



البنك السعودي للاستثمار

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية

المنعقد بتاريخ 19 رمضان 1444هـ الموافق 10 أبريل 2023

بناءً على دعوة مجلس الإدارة الموجهة لمساهمي البنك السعودي للاستثمار ("البنك") لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية والمنشورة في تداول بتاريخ 28 شعبان 1444هـ الموافق 20 مارس 2023، انعقد الاجتماع عن طريق وسائل التقنية الحديثة في تمام الساعة العاشرة وخمس وأربعون دقيقة عشر من مساء يوم الإثنين 19 رمضان 1444هـ الموافق 10 أبريل 2023 برئاسة الأستاذ/ عبدالله بن صالح بن جمعة رئيس مجلس الإدارة.

وقد حضر الاجتماع مندوب هيئة السوق المالية والمراجعين الخارجيين والمساهمين عن طريق وسائل التقنية الحديثة.

كما حضر الاجتماع أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماءهم:

- | | |
|---|---|
| 1- الأستاذ/ عبدالله بن صالح بن جمعة (رئيس مجلس الإدارة) | 2- الأستاذ/ عبدالعزيز الخميس (نائب رئيس مجلس الإدارة) |
| 3- الأستاذ/ عبدالرحمن الرواف | 4- الأستاذ/ عبدالله الزين |
| 5- الأستاذ/ خالد الرويس | 6- الأستاذ/ محمد الخليل |
| 7- الأستاذ/ ياسر الجارالله | 8- الأستاذ/ محمد بامقا |
| 9- الأستاذ/ محمد القرينيس | |

وافتح سعادة رئيس مجلس الإدارة - عبدالله بن صالح بن جمعة (رئيس الجمعية) - الاجتماع ورحب بالحضور، وعقب ذلك أعلن أن بيانات الحاضرين من مساهمي البنك أفصحت عن أن عدد الأسهم الممثلة في الاجتماع إلكترونياً حتى بدأ الاجتماع بلغ (744.356.901) سهماً من أصل أسهم رأسمال البنك والبالغ عددها (1.000.000.000) سهماً، بنسبة (74.44%) بما لا يقل عن 25% من رأس المال وبذلك أصبح انعقاد الجمعية صحيحاً.

وقام رئيس الجمعية بترشيح الأستاذ/ طارق الشفيقان سكرتيراً للجمعية، وترشيح الأستاذ/ نبيل الزهراني - من موظفي البنك - ليكون جامع الأصوات مع شركة إيداع ولم يعترض أحد من الحاضرين.

ثم طلب رئيس الجمعية من سكرتير الجمعية تلاوة بنود الجمعية.

وبعد تلاوة سكرتير الجمعية لبنود الجمعية، طلب رئيس الجمعية من مراجعي حسابات البنك السعودي للاستثمار بتلاوة تقريرهم السنوي للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022 للسادة المساهمين.

وبعد انتهاء المراجعين الخارجيين من تلاوة تقريرهم، استفسر رئيس المجلس عما إذا كان لأحد من المساهمين سؤال للسادة المراجعين، إلا أنه لم يطرح أي سؤال خاص للمراجعين.

تبعه إبلاغ من رئيس الجمعية (رئيس مجلس إدارة البنك) للمساهمين عن التعاملات والعقود التي تمت بين البنك وأطراف ذات العلاقة التي تتم لحساب البنك والتي يكون فيها لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة.

وبناءً على ذلك، طلب من المراجع الخارجي قراءة تقرير التأكيد عن التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، وبعد ذلك استفسر رئيس المجلس عما إذا كان لأحد من المساهمين سؤال للسادة المراجعين، إلا أنه لم يطرح أي سؤال خاص للمراجعين.

وبعدها شكر رئيس الجمعية السادة المراجعين الخارجيين وطلب منهم مغادرة الاجتماع.



بعد ذلك طلب رئيس الجمعية من رئيس لجنة المراجعة تلاوة تقرير لجنة المراجعة عن نظام الرقابة الداخلية للبنك عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022 وتوصية لجنة المراجعة بتعيين المراجعين الخارجيين للبنك للعام 2023.

وقام رئيس لجنة المراجعة الأستاذ/ خالد الرويس بتلاوة تقرير لجنة المراجعة عن نظام الرقابة الداخلية للبنك عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022 وتوصية لجنة المراجعة بتعيين المراجعين الخارجيين للبنك للعام 2023.

حيث كانت التوصية بتعيين كلاً من السادة شركة ديبلويت وشركة أرنست اند يونغ بمبلغ إجمالي وقدره 3,920,000 ريال سعودي.

بعد ذلك استفسر رئيس الجمعية عما إذا كان لأجل السادة المساهمين سؤال عن بنود الجمعية، وقد ورد التالي:

السؤال	الإجابة
هل سنرى في المستقبل تجزئة القيمة الاسمية لسهم بنك الاستثمار؟	مجلس الإدارة يراجع دائماً ملاءة البنك وكفاءة رأس المال وبناءً عليه يتخذ قرار تجزئة السهم من عدمه وفي حال اتخذ قرار بهذا الشأن سيتم الإعلان في حينه للجمهور
هل للبنك توجه في نمو المحفظة العقارية؟	البنك دائماً يقيم السوق من ناحية السعر ومن ناحية ملائمة المنتج لاستراتيجية البنك بشكل عام والشرعة المستهدفة من عملاء البنك. والسائل كذلك يسأل عن القروض أو الديون المتعرة والتغطية؟ البنك السعودي لاستثمار إذا ما قورن بالقطاع المصرفي من ناحية نسب التغطية ومن ناحية نسب التعثر يعتبر من البنوك الأفضل في قلة نسب القروض المتعرة وكذلك تغطيتها من ناحية المخصصات
هل للبنك نية بشراء أسهمه مثل ما كان سابقاً شراء 9,9% من أسهمه؟	يعتمد ذلك على استراتيجية البنك وإذا ما كان شراء الأسهم مجدي من عدمه وفي حال وجود قرار بالشراء سيتم الإعلان عنه للجمهور في حينه.
يسأل عن المصاريف الإدارية أهما مرتفعة بشكل عام؟	لمصاريف الإدارية ارتفعت من سنة لسنة إذا ما قارنا 2021 ب 2022 وهذا شيء طبيعي لكن مقارنة بالبنوك الأخرى فالبنك في نطاق البنوك الأخرى بشكل عام
إذا كان بالإمكانية رفع الأرباح السنوية؟	التوزيعات دائماً تدرس من مجلس الإدارة بحيث يتم الموازنة بين توزيع الأرباح على المساهمين وإبقاء نسبة من الأرباح لدعم كفاءة رأس المال خصوصاً في ظل النمو المتوقع في الاقتصاد وقدرة البنك على النمو في المحفظة الاقراضية.
عن الاندماجات إذا كان هناك أي نية للاندماج مستقبلاً؟	في حال اتخذ أي قرار في هذا الخصوص سيتم الإعلان للجمهور في وقته
عن ميدغلف عن أداء ميدغلف بشكل عام؟	ميدغلف شركة مستقلة والبنك مساهم فيها ويملك 19% حسب ما هو معلن في تداول ووجود البنك مثل وجود أي مساهم في ميدغلف والمعلومات التي لدينا هي المعلومات المصحح عنها للعام. ويتم مراجعة ملائمة الاستثمار بشكل دوري من الإدارة التنفيذية وكذلك مجلس إدارة البنك.
لماذا يتم التحفظ على الأرباح المالية في قطاع البنوك دائماً في الاحتياطي ولا يتم توزيع الأرباح؟	بالنسبة للبنك السعودي للاستثمار فإن هذا يعتمد على استراتيجية البنك كما أن إبقاء جزء من الأرباح هو امتثالاً للمتطلبات نظامية وللدعم رأس المال للنمو مستقبلاً

٤٤



يسأل عن الديون المدومة بشكل عام وخصوصاً القروض العقارية في البنك وكيف كانت سابقاً في تاريخ البنك؟	يتم اخذ المخصصات على القروض في البنك بناءً على الأنظمة المشرفة، وفيما يخص اعدادم الديون فيتم دراسة القرار واتخاذها بشكل مدروس وهذا لا يعني تخلي البنك عن حقوقه بمطالبة أو ملاحقة الدائنين قانونياً.
أحد المساهمين يرغب ان يركز البنك على جذب زيادة من العملاء وزيادة الإيداعات بحيث يكون بنك الاستثمار من البنوك العالية خصوصاً في الأيداعات	البنك يركز على تنفيذ استراتيجيته وإيلاء العناية اللازمة لعملائه وتقديم أفضل الخدمات لهم والنمو في الودائع يكون مدروس وبناءً على النمو في محفظة الإقراض.

بعد ذلك طلب رئيس الجمعية إيقاف التصويت الإلكتروني في تمام الساعة 11:30 مساءً ثم طلب رئيس الجمعية من سكرتير الجمعية قراءة نتائج التصويت. وفي ضوء نتائج التصويت المشار إليها أصدرت الجمعية القرارات التالية:

رقم البند	نص القرار	عدد الأصوات الموافقة	عدد الأصوات غير الموافقة	عدد الأصوات الممتنعة
1	الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ومناقشته.	740,790,390	85,969	3,480,742
		النسبة	النسبة	النسبة
		99.52083%	0.01155%	0.46762%
2	التصويت على تقرير مراجعي حسابات البنك عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.	740,947,367	85,969	3,323,765
		النسبة	النسبة	النسبة
		99.54192%	0.01155%	0.44653%
3	الاطلاع على القوائم المالية الموحدة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م ومناقشتها.	740,441,659	36,969	3,878,473
		النسبة	النسبة	النسبة
		99.47398%	0.00497%	0.52105%
4	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.	681,743,522	8,231,973	8,427,140
		النسبة	النسبة	النسبة
		97.61468%	1.17869%	1.20663%

7-4



رقم البند	نص القرار	عدد الأصوات الموافقة	عدد الأصوات غير الموافقة	عدد الأصوات المحتمة
5	التصويت على تعيين مراجعي حسابات البنك من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث والقوائم السنوية للعام المالي 2023م وتحديد أتعابهم. أ. ديوليت 1,970,000 ريال سعودي ب. ارنست اند يونغ 1,950,000 ريال سعودي.	730,972,896	2,598,096	10,786,109
		النسبة	النسبة	النسبة
		98.20191%	0.34904%	1.44905%
6	التصويت على صرف مبلغ قدره (5,766,096) ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.	670,984,897	7,298,437	20,119,301
		النسبة	النسبة	النسبة
		96.07422%	1.04502%	2.88076%
7	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة التعاونية للتأمين والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز الخميس مصلحة غير مباشرة كونه عضو مجلس إدارة لدى الشركة وهي عبارة عن عقد تأمين طبي لموظفي البنك السعودي للاستثمار للعام 2022\2023م بإجمالي مبلغ وقدره (27,164,488) ريال سعودي، وقد تم هذا التعاقد عن طريق المنافسة دون وجود شروط تفضيلية.	728,962,685	11,712,342	3,506,273
		النسبة	النسبة	النسبة
		97.95499%	1.57386%	0.47116%
8	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة التعاونية للتأمين والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز الخميس مصلحة غير مباشرة كونه عضو مجلس إدارة لدى الشركة وهي عبارة عن عقد خدمات تأمين المخاطر السيرانية للبنك السعودي للاستثمار للعام 2022\2023م بإجمالي مبلغ وقدره (1,449,988,91) ريال سعودي، وقد تم هذا التعاقد عن طريق المنافسة دون وجود شروط تفضيلية.	728,975,467	11,702,342	3,503,491
		النسبة	النسبة	النسبة
		97.9567%	1.57251%	0.47078%
9	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف) والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالرحمن الرواف مصلحة غير مباشرة كونه عضو مجلس إدارة لدى الشركة وهي عبارة عن عقد خدمات تأمين التأمين الشامل للبنك السعودي للاستثمار للعام 2022\2023م بإجمالي مبلغ وقدره (4,426,833,75) ريال سعودي، وقد تم هذا التعاقد عن طريق المنافسة دون وجود شروط تفضيلية.	736,018,440	4,678,719	3,657,474
		النسبة	النسبة	النسبة
		98.88008%	0.62856%	0.49136%



رقم البند	نص القرار	عدد الأصوات الموافقة	عدد الأصوات غير الموافقة	عدد الأصوات المحتمة
10	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف) والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالرحمن الرواف مصلحة غير مباشرة كونه عضو مجلس إدارة لدى الشركة وهي عبارة عن عقد خدمات التأمين العامة للبنك السعودي للاستثمار للعام 2022\2023م بإجمالي مبلغ وقدره (619,244,66) ريال سعودي، وقد تم هذا التعاقد عن طريق المنافسة دون وجود شروط تفضيلية.	736,021,288	4,678,876	3,654,469
		النسبة	النسبة	النسبة
		98.88046%	0.62858%	0.49096%
11	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على مساهمي البنك بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2023م.	695,123,806	93,014	3,185,815
		النسبة	النسبة	النسبة
		99.53052%	0.01332%	0.45616%
12	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة العادية أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وذلك وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والاجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.	685,387,187	4,616,566	8,398,882
		النسبة	النسبة	النسبة
		98.1364%	0.66102%	1.20258%
13	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (2) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة العادية أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وذلك وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والاجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة وبناءً على لائحة الأعمال المنافسة في البنك السعودي للاستثمار الموافق عليها من الجمعية العامة غير العادية بتاريخ فبراير 2022. الأعمال المنافسة للبنك كالتالي: أ. الجهات التي تمارس أنشطتها بناءً على ترخيص من البنك المركزي السعودي لممارسة الأعمال المصرفية. ب. الجهات المرخص لها من هيئة السوق المالية لممارسة الأعمال التالية: أ. التعامل بصفة أصيل أو وكيل أو وسيط	685,430,570	4,568,298	8,403,767
		النسبة	النسبة	النسبة
		98.14261%	0.65411%	1.20328%



رقم البند	نص القرار	عدد الأصوات الموافقة	عدد الأصوات غير الموافقة	عدد الأصوات الممتنعة
	أو متعهد بالتغطية. أ. إدارة الصناديق الاستثمارية أ.إ. إدارة محافظ العملاء أ.ب. الترتيب في الأوراق المالية أ.ج. تقديم المشورة أ.د. الحفظ في الأوراق المالية أ.هـ. أي أنشطة وأعمال يقرر أعضاء مجلس الإدارة أو المفوضين من قبلهم اعتبارها من الأعمال وأعمال الأنشطة المنافسة لأعمال أو أنشطة أو منتجات البنك السعودي للاستثمار.			
	التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ارباح نقدية عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م بواقع (0.45 هللة) للسهم الواحد بإجمالي مبلغ وقدره (450 مليون ريال سعودي) أي بنسبة 4.5% من قيمة السهم الاسمية على أن تكون الأحقية للمساهمين للمالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية والمقيدون في سجل مساهمي البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق، على أن يبدأ توزيع الأرباح بإذن الله اعتباراً من تاريخ 30-04-2023م.	741,140,848	34,251	3,182,002
14		النسبة	النسبة	النسبة
		99.56792%	0.0046%	0.42748%

وقبل انتهاء الاجتماع شكر سعادة رئيس الجمعية السادة الحضور على مشاركتهم، وتمنى للجميع التوفيق.

انتهى الاجتماع في تمام الساعة الحادية عشر وخمسة وخمسون دقيقة مساءً من اليوم نفسه.

والله الموفق،،،

رئيس الجمعية

عبدالله بن صالح بن جمعه

التوقيع:

سكرتير الجمعية

طارق الشقران

التوقيع:

جامع الأصوات

نبيل الزهراني

التوقيع: