



جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة غير العادية

- 1- الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة ومناقشته للعام المالي المنتهي في 2023/12/31م.
- 2- الاطلاع على القوائم المالية ومناقشتها عن العام المالي المنتهي في 2023/12/31م.
- 3- التصويت على تقرير مراجعي حسابات البنك عن العام المالي المنتهي في 2023/12/31م بعد مناقشته.
- 4- التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية عن النصف الثاني من السنة المالية 2023م بواقع 1.00 ريال للسهم الواحد بإجمالي قدره 1,197,74 مليون ريال بما يمثل 10% من القيمة الإسمية للسهم، على أن تكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدين في سجل مساهمي البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق، على أن يبدأ توزيع الأرباح يوم الثلاثاء 1445/12/05 هـ الموافق 2024/06/11م. وبذلك يصبح مجموع الأرباح الموزعة للمساهمين للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31م مبلغ 2,337.95 مليون ريال، بواقع 1.95 ريال للسهم الواحد، وبما يعادل 19.5% من القيمة الإسمية للسهم. (مرفق)
- 5- التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2024م.
- 6- التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2023/12/31م.
- 7- التصويت على صرف مبلغ (7,957,479 ريال سعودي) مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31م.
- 8- التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيته الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.
- 9- التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيته الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (2) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، بناءً على معايير الأعمال المنافسة للبنك السعودي الفرنسي الموافق عليها من الجمعية العامة العادية بتاريخ ديسمبر 2021م.
- 10- التصويت على تعيين مراجعي حسابات البنك من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع (الثاني والثالث) والسنوي من العام المالي 2024م والربع الأول من العام المالي 2025م، وتحديد أتعابهم.
- 11- التصويت على تعديل لائحة لجنة المراجعة. (مرفق)
- 12- التصويت على تعديل سياسة الترشيح والعضوية والتقييم والإحلال لأعضاء مجلس الإدارة. (مرفق)
- 13- التصويت على تعديل سياسة المكافآت والتعويضات لمجلس الإدارة واللجان التابعة له. (مرفق)
- 14- التصويت على تعديل سياسة المسؤولية الاجتماعية. (مرفق)
- 15- التصويت على سياسة المكافآت لكبار التنفيذيين. (مرفق)
- 16- التصويت على برنامج الأسهم المخصصة للموظفين (خطط مكافآت الموظفين المبنية على الأسهم) وعلى تفويض مجلس الإدارة باعتماد أية تعديلات مستقبلية على البرنامج. (مرفق)



- 17- التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة أبانا والتي لعضو مجلس الإدارة السيد/ عبدالرحمن الراشد مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن عقد صيانة مكائن عد النقود وعقد إيجار للتملك، ويبدأ العقد من 2015/04/01م إلى 2026/06/13م، بإجمالي مبلغ 314,849 ريال مدفوع لعام 2023، بدون شروط أو مزايا تفضيلية. (مرفق).
- 18- التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة الخليج للتدريب والتعليم والتي لعضو مجلس الإدارة السيد/ عبدالرحمن الراشد مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن عقد توظيف وخدمات مهنية، ويبدأ العقد من 2023/01/01م إلى 2023/12/31م، بإجمالي مبلغ 8,136,966.03 ريال مدفوع لعام 2023، بدون شروط أو مزايا تفضيلية. (مرفق)
- 19- التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة برج أصيلة للخدمات الفندقية، والتي لعضو مجلس الإدارة السيد/ بدر العيسى مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن خدمات فندقية مقدمة بإجمالي مبلغ 248,266.14 ريال مدفوع لعام 2023م، بدون شروط أو مزايا تفضيلية. (مرفق).
- 20- التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة ملاذك للاستثمار العقاري، والتي لعضو مجلس الإدارة السيد/ عبدالرحمن الراشد مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن عقد مواقف سيارات، ويبدأ العقد من 2023/04/01م إلى 2024/03/31م، بإجمالي مبلغ 491,000.00 ريال، بدون شروط أو مزايا تفضيلية. (مرفق).
- 21- التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة بنده للتجزئة والتي لعضو مجلس الإدارة السيد/ بدر العيسى مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن عقد تأجير مواقع الصراف الآلي، ويبدأ العقد من 2021/12/01م إلى 2025/01/31م بإجمالي مبلغ 230,500.00 ريال مدفوع لعام 2023م، بدون شروط أو مزايا تفضيلية. (مرفق)
- 22- التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك فندق الرياض ماريوت والتي لعضو مجلس الإدارة السيد/ بدر العيسى مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن خدمات فندقية مقدمة بإجمالي مبلغ 34,500.00 ريال مدفوع في عام 2022م، بدون شروط أو مزايا تفضيلية. (مرفق)
- 23- التصويت على شراء البنك لعدد من أسهمه وبرد أقصى (2,864,388) سهم من أسهمه بغرض تخصيصها ضمن خطط مكافآت الموظفين المبنية على الأسهم، وسيتم تمويل الشراء عن طريق موارد البنك الذاتية، وتفويض مجلس الإدارة بإتمام عملية الشراء خلال فترة أقصاها اثنا عشر (12) شهراً من تاريخ قرار الجمعية العامة غير العادية. وسيحتفظ البنك بالأسهم المشتراة لمدة لا تزيد عن عشر (10) سنوات من تاريخ موافقة الجمعية العامة غير العادية كحد أقصى لحين تخصيصها للموظفين المستحقين، وبعد انقضاء هذه المدة سيتبع البنك الإجراءات والضوابط المنصوص عليها في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة. (مرفق)

البنك
السعودي
الفرنسي
Banque
Saudi
Fransi



تقرير لجنة المراجعة

لجنة المراجعة



تقرير لجنة المراجعة للجمعية العمومية 2023



1. مقدمة

لجنة المراجعة هي لجنة مستقلة منبثقة من مجلس الإدارة، تشكلت بقرار من الجمعية العمومية للبنك السعودي الفرنسي (البنك)، تقوم اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة بالوفاء بمسؤولياته الإشرافية على التقارير المالية للبنك، وأنظمة الرقابة الداخلية، وعملية المراجعة الداخلية، والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة ونهج البنك في مراقبة الالتزام بالأنظمة واللوائح وقواعد السلوك.

تماشيًا مع متطلبات لائحة حوكمة الشركات، تقدم لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة تقرير يشتمل على نتائج أداء مهامها على أن يتضمن رأيها في مدى كفاية أنظمة الرقابة الداخلية. تم اعداد هذا التقرير لإطلاع المساهمين وأصحاب المصلحة الحاليين والمحتملين عن أبرز ما قامت به اللجنة من أعمال داخل نطاق اختصاصها، شاملاً دور اللجنة في تقييم أنظمة الرقابة الداخلية.

تتشكل اللجنة من خمسة أعضاء يرأسها أحد أعضاء مجلس إدارة البنك المستقلين وأربعة أعضاء مستقلين، أعضاء اللجنة مجتمعين على دراية بالمواد المقدمة الى اللجنة حيث يمتلكون خبرات العمل ذات الصلة والمؤهلات المناسبة ويتمتعون بمعرفة شاملة لأدوار ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، بالإضافة الى أن أعضاء اللجنة لديهم فهم جيد للأنظمة واللوائح الصادرة من البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية.

2. اجتماعات اللجنة

خلال عام 2023م، وفقاً لخطة العمل السنوية المعتمدة من مجلس إدارة البنك، عقدت اللجنة ثمانية اجتماعات، وقامت اللجنة برفع تقارير أنشطتها الربع سنوية إلى مجلس الإدارة بهدف توفير تأكيدات معقولة عن البيئة الرقابية بالبنك.

3. أبرز ما قامت به اللجنة من أعمال تدخل في نطاق اختصاصها

قامت لجنة المراجعة بالعديد من الأنشطة خلال اجتماعاتها لعام 2023م، بما يتماشى مع دورها المنصوص عليه في ميثاق لجنة المراجعة وحسب أنظمة ولوائح البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية وفيما يلي ملخص لأهم أعمالها:

أ. القوائم المالية

قامت لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة بدراسة القوائم المالية الربعية والسنوية، حيث تم مناقشة المسائل الهامة مع المراجعين الخارجيين، ومن ضمنها مؤشرات الأداء واستعراض المقارنات ومناقشة أسباب التغييرات الجوهرية وكفاية الإفصاحات ومدى تطبيق السياسات والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS).



كذلك حصلت على إفادة المراجع الخارجي بشأن تعاون إدارة البنك في تقديم جميع المستندات المطلوبة من قبله وتأكيدهم على عدم وجود ملاحظات جوهرية، قامت اللجنة بتقديم توصياتها على القوائم المالية الربعية والسنوية إلى مجلس الإدارة حسب متطلبات البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية.

ب. المراجعين الخارجيين

لجنة المراجعة مسؤولة عن تقديم توصياتها بتعيين المراجعين الخارجيين، وكذلك متابعة أدائهم وضمان استقلاليتهم، وفيما يلي ملخص لأعمال اللجنة بهذا الخصوص:

- قامت اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة بترشيح مراجعي الحسابات للبنك وذلك بعد دراستها للعروض المقدمة والتي تضمنت تحليلاً مالياً وفنياً.
- أقرت اللجنة الخطة المقدمة من المراجعين الخارجيين لمراجعة القوائم المالية للبنك والتي تضمنت بنود الاتفاق، نطاق وخطة العمل، الأهمية النسبية، وتأكيد الاستقلالية والنزاهة، والمراحل الرئيسية للمراجعة والجدول الزمني وخطة المراجعة ومخاطر المراجعة الجوهرية ومجالات التركيز واشراك المتخصصين والتعاون مع المراجعة الداخلية والالتزام، ومستوى التغطية لأنشطة البنك الرئيسية.
- حصلت اللجنة على تأكيد مراجعي الحسابات استقلاليتهم وفقاً للأنظمة والمعايير المهنية المتبعة.
- ناقشت اللجنة مع المراجعين الخارجيين خطاب الإدارة السنوي ووجهت الإدارة العليا عن طريق مجموعة المراجعة الداخلية بمتابعة تنفيذ الخطة التصحيحية المقدمة من الإدارات المعنية وفقاً للتواريخ المستهدفة.

ج. المراجعين الداخليين

تقوم لجنة المراجعة بمهام الإشراف المباشر على أعمال مجموعة المراجعة الداخلية بالبنك، لضمان استقلاليتها وحصوله على الموارد المطلوبة للقيام بمهامه بفعالية، وقد تضمنت أعمال اللجنة فيما يخص قطاع المراجعة الداخلية ما يلي:

- اعتمدت اللجنة خطة المراجعة الداخلية السنوية لعام 2023م، كما اعتمدت الخطة الإستراتيجية للمراجعة الداخلية لمدة أربع سنوات للفترة من 2023 الى 2026 مع الأخذ في الاعتبار تقييم المخاطر الكلي للبنك وتعليمات الجهات التنظيمية.
- متابعة أنشطة مجموعة المراجعة الداخلية من خلال التقارير الربع سنوية والتي تتضمن عرضاً تفصيلياً عن مدى التقدم في تنفيذ خطة المراجعة الداخلية والتقارير الصادرة خلال كل ربع وأبرز الملاحظات المرصودة في تلك التقارير.
- متابعة مدى التقدم إغلاق الملاحظات المرصودة في تقارير المراجعة الداخلية السابقة وإعادة جدولة الملاحظات المتجاوزة تاريخ الإغلاق المستهدف.



- متابعة مدى التقدم في التحقق من صحة إغلاق الملاحظات المرصودة في تقارير الفحص الميداني للبنك المركزي السعودي.
- الموافقة على الهيكل التنظيمي والميزانية لمجموعة المراجعة الداخلية، وأهداف الرئيس التنفيذي للتدقيق لعام 2023م،
- اعتماد ميثاق مجموعة المراجعة الداخلية المحدثة وتقديم توصياتها على ميثاق لجنة المراجعة لمجلس الإدارة، للتوافق مع المعايير الدولية وأفضل الممارسات وتعليمات البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية.

د. الالتزام

رئيس مجموعة الالتزام والذي يتبع وظيفياً للرئيس التنفيذي في البنك (بناء على مبادئ الالتزام للبنوك والمصارف التجارية العاملة في المملكة العربية السعودية والصادر من البنك المركزي السعودي في سبتمبر 2020)، يحضر اجتماعات لجنة المراجعة الربعية ويقدم تقارير ربعية تشمل نتائج تقييم الالتزام، وتفاصيل الملاحظات حول مكافحة الاحتيال ومكافحة الرشوة والفساد، وحالات عدم الالتزام لقواعد وتعليمات البنك المركزي السعودي والجهات الإشرافية الأخرى. بالإضافة الى ذلك تخضع مجموعة الالتزام لمراجعة دورية ومستقلة من قبل مجموعة المراجعة الداخلية.

وتساهم اللجنة في التحقق من التزام البنك بالأنظمة واللوائح والسياسات والتعليمات ذات العلاقة من خلال متابعة العديد من التقارير ومناقشة ملاحظات عدم الالتزام بالأنظمة والتعليمات وإبداء توصياتها. وقد تضمنت أعمال اللجنة فيما يخص الالتزام ما يلي:

- مراجعة واعتماد خطة الالتزام السنوية لعام 2023م.
- مناقشة التقارير الربعية لمجموعة الالتزام والتي تتعلق بالجرائم المالية ومكافحة غسل الأموال، ومدى اكتمال تنفيذ تعليمات دليل مكافحة الاحتيال المالي الصادر من البنك المركزي السعودي، ومكافحة الرشوة والفساد وبلاغات صافرة الانذار،
- مراجعة تقرير الالتزام السنوي ومدى كفاية الجهود المبذولة لرفع مستوى الالتزام في البنك.
- مناقشة الغرامات والمخالفات المفروضة على البنك ومدى كفاية الإجراءات التصحيحية لمعالجة أسبابها وتفاذي الحالات مماثلة.
- الاطلاع على التقارير الصادرة من البنك المركزي السعودي وكذلك متابعة مدى التقدم في إغلاق الملاحظات المرصودة فيها من خلال تقارير مجموعة المراجعة الداخلية الربعية.
- مراجعة قائمة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة واسبابها بشكل ربع سنوي.



4. رأي لجنة المراجعة الداخلية في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية

استنادا إلى سياسة الرقابة الداخلية المعتمدة ونتائج التقييم المستمر للضوابط الداخلية للبنك التي قامت بها الإدارات الرقابية المختلفة (مجموعة المراجعة الداخلية، مجموعة الالتزام، ومجموعة المخاطر) والمراجعين الخارجيين، ترى لجنة المراجعة أن أنظمة الرقابة الحالية للبنك ملائمة وفعالة.

بدر العيسى
رئيس لجنة المراجعة

البنك
السعودي
الفرنسي
Banque
Saudi
Fransi



بيان بالأرباح المقترحة للتوزيع عن النصف الثاني
من العام المالي 2023م

البند رقم (4)



بيان بالأرباح المقترحة للتوزيع عن النصف الثاني من العام المالي 2023م

التفصيل	البند
1,197.74 مليون ريال سعودي	إجمالي المبلغ الموزع
1,197,737,597 سهم	عدد الأسهم المستحقة
1.00 ريال بعد خصم الزكاة	حصة السهم الواحد
10.0%	نسبة التوزيع من القيمة الإسمية للسهم
أحقية الأرباح للنصف الثاني لعام 2023م ستكون لمساهمي البنك المسجلين لدى مركز الإيداع بنهاية ثاني يوم تداول يلي انعقاد اجتماع الجمعية العامة.	أحقية الأرباح الموزعة
1445/12/05 هـ الموافق 2024/06/11م	تاريخ التوزيع



الأعمال والعقود التي لأعضاء مجلس الإدارة فيها
أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة

البنود (17 - 22)

تقرير تأكيد محدود إلى مساهمي البنك السعودي الفرنسي (شركة مساهمة سعودية)

النطاق

لقد تم تعييننا من قبل البنك السعودي الفرنسي ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") لتنفيذ "ارتباط تأكيد محدود" وفقاً لما نصت عليه المعايير الدولية لارتباطات التأكيد المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمشار إليه فيما بعد بـ "الارتباط"، للتقرير حول التزام البنك بمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات ("الموضوع") الوارد في إقرار البنك المرفق (الملحق أ) المقدم من قبل أعضاء مجلس إدارة البنك إلى الجمعية العمومية العادية بشأن الأعمال والعقود التي يكون لبعض أعضاء مجلس إدارة البنك مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة فيها بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

الضوابط التي طبقها البنك

عند إعداد الموضوع، طبق البنك الضوابط التالية ("الضوابط"). صُممت هذه الضوابط خصيصاً للإقرار المقدم من قبل أعضاء مجلس إدارة البنك إلى الجمعية العمومية العادية (الملحق أ). وعليه، فإن معلومات الموضوع قد لا تكون ملائمة لغرض آخر.

- المادة (٧١) من نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة ("الوزارة") (١٤٤٣ هـ - ٢٠٢٢ م).
- الإقرار المقدم من أعضاء مجلس إدارة البنك إلى الجمعية العمومية العادية (الملحق أ).
- قرار أعضاء مجلس الإدارة الذي يتضمن إفصاحات مجلس إدارة البنك عن الأعمال والعقود التي يكون لأعضاء مجلس إدارة البنك مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة فيها.

مسؤوليات البنك

إن إدارة البنك هي المسؤولة عن اختيار الضوابط وعرض الموضوع وفقاً لتلك الضوابط من كافة النواحي الجوهرية. تتضمن هذه المسؤولية إنشاء أنظمة الرقابة الداخلية والمحافظة عليها، والاحتفاظ بسجلات كافية وإجراء تقديرات ذات صلة بإعداد الموضوع، بحيث يكون خالياً من أي تحريف جوهري، سواء كان ناتجاً عن غش أو خطأ.

مسؤوليتنا

إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول عرض الموضوع بناءً على الأدلة التي حصلنا عليها.

تقرير تأكيد محدود إلى مساهمي البنك السعودي الفرنسي (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

مسؤوليتنا (تتمة)

لقد قمنا بتنفيذ ارتباطنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات التأكيد (٣٠٠٠) "ارتباطات التأكيد الأخرى بخلاف عمليات مراجعة أو فحص المعلومات المالية التاريخية" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والشروط المرجعية المتعلقة بهذا الارتباط التي تم الاتفاق عليها مع البنك بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢٤م. تتطلب منا تلك المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ ارتباطنا لإبداء استنتاج فيما لو كان لدينا علم بأية تعديلات جوهرية يتطلب إجراءها على الموضوع ليتماشى مع الضوابط وإصدار التقرير. تعتمد طبيعة وتوقيت ومدى الإجراءات المحددة على حكمنا المهني، بما في ذلك تقييم مخاطر التحريف الجوهري، سواء كان ناتجاً عن غش أو خطأ.

باعتمادنا أن الأدلة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء استنتاج التأكيد المحدود الخاص بنا.

استقلاليتنا وإدارة الجودة

لقد التزمنا باستقلاليتنا ونؤكد بأننا استوفينا متطلبات الميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية، وأن لدينا الكفاءات اللازمة والخبرة لتنفيذ ارتباط التأكيد هذا.

كما أن شركتنا تطبق المعيار الدولي لإدارة الجودة (١) "إدارة الجودة للمكاتب التي تنفذ ارتباطات مراجعة أو فحص القوائم المالية أو ارتباطات التأكيد الأخرى أو ارتباطات الخدمات ذات العلاقة" وبالتالي فإننا نحافظ على نظام شامل لإدارة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة بشأن الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

وصف الإجراءات التي تم تنفيذها

إن الإجراءات المطبقة في ارتباط التأكيد المحدود تختلف في طبيعتها وتوقيتها وأقل في مداها عن تلك المطبقة في ارتباط التأكيد المعقول. ونتيجة لذلك، فإن مستوى التأكيد الذي يتم الحصول عليه في ارتباط التأكيد المحدود أقل بكثير من التأكيد الذي قد يتم الحصول عليه فيما لو تم إجراء ارتباط تأكيد معقول. لقد صُممت إجراءاتنا للحصول على مستوى محدود من التأكيد لتوفير أساس لإبداء استنتاجنا، كما أنها لا تقدم جميع الأدلة التي كان من الممكن أن تكون مطلوبة لتوفير مستوى معقول من التأكيد.

وعلى الرغم من أننا أخذنا في الاعتبار فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للإدارة عند تحديد طبيعة ومدى إجراءاتنا، لم يكن ارتباط تأكيدنا مُصمماً لتقديم تأكيد حول الرقابة الداخلية. لم تتضمن إجراءاتنا اختبار أنظمة الرقابة أو تنفيذ إجراءات تتعلق بالتحقق من مجموع أو احتساب البيانات في أنظمة تقنية المعلومات.

يشتمل ارتباط التأكيد المحدود على توجيه استفسارات بشكل أساسي إلى الأشخاص المسؤولين عن إعداد الموضوع والمعلومات ذات الصلة وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات أخرى ملائمة.

تقرير تأكيد محدود إلى مساهمي
البنك السعودي الفرنسي (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

وصف الإجراءات التي تم تنفيذها (تتمة)
تضمنت إجراءاتنا:

- الحصول على الإقرار المقدم من أعضاء مجلس إدارة البنك إلى الجمعية العمومية العادية (ملحق أ) عن الأعمال والعقود المبرمة من قبل أعضاء مجلس الإدارة بصورة مباشرة أو غير مباشرة مع البنك.
- الحصول على قرار أعضاء مجلس الإدارة الذي يتضمن إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة عن الأعمال والعقود المبرمة مع البنك والتي يكون لأعضاء مجلس إدارة البنك مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة فيها.
- مناقشة الإدارة بالأعمال والعقود المبرمة بين البنك وأعضاء مجلس الإدارة بشكل مباشر أو غير مباشر خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وتسوية المعاملات المدرجة ضمن الإقرار المقدم من أعضاء مجلس إدارة البنك إلى الجمعية العمومية مع معاملات الجهات ذات العلاقة المفصّل عنها في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

كما قمنا بتنفيذ إجراءات أخرى رأيناها ضرورية في ظل هذه الظروف.


تم ختم التبليغ (الملحق أ) المرفق من قبلنا لأغراض التعريف فقط.

الاستنتاج

بناءً على إجراءاتنا والأدلة التي تم الحصول عليها، ليس لدينا علم بأية تعديلات جوهرية يتطلب إجراءها على الموضوع ليتمشى مع الضوابط المطبقة من قبل البنك المشار إليها أعلاه.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية




راشد سعود بن رشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)

الرياض: ٧ شوال ١٤٤٥ هـ
(١٦ إبريل ٢٠٢٤)



التاريخ 1445/09/15 هـ
الموافق 2024/03/25 م

الرقم : س ج / م ج ت / 6 / 2024

المحترمون

السادة مساهمي البنك السعودي الفرنسي

بالإشارة إلى المادة (71) من نظام الشركات، يود مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي التأكيد على أن المعلومات الواردة في الملحق (أ) أدناه تحتوي على كافة الأعمال والعقود للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م والتي يملك فيها أعضاء مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة.

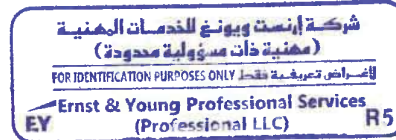
بالإضافة إلى ذلك، يقدم البنك تسهيلات ائتمانية و/ أو إصدار خطابات ضمان لعدد من أعضاء مجلس الإدارة و/أو الشركات والمؤسسات المرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة، وتخضع هذه التسهيلات للضوابط المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. تم الإفصاح عن هذه التسهيلات في إيضاح رقم (37) من القوائم المالية الموحدة للبنك كما في 31 ديسمبر 2023م.

وتقبلوا خالص تحياتنا،

مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي

مازن بن عبد الرزاق الرميح
رئيس مجلس الإدارة

عبد الله بن عبد الملك آل الشيخ
أمين سر مجلس الإدارة





ملحق أ

موضح أدناه العقود والأعمال التي تم تنفيذها في السنة المالية 2023م بدون أي شروط أو مزايا تفضيلية، حيث لدى أعضاء مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة.

رقم	طبيعة العمل أو العقد	مبلغ العمل أو العقد (ريال سعودي)	بداية العقد	نهاية العقد	حالة العقد	اسم العضو أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم
1	(خدمات أباتا): أحيائية مكانن عد النقود ب-عقد الإيجار للملكة* (شركة أباتا) * لم يكن هناك أي مدفوعات خلال عام ٢٠٢٢	مختلف على أساس الخدمات إجمالي المبلغ المدفوع لعام ٢٠٢٣ 314,849.00	٢٠١٥-٤-١	٢٠٢٦-٦-١٣	ساري	شقيق عبدالرحمن الراشد، عبدالعزيز الراشد (عضو مجلس الإدارة في البنك)
2	توظيف وخدمات مهنية (شركة الخليج للتدريب والتعليم)	مختلف على أساس الخدمات إجمالي المبلغ المدفوع لعام ٢٠٢٣ 8,136,966.03	٢٠٢٣-١-١	٢٠٢٣-١٢-٣١	ساري	شقيق عبدالرحمن الراشد، عبدالعزيز الراشد (عضو مجلس الإدارة في البنك)
3	خدمات قنصلية شركة برج اصيلة للخدمات الفندقية (شغريلا جدة)	248,266.14	متغير بحسب نوع الخدمة المقدمة إلى البنك		منتهي	بدر العيسى (كبار التنفيذيين في البنك)
4	مواقع الصراف الآلي (شركة بنده للتجزئة) *العقود كانت معلقة في عام ٢٠٢٢	853,500.00 إجمالي المبلغ المدفوع لعام ٢٠٢٣ 230,500.00	٢٠٢١-١٢-١	٢٠٢٥-١-٣١	ساري	بدر العيسى (عضو مجلس الإدارة في البنك)
5	مواقف سيارات (شركة ملاذك للاستثمار العقاري)	491,000.00	٢٠٢٣-٠٤-٠١	٢٠٢٤-٠٣-٣١	ساري	شقيق عبدالرحمن الراشد، صلاح الراشد (عضو مجلس الإدارة في البنك)
6	خدمات قنصلية (فندق الرياض ماريوت)	34,500.00	أمر شراء لمرة واحدة ٢٠٢٢-١٠-١٣		منتهي	بدر العيسى (عضو مجلس الإدارة في البنك)

البنك
السعودي
الفرنسي
Banque
Saudi
Fransi



تقرير الملاءة المالية
الصادر عن مراجع الحسابات الخارجي

البند رقم (23)

تقرير الإجراءات المتفق عليها حول الملاءة المالية ("الجدول")

السيد / رمزي درويش
المدير المالي التنفيذي
البنك السعودي الفرنسي
المركز الرئيسي
طريق الملك سعود، الرياض
المملكة العربية السعودية

النطاق والغرض من الإجراءات المتفق عليها

لقد نفذنا الإجراءات المتفق عليها معكم والمذكورة أدناه، فيما يتعلق بتقرير الملاءة المالية ("الجدول") المرفق للبنك السعودي الفرنسي ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") أو ("الطرف القائم بالتكليف") والمتعلق بالالتزام المجموعة بمتطلبات الفقرة (٣) من المادة الثانية عشرة من الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم (٨-١٢٧-٢٠١٦) بتاريخ ١٦/١/١٤٣٨ هـ (الموافق ١٧/١٠/٢٠١٦م) بناءً على نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ٢٨/١/١٤٣٧ هـ (الموافق ١٠/٣/٢٠١٥م) المعدل بموجب قرار مجلس الهيئة رقم (٤-١٢٢-٢٠٢٠) بتاريخ ٣/٤/١٤٤٢ هـ (الموافق ١٨/١١/٢٠٢٠م) المعدل لغرض خاص (لأغراض هيئة السوق المالية) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ("الموضوع") وعليه، فإن هذا التقرير قد لا يكون ملائماً لأي غرض آخر.

القيود على الاستخدام

إن تقرير الإجراءات المتفق عليها هذا مُعد فقط لمعلومية واستخدام الطرف القائم بالتكليف وهيئة السوق المالية، وليس الغرض منه أن يستخدم، ويجب ألا يستخدم، من قبل أي طرف آخر.

مسؤوليات الطرف القائم بالتكليف

إن البنك هو الطرف القائم بالتكليف وقد أقرت بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة للغرض من الارتباط. كما أن البنك أيضاً هو الطرف المسؤول عن الموضوع الذي تم تنفيذ الإجراءات المتفق عليها بشأنه. إن كفاية هذه الإجراءات هي مسؤولية الطرف القائم بالتكليف فقط. إن الإجراءات المتفق عليها لا تمثل مراجعة أو فحصاً للقوائم المالية أو جزءاً منها، والتي يكون الغرض منها إبداء رأي أو استنتاجاً تأكيدياً حول القوائم المالية أو جزء منها.

مسؤوليات المحاسب القانوني

لقد قمنا بتنفيذ ارتباط الإجراءات المتفق عليها وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات العلاقة (٤٤٠٠) (المعدل)، "ارتباطات الإجراءات المتفق عليها" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتضمن ارتباط الإجراءات المتفق عليها تنفيذ الإجراءات التي تم الاتفاق عليها مع الطرف القائم بالتكليف، والتقرير عن النتائج التي تعتبر نتائجاً فعلية للإجراءات المتفق عليها التي تم تنفيذها. إننا لا نقدم أي تأكيد حول مدى ملائمة أو كفاية الإجراءات المتفق عليها المذكورة أدناه سواء للغرض الذي تم طلب إعداد تقرير الإجراءات المتفق عليها هذا من أجله أو لأي غرض آخر.

تقرير الإجراءات المتفق عليها حول الملاءة المالية ("الجدول") - تنمة

مسؤوليات المحاسب القانوني - تنمة

إن ارتباط تنفيذ الإجراءات المتفق عليها هذا ليس ارتباط تأكيد. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي أي رأي أو استنتاج بشأن التأكيد. ولو أننا قمنا بإجراءات إضافية، لربما لفتت انتباهنا أمور أخرى كان يتعين علينا التقرير عنها.

استقلاليتنا ورقابة الجودة

عند تنفيذ ارتباط الإجراءات المتفق عليها، التزمنا بمتطلبات قواعد سلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين المعتمدة في المملكة العربية السعودية بما في ذلك متطلبات الاستقلالية المعتمدة بالمملكة العربية السعودية.

كما نقوم بتطبيق المعيار الدولي لرقابة الجودة (١) "رقابة الجودة للمكاتب التي تنفذ ارتباطات مراجعة وفحص القوائم المالية وارتباطات التأكيد الأخرى وارتباطات الخدمات ذات العلاقة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وعليه، فإننا نحافظ على نظام شامل لرقابة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات المؤتفة بشأن الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

وصف الإجراءات التي تم تنفيذها والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المذكورة أدناه، والتي تم الاتفاق عليها مع الطرف القائم بالتكليف والنتائج التي توصلنا إليها كما يلي:

النتائج	الإجراءات
وجدنا أن الدقة الحسابية للتكلفة المقدرة لشراء أسهم الخزينة صحيحة، وعند التحقق وجدنا أن عدد الأسهم التي سيتم شراؤها وسعر السهم المستخدم للوصول إلى التكلفة المقدرة كان صحيحاً أيضاً. إضافة إلى ذلك، لوحظ أن الإدارة أضافت تكاليف مقدرة بنسبة ١٣٪ في عملية الاحتساب التي قامت بها المتعلقة بإعادة شراء الأسهم وتعويض أي تقلبات أسعار في السوق مستقبلاً.	١ سنقوم بالتحقق من الدقة الحسابية للتكلفة المتوقعة الخاصة بإعادة شراء أسهم الخزينة والتحقق من عدد الأسهم التي سيتم شراؤها وسعر السهم المستخدم للوصول إلى التكلفة المقدرة.
وجدنا أن إجمالي الموجودات وإجمالي المطلوبات وإجمالي الالتزامات المحتملة المذكورة في الجدول المرفق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مطابقة لإجمالي الموجودات وإجمالي المطلوبات وإجمالي الالتزامات المحتملة كما هو موضح عنها في القوائم المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.	٢ مقارنة إجمالي الموجودات وإجمالي المطلوبات وإجمالي الالتزامات المحتملة الواردة في الجدول المرفق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م مع إجمالي الموجودات وإجمالي المطلوبات وإجمالي الالتزامات المحتملة الموضح عنها في القوائم المالية الموحدة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.
وجدنا أن الدقة الحسابية لصافي الموجودات المذكورة في الجدول المرفق (تمثل الرصيد بعد اقتطاع إجمالي المطلوبات وإجمالي الالتزامات المحتملة من إجمالي الموجودات) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ صحيحة.	٣ التحقق من الدقة الحسابية لصافي الموجودات الواردة في الجدول المرفق (والذي يمثل الرصيد بعد اقتطاع إجمالي المطلوبات وإجمالي الالتزامات المحتملة من إجمالي الموجودات) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

تقرير الإجراءات المتفق عليها حول الملاءة المالية ("الجدول") تتمة

وصف الإجراءات التي تم تنفيذها والنتائج - تتمة


<p>وجدنا أن متوسط رأس المال العامل، المدرج الجدول، لفترة ١٢ شهراً بعد التاريخ المتوقع لإكمال إعادة شراء أسهم الخزينة، تم احتسابه باستخدام رأس المال العامل المحدد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ والفترة المنتهية في ٣١ مايو ٢٠٢٥. إضافة إلى ذلك، لم تأخذ الإدارة عند احتسابها لرأس المال العامل جميع الموجودات المتداولة والمطلوبات المطبقة بعين الاعتبار نتيجة للمعلومات المقررة ذات المستوى العالي. كما اعتبرت الإدارة أن "النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي" كموجودات متداولة، بينما "الودائع النظامية" كمطلوبات متداولة عند احتساب رأس المال العامل. إن متوسط رأس المال العامل المذكور في الجدول المرفق متطابقاً مع عملية احتساب رأس المال العامل في تقرير الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ والفترة المنتهية في ٣١ مايو ٢٠٢٥.</p>	<p>٤ مقارنة رأس المال العامل للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م كما هو مذكور في الجدول المرفق مع رأس المال العامل المذكور في الخطة المالية التي اعتمدها الإدارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.</p>
<p>وجدنا أن الدقة الحسابية لرصيد الأرباح المبقاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، المذكور في الجدول المرفق، بعد اقتطاع تكلفة أسهم الخزينة صحيحة.</p>	<p>٥ التحقق من الدقة الحسابية لرصيد الأرباح المبقاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م المذكورة في الجدول المرفق بعد اقتطاع رصيد أسهم الخزينة المحتفظ بها والمتوقع شراؤها.</p>

فقرة توضيحية

إن الطرف المسؤول هو المسؤول عن مصادر المستندات المذكورة في الإجراءات المتفق عليها أعلاه، والنتائج التي تم التوصل إليها. لم يتم تعييننا لتنفيذ إجراءات، كما لم نقوم بتنفيذ أي إجراءات بخلاف تلك المذكورة أعلاه. لم نقوم بتنفيذ أي إجراءات لاختبار مدى دقة واكتمال المعلومات المقدمة لنا بخلاف الإجراءات المتفق عليها المذكورة. إضافة إلى ذلك، لم نقوم بتنفيذ أي إجراء فيما يخص إعداد أو التحقق من أي مستندات مقدمة لنا. ليس من مسؤوليتنا التحقق من أي مصدر معلومات تم الاعتماد عليها للتوصل إلى النتائج.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية




راشد سعود بن رشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)

الرياض: ٦ شوال ١٤٤٥ هـ
(١٥ إبريل ٢٠٢٤)



الجدول

جدول البيانات المالية المتعلقة بالتزام المجموعة بمتطلبات الفقرة رقم 3 من المادة الثانية عشر من الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة الصادر عن مجلس هيئة السوق المالية

(1) كفاية رأس المال العامل:

(الآلاف الريالات السعودية)	
التاريخ المتوقع لإنجاز عملية إعادة شراء أسهم الخزينة	متوسط رأس المال العامل لمدة 12 شهراً بعد تاريخ الانتهاء من عملية إعادة شراء أسهم الخزينة
بعد بداية شهر مايو 2024	4,365,255

(2) ملخص الموجودات والمطلوبات بما في ذلك الالتزامات المحتملة:

كما 31 ديسمبر 2023 بناء على آخر قوائم مالية موحدة مدققة

(الآلاف الريالات السعودية)					
الموجودات	المطلوبات	الالتزامات المحتملة	صافي الموجودات	التكلفة التقديرية لشراء أسهم الخزينة لعام 2024م	فائض الموجودات
أ	ب	ج	د = أ - ب - ج	هـ	و = د - هـ
253,382,849	212,261,628	39,975,904	1,145,317	130,000	1,015,317

(3) أسهم الخزينة:

كما 31 ديسمبر 2023 بناء على آخر قوائم مالية موحدة مدققة

(الآلاف الريالات السعودية)		
قيمة أسهم الخزينة المحتفظ بها	الأرباح المبقاة	فائض الأرباح المبقاة
أ	ب	ج = ب - أ
304,783	11,428,181	11,123,398

عدد الأسهم المتوقع إعادة شراءها هو 2,864,388 سهم كحد أعلى.

عن البنك السعودي الفرنسي


رمزي درويش

المدير المالي التنفيذي



Internal Use