، وسيتم توزيع الأرباح خلال ١٥ يوماً اعتباراً من ذلك التاريخ، وبعد موافقة الجمعية على التوزيع.
- (٥) التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على مساهمي البنك بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي.
- (٦) التصويت على اختيار مراجعي الحسابات وتحديد أنعابهم والمرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة حسابات البنك للسنة المالية ٢٠١٧ م، ولفحص القوائم المالية المرحلية الموجزة والبيانات الربع سنوية.
- (٧) التصويت على المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة نظير عضويتهم وإدارتهم والمتضمنة في تقرير مجلس الإدارة للفترة من ٠١ يناير ٢٠١٦ م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.
- (٨) التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

٦/١

محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية الخامسة
(الاجتماع الأول لعام ٢٠١٧م)
المنعقد بتاريخ ١٤٣٨/٠٨/٠٧ هـ
الموافق ٢٠١٧/٠٥/٠٣ 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 حدة 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

- ٩) التصويت على ترخيص الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك الأهلي التجاري والأطراف ذات العلاقة والترخيص بها لعام قادم وذلك بقبول عرض شركة التعاونية للتأمين "التعاونية" لتقديم خدمات التأمين الطبي لموظفي البنك الأهلي التجاري لعام ٢٠١٧م بإجمالي مبلغ وقدره (١١٣,٨٧٧,٧٥٠) ريال سعودي والذي تم عن طريق المنافسة بدون شروط أو مزايا تفضيلية. ويعتبر عضو مجلس الإدارة سعادة المهندس عبدالعزيز الزيد صاحب العلاقة حيث يشغل منصب عضو مجلس إدارة في شركة التعاونية للتأمين "التعاونية"، وحيث بلغت التعاملات خلال العام ٢٠١٦م مبلغ وقدره (١٣٣,٣٣٩,٠٦١) ريال سعودي، علماً بأن إجمالي مبلغ التعاقد لم يتجاوز نسبة ١% من إجمالي دخل عمليات البنك وفقاً لآخر قوائم مالية سنوية مراجعة.
- ١٠) التصويت على تعديل النظام الأساسي للبنك، وذلك بما يتفق مع نظام الشركات الجديد (مرفق).
- ١١) التصويت على برنامج الأسهم المخصصة للموظفين التنفيذيين والمعتمد من مجلس إدارة البنك بالقرار رقم ٧١١/م/١٥/٢٧ وتاريخ ٢٠١٥/١٢/٢٧م، وتفويض مجلس الإدارة في تعديل برنامج الأسهم المخصصة للموظفين التنفيذيين متى دعت الحاجة لذلك، وإتمام الشراء على عدة مراحل أو مرحلة واحدة بحسب ما يراه مناسباً، وعلى أن يكون مصدر تمويل البرنامج من أرباح البنك، وأن يكون العدد الأعلى للأسهم المسموح بشراؤها للبرنامج لا يتجاوز (٤) مليون سهم.
- ١٢) التصويت على لائحة عمل لجنة المراجعة .
- ١٣) التصويت على تشكيل لجنة المراجعة، وقواعد اختيار أعضاء لجنة المراجعة ومهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها، للدورة الحالية حتى تاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٨م، وفقاً لما يلي:

- سعادة الدكتور / سعد بن صالح الرويتع
 - سعادة الدكتور/ صالح بن حمد الشنيفي
 - سعادة الدكتور/ يحيى بن علي الجبر
 - سعادة الأستاذ/ خالد بن محمد الصليح
 - سعادة الأستاذ/ هاني بن سليمان الشدوخي
- ١٤) التصويت على سياسة المسؤولية المجتمعية للبنك .

حضر الاجتماع السادة أعضاء مجلس الإدارة:

- ١) الأستاذ/ منصور صالح الميمان (٢) المهندس/ عبدالعزيز عبدالله الزيد (٣) الأستاذ/ عبدالرحمن محمد المفضي
٤) الأستاذ/ أنيس بن أحمد مؤمنة (٥) الأستاذ/ سليمان سعود الجبري (٦) الأستاذ/ سعيد محمد الغامدي

كما حضر الاجتماع كل من :

- ١- الأستاذ / بسام بن عبدالله المنيف مندوباً عن هيئة السوق المالية
٢- السادة مراجعي الحسابات كل من السادة/ إرنست ويونغ وشركائهم و السادة/ كي . بي . ام . جي وشركاه.

الع

٦/٢

محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية الخامسة
(الاجتماع الأول لعام ٢٠١٧م)
المنعقد بتاريخ ١٤٣٨/٠٨/٠٧ هـ
الموافق ٢٠١٧/٠٥/٠٣ م

ترأس الاجتماع سعادة الأستاذ / منصور بن صالح الميمان - رئيس مجلس الإدارة، الذي إفتتح الإجتماع بكلمة رحب فيها بالسادة المساهمين، ومعلنأ عن إكمال النصاب القانوني لإنعقاد الجمعية (٥٠% من رأسمال البنك) حيث بلغ إجمالي عدد الأسهم الممثلة في الإجتماع (١,٣٧٦,٩٣١,٧٤٢) سهماً ممثلة في عدد (٢٠٣) بطاقة تصويت (عدد (١٧٤) بطاقة تصويت إلكتروني من خلال الموقع الإلكتروني الخاص بتداولاتي بالإضافة إلى عدد (٢٩) بطاقة تصويت عن طريق حضور اجتماع الجمعية العامة)، وذلك بناءً على كشف حضور المساهمين الحاضرين والممثلين نسبة (٦٨,٨٤٦%) من أصل رأس المال لعدد (١,٩٩٦,٩٠٣,٥٢٧) مليار وتسعة مائة وستة وتسعون مليوناً وتسعة مائة وثلاثة آلاف وخمسة مائة وسبعة وعشرون سهم بعد خصم أسهم الخزينة، وبذلك يكون اجتماع الجمعية العامة غير العادية صحيحاً طبقاً للمادة (٩٤) من نظام الشركات والمادة (٣٣) 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 شاكر جلال و الأستاذ / محمد عبدالله السالمي - كعضوي لجنة فرز الأصوات، ولم يرد في ذلك إعتراض من المساهمين الحاضرين و عليه تم إقرار التعيين. ثم تلى ذلك دعوة سكرتير الجمعية لاستعراض ملخص عن تقرير مجلس الإدارة السنوي لعام ٢٠١٦م، حيث سلط الضوء على أهم النقاط الواردة في التقرير وانجازات البنك خلال العام المنصرم، وبنفس الوقت ايضاحاً 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 مراجعي الحسابات باستعراض تقريرهم حول الحسابات الختامية للبنك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالإضافة إلى استعراضهم التقرير الخاص بالأعمال والعقود التي ستم بين البنك الأهلي التجاري والأطراف ذات العلاقة، ثم أعلن سعادة الأستاذ/ منصور بن صالح الميمان رئيس الجمعية للمساهمين عن فتح باب النقاش وتوجيه الأسئلة والإستفسارات إلى مجلس الإدارة و مراجعي الحسابات، والتي تم تلخيصها في ملحق منفصل مرفق مع المحضر.

وبعد الإنهاء و الرد على جميع الإستفسارات والمناقشات، وإستكمالاً لجدول أعمال الجمعية وفق الوقت المحدد، قام سعادة رئيس الجمعية بدعوة أمين سر لجنة المراجعة باستعراض تقرير اللجنة بشأن الرقابة الداخلية لعام ٢٠١٦م ومن ثم تم استعراض تقرير اللجنة للجمعية حول توصيات لجنة المراجعة المؤيدة بتوصيات المجلس لتعيين مراجعي الحسابات المرشحين لمراجعة حسابات البنك للسنة المالية ٢٠١٧م، حيث أعلن إختيار مراجعي الحسابات السادة / إرنست ويونغ وشركائهم، والسادة / كي . بي . ام . جي وشركاه، لمراجعة حسابات البنك للسنة المالية ٢٠١٧م بما في ذلك مراجعة البيانات المالية الربع سنوية خلال عام ٢٠١٧م وتحديد أتعابهم .

٦/٣
محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية الخامسة
(الاجتماع الأول لعام ٢٠١٧م)
المنعقد بتاريخ ١٤٣٨/٠٨/٠٧ هـ
الموافق ٢٠١٧/٠٥/٠٣م



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 ما يلي :

رقم البند	قائمة المحظورين من التصويت
السابع الثامن	أعضاء مجلس الإدارة
التاسع	عضو مجلس الإدارة المهندس/ عبدالعزيز عبدالله الزيد
الحادي عشر	عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ سعيد محمد الغامدي

وقامت لجنة فرز الأصوات بجمع و فرز بطاقات التصويت وعددها (٢٩) بطاقة بالإضافة إلى ما تم فرزها إلكترونياً لعدد (١٧٤) بطاقة تصويت إلكتروني والتي تمثل في مجموعها عدد (١,٣٧٦,٩٣١,٧٤٢) صوتاً، وتم إعداد محضر بذلك، وكانت نتيجة التصويت كما يلي:

النسبة	ممتنع	النسبة	غير موافق	النسبة	موافق	البند
%٠,٠٠٤٦٢	٦٣,٦٧٥	%٠,٠٠٥٩٦	٨٢,٠٣٢	%٩٩,٩٩	١,٣٧٦,٧٨٦,٠٣٥	الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.
%٠,٠٠٤٧٥	٦٥,٤٦٥	%٠,٠٠٤١	٥٦,٤٠٦	%٩٩,٩٩	١,٣٧٦,٨٠٩,٨٧١	الموافقة على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.
%٠,٠٠٥٣١	٧٣,٠٧٥	%٠,٠٠٢٧٧	٣٨,١٣٧	%٩٩,٩٩	١,٣٧٦,٨٢٠,٥٣٠	الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.
%٠,٠٠٦٨٣	٩٤,٠٥٦	%٠,٠٠٦٦٤	٩١,٣٦٣	%٩٩,٩٩	١,٣٧٦,٧٤٦,٣٢٣	الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وقدرها (١,٩٩٦,٩٠٣,٥٢٧) ريال سعودي بواقع (١) ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ١٠% من القيمة الاسمية للسهم بعد خصم الزكاة، وذلك للأسهم المستحقة للأرباح والبالغ عددها (١,٩٩٦,٩٠٣,٥٢٧) سهماً بعد خصم أسهم الخزينة والبالغ عددها (٣,٠٩٦,٤٧٣) سهماً، بالإضافة إلى الموافقة على ما تم توزيعه عن النصف الأول من السنة المالية ٢٠١٦م بناءً على تفويض الجمعية العمومية غير العادية الأولى والتي عقدت بتاريخ ٢٠/٣/٢٠١٦م، وبذلك يصبح إجمالي الأرباح الموزعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م هو (٣,١٩٦,٩٠٣,٥٢٧) ريالاً سعودياً بواقع ١,٦٠ ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ١٦% من قيمة السهم الاسمية بعد خصم الزكاة. وستكون أحقية الأرباح الموزعة عن النصف الثاني لمساهمي البنك المالكين للأسهم يوم الاستحقاق وهو

٦/٤

محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية الخامسة
(الاجتماع الأول لعام ٢٠١٧م)
المنعقد بتاريخ ١٤٣٨/٠٨/٠٧ هـ
الموافق ٢٠١٧/٠٥/٠٣ 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

						يوم الأربعاء ٠٨/٠٨/١٤٣٨ هـ الموافق ٢٠١٧/٠٥/٠٣ م والمقيدين بسجلات البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية "مركز الإيداع" في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق الذي يوافق الأحد ١١/٠٨/١٤٣٨ هـ الموافق ٢٠١٧/٠٥/٠٧ م، وسيتم إيداع الأرباح في حسابات المساهمين المربوبة في محافظهم الإستثمارية إعتباراً من يوم الأحد ١٨/٠٨/١٤٣٨ هـ الموافق ٢٠١٧/٠٥/١٤ م.	
٣٧,٤٦٢	%٠,٠٢٧٢	٦١,٥٦٥	%٠,٠٤٤٧	١,٣٧٦,٨٣٢,٧١٥	%٩٩,٩٩	الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على مساهمي البنك بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي.	خامساً
١٤٠,٣٨٦	%٠,٠١٠٢	٥٢,٦٤١	%٠,٠٣٨٢	١,٣٧٦,٧٣٨,٧١٥	%٩٩,٩٨	الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات السادة / إرنست ويونغ وشركاهم، والسادة / كي . بي . ام . جي وشركاه، وتحديد أتعابهم والمرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة حسابات البنك للسنة المالية ٢٠١٧ م، ولقخص القوائم المالية المرحلية الموجزة والبيانات الربع سنوية.	سادساً
١١٩,٤٧٩	%٠,٠٠٨٦٨	٣١٥,١٢١	%٠,٠٢٢٨٩	١,٣٧٦,٤١٣,٤٥١	%٩٩,٩٧	الموافقة على المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة نظير عضويتهم وإدارتهم والمبضنة في تقرير مجلس الإدارة للفترة من ٠١ يناير ٢٠١٦ م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.	سابعاً
٢١٤,٤٧٩	%٠,٠١٥٥٨	١٤٥,٩٤٩	%٠,٠١٠٦	١,٣٧٦,٤٨٧,٦٢٣	%٩٩,٩٧	الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.	ثامناً
٢٣٤,١٥٤	%٠,٠١٧٠١	١٣٨,٧٦٨	%٠,٠١٠٠٨	١,٣٧٦,٥٤٨,٧٣٠	%٩٩,٩٧	الموافقة على ترخيص الأعمال والعقود التي ستم بين البنك الأهلي التجاري والأطراف ذات العلاقة والترخيص بها لعام قادم وذلك بقبول عرض شركة التعاونية للتأمين "التعاونية" لتقديم خدمات التأمين الطبي لموظفي البنك الأهلي التجاري لعام ٢٠١٧ م بإجمالي مبلغ وقدره (١١٣,٨٧٧,٧٥٠) ريال سعودي والذي تم عن طريق المنافسة بدون شروط أو مزايا تفضيلية. ويعتبر عضو مجلس الإدارة سعادة المهندس عبدالعزيز الزيد صاحب العلاقة حيث يشغل منصب عضو مجلس إدارة في شركة التعاونية للتأمين "التعاونية"، وحيث بلغت التعاملات خلال العام ٢٠١٦ م مبلغ وقدره (١٣٣,٣٣٩,٠٦١) ريال سعودي. علماً بأن إجمالي مبلغ التعاقد لم يتجاوز نسبة ١% من إجمالي دخل عمليات البنك وفقاً لآخر قوائم مالية سنوية مراجعة.	تاسعاً
٦١,٣٩٤	%٠,٠٠٤٤٦	٢٥,١٣٢	%٠,٠٠١٨٣	١,٣٧٦,٨٤٥,٢١٦	%٩٩,٩٩	الموافقة على تعديل النظام الأساسي للبنك، وذلك بما يتفق مع نظام الشركات الجديد .	عاشرأ
١١٥,٣٩٨	%٠,٠٠٨٣٨	٣١٦,٣٦٧	%٠,٠٢٢٩٨	١,٣٧٦,٤٩٠,٢٢٨	%٩٩,٩٦	الموافقة على برنامج الأسهم المخصصة للموظفين التنفيذيين والمعتمد من مجلس إدارة البنك بالقرار رقم ٧١١/م/١٥/١٥/٢٧ تاريخ ٢٠١٥/١٢/٢٧ م، وتفويض مجلس الإدارة في تعديل برنامج الأسهم المخصصة للموظفين التنفيذيين متى دعت الحاجة لذلك، وإتمام الشراء على عدة مراحل أو مرحلة واحدة بحسب ما يراه مناسباً، وعلى أن يكون مصدر تمويل البرنامج من أرباح البنك، وأن يكون العدد الأعلى للأسهم المسموح بشراؤها للبرنامج لا يتجاوز (٤) مليون سهم.	حادي عشر
١٤٠,٥٨٢	%٠,٠١٠٢١	٤٢,٨٠٩	%٠,٠٠٣١١	١,٣٧٦,٧٤٨,٣٥١	%٩٩,٩٨	الموافقة على لائحة عمل لجنة المراجعة .	ثاني عشر

٦/٥
محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية الخامسة
(الاجتماع الأول لعام ٢٠١٧ م)
المنعقد بتاريخ ١٤٣٨/٠٨/٠٧ هـ
الموافق ٢٠١٧/٠٥/٠٣ 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



ثالث عشر	الموافقة على تشكيل لجنة المراجعة، وقواعد اختيار أعضاء لجنة المراجعة ومهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها، للدورة الحالية حتى تاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٨ م. وفقاً لما يلي:	١,٣٧٦,٦١١,٦٠٥	%٩٩,٩٧	٦٨,٥٩٨	%٠,٠٠٤٩٨	٢٥١,٥٣٩	%٠,٠١٨٢٧
رابع عشر	الموافقة على سياسة المسؤولية المجتمعية للبنك .	١,٣٧٦,٧٥٣,٠٧٧	%٩٩,٩٨	٦٠,٦٦١	%٠,٠٠٤٤١	١١٨,٠٠٤	%٠,٠٠٨٥٧

اختتم بعد ذلك سعادة رئيس الجمعية بكلمة قال فيها (يتقدم مجلس إدارة البنك الأهلي التجاري 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، ولي العهد النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع.

ويتوجه مجلس الإدارة بشكره إلى مقام كل من مجلس الشؤون الاقتصادية والتنمية، وزارة المالية، مؤسسة النقد العربي السعودي، هيئة السوق المالية ووزارة التجارة والاستثمار، 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 بامتنانة إلى جميع مساهبي البنك على ثقتهم ودعمهم لاستراتيجيات الأعمال الخاصة بالبنك، والشكر موصول لعملاء البنك الكرام الذين ننظر إليهم باعتبارهم أحد أقوى أصول البنك في نجاحاته المستمرة، ولا يفوتنا أن نتقدم بالشكر إلى كافة موظفي البنك على إخلاصهم وكفاءتهم التي كانت عنصراً حيوياً لتحقيق النتائج المتميزة التي حققها البنك خلال عام ٢٠١٦ م).

إنتهى الإجتماع عند الساعة التاسعة مساءً، وأقفل المحضر.

رئيس الجمعية
منصور بن صالح الميمان

منصور بن صالح الميمان

سكرتير الجمعية
إياد بن إبراهيم مديني

إياد بن إبراهيم مديني

٦/٦

محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية الخامسة
(الاجتماع الأول لعام ٢٠١٧ م)
المنعقد بتاريخ ١٤٣٨/٠٨/٠٧ هـ
الموافق ٢٠١٧/٠٥/٠٣ م



<p>المسألة 5</p> <p>في الترازو التالي صفحة 64 تمت الإشارة إلى انخفاض استثمارات الصافي في الإيضاح رقم 6 صفحة 88. أبل الإيضاح حيث أنه لا يوجد تفاصيل خاصة بتبلغ 111 مليون؟</p>	<p>تونس</p>
<p>المسألة 6</p> <p>في إيضاح رقم 7 صفحة 94 والمقتطع بالتمويل و السلف تجد مثاله وإما في بعض خصائر التمويل التراكبي متعدد و عام. ماذا يقصد بالعدد و العام ومن هو الذي يعدد الخصائص مراجع الحسابات أم إيلولة البنك و ماذا يقصد في التراكم؟</p>	<p>تونس</p>
<p>المسألة 7</p> <p>صفحة 92 تبين حركة بعض خصائر التفضيل في قيمة الاستثمارات بالرفع في الاستثمارات المتاحة للبيع . أبل الإيضاح عنها ؟</p>	<p>تونس</p>
<p>المسألة 8</p> <p>ما من الاستثمار التي حدث له انخفاض في عام 2011م ؟</p>	<p>تونس</p>
<p>المسألة 9</p> <p>استثمارات الشركات إيضاح رقم 9 من 98 عقارات أخرى بالصافي استثمارات . أبل التوضيح ؟</p>	<p>تونس</p>

تونس
 الجمهورية التونسية
 وزارة التخطيط
 المعهد الوطني للإحصاء
 100 شارع الجمهورية - تونس 10000





جزء من عمل اي مؤسسه مالىه اذا كان هنالك أي عميل تعثر في السداد و كان هنالك ضمان لهذا التمويل او القرض حسب السياسات الموجودة فإنه يحق للبنك مصادرة هذا الضمان واستملاكه وكل الضمانات التي يمتلكها البنك تدرج ضمن استثمارات أخرى وحسب تعليمات مؤسسه النقد فإنه يستوجب على البنك التخلص منها خلال فتره محددة من الزمن ويتم استبعادها وتعني أن يتم الاستغناء عنها والتخلص منها بعملية بيعها .

الإجابة

السؤال ١٠ إيضاح رقم ١٠ يُبين زيادة في الممتلكات والمعدات بمبلغ ٦٥١ مليون، هل هي مرتبطة بعملية شراء الأراضي للفروع الجديدة وتحسينات الفروع القديمة ؟

الإجابة

هي جزء منها والبنك مستمر في تحسين فروع وافتتاح فروع جديدة وشراء أراضي لهذه الأغراض .

السؤال ١١ الأرباح الموزع منها قليل ويقولوا ان مؤسسة النقد لا تلتزم بالتعليمات التي تطرحها هيئة السوق المالية والمتبقي القليل هو ما يتم توزيعه على المساهمين ؟

الإجابة

لا احد اشار أن مؤسسة النقد هي من تحدد توزيع الأرباح و انما هي تراجع بيانات البنك ومركزه المالي وهي من تحدد قوة المركز المالي وضرورة الإبقاء على مستوى معين، ومجلس الادارة هو من يوصي بتوزيع الأرباح والقرار هو قرار الجمعيه العموميه والتوصية دائما بما يراه المجلس في مصلحة البنك على المدى البعيد وإذا وجد المجلس فرصة في زيادة التوزيعات فلن يتردد في ذلك أبداً .

السؤال ١٢ تم الذكر في جدول الاعمال بان توزيع واحد ريال يوازي ١٠٪ من رأس المال إذا كان رأس المال ٤٥ ريال حسب الاكتتاب وأكثر بعد التداول فتأمل توزيعات أكبر للأرباح ؟

الإجابة

نسبة التوزيع ١٠٪ تحسب على قيمة السهم الاسمية ومن قام بشراء السهم بمبلغ ٤٥ ريال عند الطرح فقد كان هنالك علاوة إصدار مضافة للقيمة الاسمية للسهم وبذلك يكون حساب النسبة صحيح ، حيث أن القيمة الاسمية للسهم الواحد هي ١٠ ريالات .

السؤال ١٣ ما هي أسباب انخفاض صافي دخل شركة الاهلي كإيبتال بالرغم من عدم انخفاض سوق المال في عام ٢٠١٦ م ؟

الإجابة

شركة الأهلي كإيبتال هي احدى الشركات التابعة للبنك ونحن منذ استلامنا مجلس الادارة كان همنا إصلاح وضع الشركة و بفضل الله تم عمل اشياء كثيرة منها اعاده هيكله الشركة و ان شاء الله ستظهر النتائج الايجابية في عام ٢٠١٧ بالاضافه الى مصداقيه تعامله مع العملاء في اشياء كثيرة والإصلاحات مستمره في الشركة وعوائدها اكبر وستكون من الرواد في قطاع الاستثمار .

السؤال ١٤ عدد الفروع ونسبه النمو خلال عام ٢٠١٦ م في حال الاستمرار بهذا النمط فإن البنك بحاجة لمدة ٨ سنوات للوصول إلى المنافس الرئيسي ؟

الإجابة

إدارة البنك قامت بعمل برنامج كامل لإنشاء وتجديد الفروع وجاري العمل بشكل دؤوب من قبل الإدارة حياله حيث اتضح ان عدد كبير من العملاء يحتاجون فروع جديدة وليست بالضرورة أن تكون فروع كبيرة وفي نفس الوقت لم نهمل الأنظمة البنكية فقد حدثت جميعها كما ذكر في التقرير وتم تطوير الاهلي أونلاين بشكل مختلف عما كان سابقا وأيضا فيما يتعلق بالكثير من الأنظمة التي حدثت، وليس المهم بأن ندرك المنافسين بالعدد ولكن المهم أن نحقق نتائج جيدة جراء ذلك التوسع في الفروع، علماً بأن استراتيجية البنك استعدت عدم التوسع بشكل كبير في عام ٢٠١٦ م لحين استكمال الأنظمة الجديدة و الشكل الجديد للفروع حيث تم افتتاح ٢٣ فرعاً وهنالك خطة للاستمرار في افتتاح الفروع حيث أننا قمنا في الفترة الماضية بزيادة انتاجية الفروع والحصول على حصة سوقية اكبر من العملاء في حدود ٤% من المنافس الرئيسي حيث نمى السوق في بالمملكة فيما يخص تمويل الأفراد بنسبة ٤,٦% بينما نمى البنك بنسبة ١١% وهو المؤشر الأهم على قوة الإنتاجية.

السؤال ١٥ تقرير مجلس الإدارة لم يستعرض بشكل كافي و اسهبا عن الموارد البشرية حيث أن المجال واسع بشأنه كإضافة أعداد الموظفين وتصنيفهم من ذكور وإناث وأعمارهم ومؤهلاتهم وخبراتهم وغيرها ؟

٥/٣

ملحق مناقشات اجتماع الجمعية العامة غير العادية الخامسة
(الاجتماع الأول لعام ٢٠١٧ م)
المنعقد بتاريخ ١٤٣٨/٠٨/٠٧ هـ
الموافق ٢٠١٧/٠٥/٠٣ م

بنك الأهلي



الموارد البشرية هي الهاجس الأكبر لإدارة البنك سواء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية وهو استثمارنا الأكبر فإذا لم تطور الشباب والشابات لدينا فإنه يجب علينا عدم الاستمرار في المجلس حيث أن البنك استطاع أن يحقق ما لم يتحقق منذ سنوات من حيث استقطاب الكفاءات والخبرات السعودية ونحن على يقين تام بأن هؤلاء هم الأساس في مستقبل المملكة الاقتصادي، حيث أننا قمنا بإعداد برامج تدريبية مثل (الرواد - الوسام) وهي من أفضل البرامج الموجودة على مستوى المملكة تم من خلالها اختيار أفضل الكفاءات الموجودة في البلد وتم تدريبهم على مختلف القطاعات سواء في المخاطر أو الشركات أو الأفراد وستكون مثل البذرة التي تزرعها للمستقبل وإن شاء الله مستمرين ولم نهمل الجزء الآخر من المجتمع وهن السيدات حيث أثبتوا كفاءتهم خلال الفترة الماضية حيث بلغ عددهن ٩٠٠ موظفة ما يمثلون نسبة ١١% من قوة البنك البشرية وبفضل الله وصلت نسبة السعودة في البنك ٩٥% أما بالنسبة للإدارة العليا بالبنك فالرئيس التنفيذي ونواب الرئيس رؤساء القطاعات بلغت نسبة السعودة فيهم ١٠٠% أما بالنسبة للصف الثاني من الإدارة العليا فبلغت نسبة السعودة ٩٨% وهذا الإنجاز لم يتحقق في أي بنك آخر ومستمرين في هذا المجال ونحن بنك سعودي لكل السعوديين ، ومن المهم لدينا بأن نسبة ارتباط الموظفين بالبنك وولائهم قد ارتفع خلال الأربع سنوات الماضية بشكل ملحوظ حيث انخفضت نسبة التسرب الوظيفي إلى ٤% .

الإجابة

السؤال ١٦ متى يصل البنك إلى أسلمة تعاملاته حيث ان المساهمين مسلمين و مجلس الإدارة مسلم و الدوله مسلمة ونريد ان يكون البنك مسلم في كل تعاملاته ؟

ان شاء الله كلنا مسلمين بخصوص هذا الموضوع منذ بدء المجلس و النسب بدأت في الارتفاع وعند الاكتتاب البنك التزم للمساهمين بأنه خلال سنوات سيتم التحول التدريجي للمصرفيه الاسلاميه بالكامل و نحن مستمرين في هذا الأمر حيث بدأنا بنسبة ٦٦% للأصول و الموجودات ووصلنا اليوم لنسبه ٧٢% و أيضاً الدخل في حدود ٧٧% و مستمرين كل سنة تزداد نسبة التعاملات وفقاً للأصول الشرعية كما تلاحظون فإن استثمارنا في بنك تركيا فاينانس وهو بنك يتبع الأصول الشرعية ١٠٠% وجميع فروعنا وتعاملاتها كذلك ١٠٠% و الآن جميع التعاملات التي تتم في مجموعة الشركات يتم العمل بها وفقاً للمصرفية الإسلامية، ولكن التحدي الأكبر لدينا يوجد في مجموعة الخزينة وهي معقدة جداً ومنتجاتها كثيرة جداً و لعدم وجود الفرص الاستثمارية الإسلامية الأمر الذي يصعب عملية التحويل للمصرفيه الاسلاميه بالشكل الكامل و نحن في اتم الاستعداد لشراء صكوك استثماريه اسلامية ، و الحمد لله الفترة القادمة لدى الدولة الرغبة في إصدار صكوك إسلامية ، وستكون بمشيئة الله أول الممولين لها وبنسب مرتفعة جداً .

الإجابة

السؤال ١٧ رفع قضايا في أمريكا على بعض الشركات كالبانوك وشركات التأمين وقد ذكر البنك الاهلي من ضمنها ولم يصدر من البنك الاهلي اي بيان حيالها ؟

سابقا كان هنالك قضايا مرفوعة على البنك مرتبطة بأحداث ١١ سبتمبر وقد صدرت احكام جميعها في صالح البنك حيث أنه لم تكن لها أي أساس وقد ذهبت الى اعلى المحاكم في الولايات المتحدة وتم رفضها، أما نحن لو وجدنا أي شيء جوهري يمكن الإعلان عنه لأعلننا وحتى الآن لم نجد شيء ليتم إشعاركم به .

الإجابة

السؤال ١٨ لوحظ انخفاض الودائع المستمر في عام ٢٠١٦ مقارنة بعام ٢٠١٥ وأيضاً بعام ٢٠١٤م، ماهي الاجراءات التي اتخذها البنك في هذا الخصوص ؟

وجدت سحبيات لعدد من العملاء خلال الفترة الماضية وإن شاء الله سيتم جذب العملاء لزيادة الودائع خلال هذا العام .

الإجابة

السؤال ١٩ الكهرباء في الفروع تعمل على مدار ٢٤ ساعة هل هنالك ضرورة لها، أين دور البنك في تخفيض استهلاك الكهرباء والترشيد ؟

هنالك خطط مطروحة من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لتخفيض استهلاك الكهرباء نظراً للارتفاع المتوقع في فواتير الكهرباء ونحن حريصين على ترشيد استهلاك الكهرباء وعدم تأثير هذه الزيادة على مصاريف البنك التشغيلية .

الإجابة

٥/٤

ملحق مناقشات اجتماع الجمعية العامة غير العادية الخامسة
(الاجتماع الأول لعام ٢٠١٧م)
المنعقد بتاريخ ١٤/٠٨/٢٠١٧هـ
الموافق ٢٠١٧/٠٥/٠٣م

البنك الأهلي

السؤال ٢٠	ماهي خطط البنك واستعداداته لرؤية ٢٠٣٠ ورفع الأداء ومستوى البنك ليتماشى مع البنوك التي أنشأت حديثا ومقارنتها بالبنك الاهلي ؟
الإجابة	سعدنا جميعا بحديث سمو سيدي الامير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود ولي ولي العهد وزير الدفاع و الذي يحمل الكثير من الشفافية والصدق والكثير من الاهداف التي يستشف منها على مستقبل الاقتصاد في البلد ونحن متفائلين جدا بهذا التوجه وهناك فرص كبيرة للبنك في الرؤية القادمة وبرنامج التحول وهناك قطاعات يراقها البنك وإمكانية الدخول فيها وهي من أولويات المملكة ، ويعتبر صندوق الإستثمارات العامة هو أكبر داعم للمبادرات الاقتصادية في البلد وهناك تنسيق كامل مع جميع الاطراف في هذا الخصوص وسيكون البنك الاهلي من اول المساهمين في برنامج التحول القادم في كل ما يخدم البنك و الإقتصاد المحلي وفق الاولويات المطروحة .
السؤال ٢١	وعدتنا بأن يرتفع سعر البنك عن ٤٥ ريال حيث تضرر المساهمين من انخفاض سعر تداول السهم ، وكنا نأمل أن تقوم إدارة البنك الاعلان عن طريق تداول للرد على الاتهامات الموجهه للبنك ؟
الإجابة	ليس للبنك اي دور في انخفاض سعر السهم رغم الارباح و النتائج الإيجابية وأسهم البنك الحرة المتداولة قليلة جدا والمالكين محافظين على السهم، وليس لدينا اي فكره عن سبب تدني سعر تداول السهم في السوق .
السؤال ٢٢	نطالبكم بزيادة رأس المال لدعم المساهمين وتعويضهم عن الضرر الذي لحق بهم جراء انخفاض سعر السهم ؟
الإجابة	لا يمكن الحديث عن هذا الخيار أو غيره في الجمعية العمومية، ولكن أتمنى من المساهمين الاطمئنان والثقة التامة بان مجلس الادارة يناقش ويدرس جميع الخيارات المتاحة .
السؤال ٢٣	امل توضيح توزيعات الأرباح وفترات استحقاقها ؟
الإجابة	تم توضيح الأرباح المدفوعة لعام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ م وفق ما ورد في تقرير مجلس الادارة وما أعلن عنه على موقع تداول .
السؤال ٢٤	ما هي رؤية البنك في مجال امن المعلومات خصوصا أننا ما زلنا ننضج في هذا المجال داخل المملكة وتعرض المملكة للعديد من الهجمات الالكترونية سواء على البنوك أو المؤسسات الحكوميه ، كما أن التقنيه المقدمه من البنك الاهلي خصوصا لتطبيقات الاندرويد الخاصة بشركة الأهلي كإيبتال لتلائم امكانيات وسمعة البنك، وكم تبلغ نسبة السعودة في قسم أمن المعلومات؟
الإجابة	هذا الأمر ضمن اهتمامات مجلس الاداره و لدينا قسم خاص بأمن المعلومات كما امل منكم كتابة اي ملاحظات أو اقتراحات في ما يخص امن المعلومات وتقنيه المعلومات وتقديمها لإدارة البنك ، حيث أن أغلب المتواجدين معنا اليوم بما فهم أنا ليس لدينا خبره دقيقة في تقنية المعلومات سواء كانت تخص البنك الأهلي أو شركه الاهلي الماليه و سيقوم الأخوان في الإدارة التنفيذية أخذها بعين الاعتبار ، وأما فيما يخص نسبة السعودة في قسم أمن المعلومات فقد بلغت نسبة السعودة ٩٧%.

د. طارق محمد بن عبد الله
Eyad J. Aljandani

٩١٥٠٢٠١٦

٥/٥

ملحق مناقشات اجتماع الجمعية العامة غير العادية الخامسة
(الاجتماع الأول لعام ٢٠١٧ م)
المنعقد بتاريخ ١٤٣٨/٠٨/٠٧ هـ
الموافق ٢٠١٧/٠٥/٠٣ م

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