

محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية المتضمنة زيادة رأس مال البنك لمساهمي البنك السعودي للاستثمار
المنعقد يوم الخميس 20-04-1448 هـ الموافق 01-10-2026 م

بناءً على دعوة مجلس الإدارة الموجهة لمساهمي البنك السعودي للاستثمار ("البنك") لحضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية (الاجتماع الأول) المتضمنة زيادة رأس مال البنك والذي تم إعلانها بموقع السوق المالية السعودية "تداول" بتاريخ 20 ربيع أول 1448 هـ الموافق 01 سبتمبر 2026 م وإعلان تذكيري بتاريخ 13 ربيع ثاني 1448 هـ الموافق 24 سبتمبر 2026 م، انعقد الاجتماع عن طريق وسائل التقنية الحديثة في تمام الساعة (6:30) مساءً، برئاسة الأستاذ/ عبداللطيف بن علي السيف رئيس مجلس الإدارة وبحضور أعضاء مجلس الإدارة التالية اسمائهم:

1. الأستاذ/ عبداللطيف بن علي السيف "رئيس مجلس الإدارة"
2. الأستاذ/ محمد بن صالح الخليل "نائب رئيس مجلس الإدارة"
3. الأستاذ/ ياسر بن محمد آل جارالله
4. الأستاذ/ خالد بن سالم الرويس
5. الدكتور/ غازي بن عبدالرحيم الراوي
6. الأستاذ/ هاني بن يحيى الشريف
7. الدكتور/ عبدالعزيز بن عبدالله الزوم
8. الأستاذ/ محمد بن عبد المحسن القرينيس

وحضر الاجتماع رؤساء اللجان التالية:

1. الأستاذ/ عبداللطيف بن علي السيف (رئيس اللجنة التنفيذية)
2. الأستاذ/ خالد بن سالم الرويس (رئيس لجنة المراجعة)
3. الأستاذ/ محمد بن عبد المحسن القرينيس (رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت)
4. الأستاذ/ هاني بن يحيى الشريف (رئيس لجنة حوكمة الشركات)
5. الدكتور/ عبدالعزيز بن عبدالله الزوم (رئيس لجنة المخاطر)

وافتح سعادة رئيس مجلس الإدارة ورئيس الجمعية الاجتماع في تمام الساعة (6:30) مساءً مُرحباً بالحاضرين وأعلن انعقاد الجمعية العامة غير العادية لتجاوز نسبة حضور المساهمين النصاب اللازم لانعقاد الجمعية، حيث بلغت نسبة الحضور (70.75%) من إجمالي أسهم البنك والبالغ (1,250,000,000) سهم، وتمثل (884,456,322) سهماً، أي أن الحضور يزيد عن (50%) من رأس مال البنك وبذلك يكون انعقاد الجمعية صحيحاً حسب نظام الشركات والنظام الأساس للبنك.

وقام رئيس الجمعية بتعيين الأستاذ/ أحمد باهمام سكرتيراً للجمعية، وتعيين كلاً من الأستاذ/ بدر الكليبي، والأستاذة/ نوف القحطاني -من موظفي البنك - ليكونا عضوي لجنة فرز الأصوات ولم يعترض أحد من الحاضرين.

بعد ذلك تم استعراض البنود المدرجة على جدول الأعمال من قبل سكرتير الجمعية، ومن ثم فتح باب المناقشة والاستفسارات للمساهمين والإجابة عليها، وقد دارت استفسارات ومناقشة المساهمين على النحو التالي:

السؤال: يلاحظ ان بنك الاستثمار من البنوك القديمة في بلادنا، ولكن نجد ان البنك حالياً لا توجد له هوية، خاصة الاسم بحاجة الى تغيير، فالنشاط الاستثماري حالياً ليس مقصوداً على بنك الاستثمار، بل تقوم به كل البنوك. نقترح اسم جديد للبنك مثل بنك الشرق - بنك الشرق الأوسط - بنك المشرق. فلا بد من هوية جديد للبنك وكذلك اسم جديد.
الإجابة: .

محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية المتضمنة زيادة رأس مال البنك لمساهمي البنك السعودي للاستثمار
المنعقد يوم الخميس 20-04-1448 هـ الموافق 01-10-2026 م

موضوع الهوية موضوع مهم، حيث أنها تعكس صورة البنك وأعماله مع العملاء وجميع الأطراف ذو العلاقة، وهي من الموضوعات التي تدرس بشكل مستمر حيث يحرص البنك على مواكبة التطورات التي تحصل باستراتيجيته وأعماله والنشاط الذي يقدمه، وبإذن الله في حال وجود أي تحديثات سيتم الإعلان عنها للجمهور في حينه.

السؤال: ذكر البنك أن الهدف من زيادة رأس المال بنسبة 20% هو دعم النمو والتوسع في أعمال البنك. هل يمكن توضيح مجالات النمو المستهدفة تحديداً؟ وهل لدى البنك خطة لزيادة محفظة التمويل أو الدخول في قطاعات أو أنشطة جديدة خلال السنوات القادمة؟ هذا مهم لأن الزيادة ستتم برسلة 1.5 مليار ريال من الاحتياطي النظامي ومليار ريال من الأرباح المبقاة.

الإجابة: يهدف رفع رأس المال إلى تعزيز القاعدة الرأسمالية للبنك، ودعم قدراته على تحقيق النمو المستدام بإذن الله ضمن استراتيجيته. وتوفر هذه الخطوة مرونة إن شاء الله أكبر للاستفادة من الفرص المستقبلية ودعم التوسع بالأنشطة التمويلية والاستثمارية، وتلبية الاحتياجات التشغيلية، مع المحافظة على مستويات قوية إن شاء الله من كفاية رأس المال بما ينسجم مع تطلعاتنا طويلة الأجل، ومتطلبات النمو في القطاع المصرفي السعودي. كما تعكس هذه الزيادة متانة المركز المالي للبنك، وثقتنا في آفاق أعماله المستقبلية بما يسهم في تعزيز القيمة المضافة للبنك والمساهمين والعملاء وجميع أصحاب المصلحة.

السؤال: مع زيادة رأس المال إلى 15 مليار ريال، كيف تنظر الإدارة إلى المحافظة على كفاءة استخدام رأس المال والعائد على حقوق المساهمين؟ وهل تتوقع الإدارة أن يقابل الزيادة في رأس المال نمو مماثل في الأرباح خلال السنوات القادمة؟

الإجابة: كما أوضحنا سابقاً أن أحد الأهداف رفع رأس المال هو تحقيق نمو أكبر للبنك وأعماله بإذن الله بما يحقق قيمة مضافة للمساهمين.

السؤال: أولاً أقدم التحية لسعادة رئيس مجلس الإدارة السيد / عبداللطيف السيف ولسعادة نائب رئيس مجلس الإدارة / الدكتور محمد الخليل ولبقية أعضاء مجلس الإدارة الكرام، ونقدم التعزية لفقدان أحد أعضاء مجلس الإدارة الأستاذ / محمد سالم الموسى وهو صديق لنا، وندعوه بالمغفرة والرحمة، ويلهم ذويه الصبر والسلوان. آمين يارب العالمين.

الإجابة: شكراً للتعزية، الأخ محمد بن سالم موسى رحمه الله كان من الأعضاء البارزين وله مساهمات كبيرة في مجلس الإدارة واللجان التي كان عضواً فيها، نسأل الله له الرحمة وعظم الله أجر الجميع وأحسن الله عزاء أهله إن شاء الله، ويسكنه جنات النعيم.

السؤال: هل ممكن نشوف ترميز لحساب المستثمرين لدى البنك عند عدد معين من الاسهم ليستفيد من خصائص المقدمة من البنك وممكن يكون داعم لشريحة عملاء جدد يفتحون حسابات لدى البنك؟

الإجابة: نود تخصيص الوقت للإجابة على الأسئلة ذات العلاقة ببنود الجمعية.

السؤال: ما السبب الاستراتيجي وراء التخارج الكامل من أمريكان إكسبريس السعودية رغم أن الشركة كانت تحقق أرباحاً ونمواً في أعمالها؟ وهل قرار البيع جاء بمبادرة من البنك أم نتيجة ترتيبات إنهاء اتفاقية المساهمين بين الطرفين؟

الإجابة:، طبعاً كان في إعلان بخصوص التخارج ومسبباته والنتائج المالية المحققة لكن عموماً كانت شركة أمريكان إكسبريس السعودية استثمار ناجح للبنك السعودي للاستثمار، ونعزى بما حققته الشركة من تطور وأداء قوي على مدى الشراكة الممتدة لسنوات طويلة، وقد انعكس الحمد لله على الأداء والعوائد المحققة للبنك من استثماره في الشركة. طبعاً كما أوضحنا في الإعلان أنه الصفقة تتبع اتفاقية المساهمين المبرمة في عام 2018 وفقاً لبنودها، ووصلت هذه الشراكة الإستثمارية لمرحلة مناسبة للتخارج، بما يتيح للبنك إعادة توجيه موارده نحو فرص وأولويات أخرى بإذن الله.

محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية المتضمنة زيادة رأس مال البنك لمساهمي البنك السعودي للاستثمار
المنعقد يوم الخميس 20-04-1448 هـ الموافق 01-10-2026 م

السؤال: البنك سيحصل على أكثر من 1.43 مليار ريال من بيع حصة أمريكان إكسبريس، إضافة إلى المقابل المؤجل. ما الخطة المحددة لاستخدام هذه السيولة؟ هل ستوجه للتوسع في الإقراض، أو الاستثمار، أو دعم التوزيعات، أم توجد فرص استحواذ أو توسع أخرى قيد الدراسة؟

الإفصاح الحالي يقول إن المتحصلات ستستخدم لدعم وتعزيز المركز المالي بما يتوافق مع استراتيجية البنك، دون تحديد استخدام تفصيلي لها.

الإجابة: سيتم إعادة توجيه مواردها نحو فرص وأولويات أخرى وتعزيز أعمال البنك بشكل عام إن شاء الله، بما يعظم إن شاء الله القيمة المضافة للمساهمين.

السؤال: في ظل زيادة رأس المال إلى 15 مليار ريال والتغيرات التي يشهدها القطاع المصرفي، هل استراتيجية البنك الحالية مبنية على الاستمرار والنمو بشكل مستقل، أم أن مجلس الإدارة منفتح على فرص اندماج أو استحواذ إذا كانت تحقق قيمة أعلى للمساهمين؟
الإجابة: التركيز دائماً على الاستمرار والنمو، وتحقيق أفضل النتائج بما يساهم للبنك إن شاء الله من تعظيم حقوق المساهمين. بالنسبة لموضوع الاندماجات والاستحواذات، أي حدث سيعلن عنه في حينه للجمهور ومن خلال تداول بإذن الله.

السؤال: هل ممكن نرى اندماج البنك في أحد البنوك المحلية؟ لتقوية رأس المال؟
الإجابة: مثل ما ذكرنا في الوقت الحالي لو كان هناك أي حدث جوهري سيتم الإعلان عنه في حينه من خلال تداول.

السؤال: سعادة رئيس مجلس الإدارة
اولا حصلت تغييرات في القيادة التنفيذية للبنك فاستقال الرئيس التنفيذي السيد / فيصل العمران، ونقدم له الشكر والعرفان، كما يسرنا كمساهمين ان نقدم التبريك للسيد / سلمان الفغم الرئيس التنفيذي الجديد، ونرجو ان شاء الله ان يكون خير سلف لخير خلف، وهو رجل قيادي وعلمي وذو خبرة واخلاق جيدة.

الإجابة: بالنسبة للتغيير الإداري نبارك للأستاذ سلمان والشكر كذلك للأستاذ فيصل العمران.. كما نعتز بالمساهمات القيمة التي قدمها الأستاذ فيصل العمران خلال مسيرته الممتدة لتقريباً عقدين في البنك. وكذلك لدينا ثقة كبيرة في تعيين الأستاذ سلمان الفغم ليكون امتداد لهذا المسار إن شاء الله، حيث يتمتع بخبرة مصرفية كبيرة تتجاوز العقدين من الزمن في الأعمال البنكية، وتدرج في مناصب قيادية كبيرة منذ انضمامه للبنك في 2006م، ونثق إن شاء الله أن خبرته المؤسسية والقيادية ستسهم بضممان انتقال سلس واستمرارية تنفيذ استراتيجية البنك. كما نتطلع إن شاء الله إلى قيادة الأستاذ سلمان الفغم في المرحلة المقبلة بالبناء على ما تحقق من إنجازات وتفريز كفاءة الأداء والاستفادة من الفرص والنمو الواعدة في ظل المنافسة والتطور التقني وحل الذكاء الاصطناعي وإلى ما ذلك. شكراً على طرحك.

السؤال: هل سوف تؤثر زيادة رأس المال على التوزيعات السنوية؟
الإجابة: التوزيعات السنوية لها دراسات الخاصة بها، هي طبقاً قائمة على النتائج المالية التي حققها البنك وكذلك مركزه المالي، بالإضافة إلى وضع السيولة وإلى ما ذلك و من متطلبات وموافقات تنظيمية مطلوبة ل لهذه التوزيعات، وفي حال وجود أي توزيعات سيتم الإعلان عنها في حينه.



محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية المتضمنة زيادة رأس مال البنك لمساهمي البنك السعودي للاستثمار
المنعقد يوم الخميس 20-04-1448 هـ الموافق 01-10-2026 م

السؤال: يلاحظ ان هناك مقعد شاغرا لان في مجلس الادارة ونقترح كمساهمين على مجلس الادارة اختيار مجموعة من الاسماء، والتي تقدمت في الترشيحات السابقة، ويجرى مفاضلة بينهم، او يختار اعلى تصويت يلي الاعضاء الحاليين من الترشيحات السابقة، وهذا يدل على الشفافية والعدالة والحوكمة لدى مجلس الادارة ولجنة الترشيحات والمكافآت، والتي تنادي بها هيئة سوق المال والبنك المركزي.
الإجابة: لدينا سياسة واضحة وخطط تعاقبية بالنسبة لهذه الحالات ، وسيتم الإعلان عن أي مستجدات في حينه بإذن الله.

السؤال: هل بالإمكان لمن حضر متأخرا أن يحصل على ملخص ما دار في هذا الاجتماع؟
الإجابة: سيتم عرض محضر الاجتماع على موقع البنك بعد الموافقات والاعتماد.

بعد ذلك تم إعلان نتيجة التصويت على بنود جدول أعمال الجمعية وذلك بعد اغلاق التصويت واستلام تقرير النتائج ومحضر فرز الأصوات عن طريق مركز إيداع الأوراق المالية "تداولاتي"، حيث كانت على النحو التالي:

1. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك عن طريق رسملة جزء من رصيد الاحتياطي النظامي والأرباح المبقاة وذلك بمنح أسهم مجانية لمساهمي البنك وفقاً لما يلي:

- رأس مال البنك قبل الزيادة هو (12,500,000,000) ريال سعودي، مقسم إلى (1,250,000,000) سهم.
- رأس مال البنك بعد الزيادة هو (15,000,000,000) ريال سعودي مقسم إلى (1,500,000,000) سهم.
- المبلغ الإجمالي للزيادة هو (2,500,000,000) ريال سعودي.
- نسبة زيادة رأس المال هي (20%).
- تهدف الزيادة إلى تدعيم القاعدة الرأسمالية للبنك مما يساهم في زيادة معدلات النمو والتوسع في أعمال البنك خلال الأعوام القادمة.
- ستتم الزيادة عن طريق رسملة (1,500,000,000) ريال سعودي من الاحتياطي النظامي، ورسملة (1,000,000,000) ريال سعودي من رصيد الأرباح المبقاة.
- في حال الموافقة على بند زيادة رأس المال، سيكون تاريخ الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم الجمعية العامة غير العادية والمقيدين في سجل مساهمي البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية. وفي حال وجود كسور اسهم فإنه سيتم تجميع الكسور في محفظة واحدة لجميع حملة الأسهم وتباع بسعر السوق ثم توزع قيمتها على حملة الأسهم المستحقين للمنحة كل بحسب حصته خلال مدة لا تتجاوز ٣٠ يوماً من تاريخ تحديد الأسهم الجديدة المستحقة لكل مساهم.
- التصويت على تعديل المادة الحادية عشر من النظام الأساس للبنك والمتعلقة برأس المال.
- التصويت على تعديل المادة الثانية عشر من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بالإكتتاب بالأسهم.
- التصويت على تعديل المادة الثالثة عشر من النظام الأساس للبنك والمتعلقة برأس المال.

نسبة الأصوات الموافقة: (99.26636%).

نسبة الأصوات غير الموافقة: (0.00014%).

نسبة الأصوات الممتنعة: (0.73349%).

محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية المتضمنة زيادة رأس مال البنك لمساهمي البنك السعودي للاستثمار
المنعقد يوم الخميس 20-04-1448 هـ الموافق 01-10-2026 م

2. الموافقة على تعديل المادة الثالثة والعشرون من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بإصدار أدوات الدين والصكوك التمويلية.

نسبة الأصوات الموافقة: (99.25416%).

نسبة الأصوات غير الموافقة: (0.00099%).

نسبة الأصوات الممتنعة: (0.74484%).

3. الموافقة على تعديل المادة الخامسة والعشرون من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بإنهاء أو إنهاء عضوية المجلس.

نسبة الأصوات الموافقة: (99.23881%).

نسبة الأصوات غير الموافقة: (0.00099%).

نسبة الأصوات الممتنعة: (0.76019%).

هذا وأغلق الاجتماع في تمام الساعة (7:20) مساءً بنفس اليوم، حيث قدم رئيس الجمعية باسم مجلس إدارة الشركة وكافة منسوبيها الشكر لجميع الحاضرين والمشاركة الفعالة للمساهمين بحضورهم هذا الاجتماع.

والله الموفق،،،



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية المتضمنة زيادة رأس مال البنك لمساهمي البنك السعودي للاستثمار
المنعقد يوم الخميس 20-04-1448 هـ الموافق 01-10-2026 م

رئيس الجمعية

الأستاذ/ عبداللطيف بن علي السيف

التوقيع:

سكرتير الجمعية

الأستاذ/ أحمد باهمام

التوقيع:

جامعي الأصوات

الأستاذة/ نوف القحطاني

التوقيع:

الأستاذ/ بدر الكليبي

التوقيع: