



تقرير مجلس الإدارة

2014

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته :-

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم عن السنة المالية 2014م.

(1) التأسيس

تأسس البنك السعودي الفرنسي - شركة مساهمة سعودية - بموجب المرسوم الملكي رقم م/23 بتاريخ 17 جمادى الثاني 1397هـ الموافق 4 يونيو 1977م. وقد بدأ البنك أعماله رسمياً بتاريخ 1 محرم 1398هـ الموافق 11 ديسمبر 1977م بعد أن انتقلت إليه عمليات بنك الاندوشين والسويس في المملكة العربية السعودية، ويعمل بموجب السجل التجاري رقم 1010073368 بتاريخ 4 صفر 1410هـ الموافق 5 سبتمبر 1989م من خلال شبكة فروع والتي يبلغ عددها حالياً 82 فرعاً (83 فرعاً كما في 2013) في المملكة العربية السعودية، ويبلغ عدد موظفي البنك حالياً 3085 موظفاً (2988 موظفاً كما في نهاية 2013). وتتمثل أهداف البنك في مزاولة كافة الأعمال والخدمات المصرفية وإصدار سندات القروض وكافة أنواع الخدمات والمنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية المعتمدة وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة.

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو: طريق الملك سعود (المعذر سابقاً) - حي المربع ص.ب. 56006 الرياض 11554 - المملكة العربية السعودية.

(2) ملكية البنك

يمتلك البنك الشركات التابعة التالية :-

اسم الشركة	راس المال	نسبة التملك	نشاط الشركة
السعودي الفرنسي كابيتال	500 مليون ريال	100%	النشاطات المتعلقة بالوساطة وإدارة الأصول وأعمال تمويل الشركات
السعودي الفرنسي للتمويل والتأجير	100 مليون ريال	100%	القيام بالتأجير التمويلي للسيارات والأجهزة المنزلية للمستهلكين
سكن لتمويل العقارات	500 الف ريال	100%	تختص بالتمويل وقروض المساكن
السعودي الفرنسي لاعمال وكيل التأمين	500 الف ريال	100%	منتجات التأمين

كما يمتلك البنك السعودي الفرنسي 32.5% من رأس مال شركة البيانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني. البالغ (200 مليون ريال سعودي) وكذلك حصص في الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) تبلغ 10.9% من رأس مالها البالغ 20 مليون ريال سعودي، هذا وقد استحوذ البنك على حصة 50% إضافية في سوفينكو السعودي الفرنسي (سابقاً شركة زميلة مع حصة 50% في حقوق الملكية) ليحقق بذلك نسبة مساهمة 100% في الشركة وقد تم تحويل أعمال التمويل الإستهلاكي وصافي الموجودات المتعلقة بها للسعودي الفرنسي للتمويل والتأجير، وقد وافق مساهمو سوفينكو السعودي الفرنسي على تصفية الشركة بعد الانتهاء من نقل الموجودات والمطلوبات وتسوية جميع الإلتزامات القانونية المتعلقة. بالإضافة الى امتلاكه حصصاً في الشركة السعودية للشيكات السياحية والشركة السعودية لتسجيل الأسهم وهذه الشركة تحت التصفية حالياً بعد أن تم تحويلها بما لها وما عليها إلى هيئة السوق المالية وتداول.

وجميع الشركات المذكورة أعلاه شركات قائمة ومنشأة في المملكة العربية السعودية ما عدا شركة سوفينكو وفق ما سبق ذكره أعلاه.

يمتلك البنك 27% من رأسمال بنك بيمو السعودي الفرنسي، وهي شركة مساهمة تم تأسيسها في سوريا برأسمال قدره 105 مليون ريال سعودي (5 مليار ليرة سورية) وقد بدأ أعماله بتاريخ 2004/01/04م، كما يمتلك البنك السعودي الفرنسي 10% من رأس مال "بنك بيمو لبنان"، وهي شركة مؤسسة في لبنان - بيروت برأس مال قدره 157,2 مليون ريال سعودي وقد تمت مساهمة البنك السعودي الفرنسي اعتباراً من 2003/8/1م، علماً بأنه يتم حالياً إتباع كافة الإجراءات النظامية والتعاقدية لإتمام بيع حصة البنك السعودي الفرنسي في بنك بيمو السعودي الفرنسي - سوريا، وبنك بيمو لبنان بناءً على ما تم الإعلان عنه بتاريخ 2011/11/26م عبر نظام تداول بأن مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي اتخذ قراراً بالإجماع على بيع حصته في بنك بيمو السعودي الفرنسي - سوريا- والبالغة 27% وحصته في بنك بيمو لبنان البالغة 10%، ويعتبر البنك السعودي الفرنسي غير ممثل في مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي - سوريا - وكذلك بنك بيمو لبنان اعتباراً من 2011/11/26م. وتم إبلاغ شركائه الرئيسيين بنك بيمو لبنان بهذا القرار. كما يمتلك البنك شركة صكوك البنك السعودي الفرنسي المحدودة بنسبة 100% وتعمل في جزر الكايمين.

(3) النمو

حقق البنك السعودي الفرنسي نمواً متواصلاً على مر السنوات، مما أسهم في دعم مركزه المالي وموقعه الريادي في السوق السعودي، ومكنه من أن يتبوأ مركزاً متقدماً، كأحد المؤسسات المالية الحديثة والفاعلة، والمؤهلة تماماً لمواجهة تحديات المستقبل، كما أن البنك قد قطع شوطاً كبيراً في تطوير منتجات وفروع وخدمات تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية في مجال المنتجات والخدمات المصرفية للشركات والأفراد وخدمات الاستثمار والخزينة.

(4) خلال الاثني عشر شهراً المنتهية في 2014/12/31 حقق البنك ما يلي :-

البيان	2014/12/31	الفترة المماثلة من العام السابق	النسبة %
صافي الدخل	3,516 مليون ريال	2,406 مليون ريال	46.13
اجمالي دخل العمليات	5,786 مليون ريال	5,053 مليون ريال	14.51
صافي دخل العمولات الخاصة	3,817 مليون ريال	3,363 مليون ريال	13.5
الموجودات	188,777 مليون ريال	170,057 مليون ريال	11.01
الاستثمارات	45,102 مليون ريال	34,299 مليون ريال	31.5
محفظه القروض والسلف	116,541 مليون ريال	111,307 مليون ريال	4.7
ودائع العملاء	145,275 مليون ريال	131,601 مليون ريال	10.39
ربح السهم	2,92 ريال	2.00 ريال	----

تم إعادة حساب ربحية السهم للسنة المنتهية في 2014/12/31 لعكس أثر الزيادة في رأس مال البنك من 904,02 مليون سهم إلى 1,205,36 مليون سهم، وذلك بعد موافقة الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في 2014/4/16م.

(5) قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2014 و 2013

2013	2014	بآلاف الريالات السعودية
		الموجودات
18,139,603	20,013,841	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,545,091	2,008,673	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
34,298,873	45,102,281	استثمارات، صافي
111,306,904	116,540,684	قروض وسلف، صافي
166,270	99,069	استثمارات في شركات زميلة
619,918	605,076	ممتلكات ومعدات، صافي
3,980,015	4,407,279	موجودات أخرى
170,056,674	188,776,903	إجمالي الموجودات
		المطلوبات والملكية
		المطلوبات
3,667,893	3,863,482	أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
131,601,187	145,275,245	ودائع العملاء
7,130,101	9,131,067	سندات دين مصدرة وصكوك
4,440,862	4,035,772	مطلوبات أخرى
146,840,043	162,305,566	إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
9,040,179	12,053,572	رأس المال
9,040,179	9,919,264	احتياطي نظامي
982,857	982,857	احتياطي عام
268,668	592,944	احتياطيات أخرى
3,884,748	2,251,660	أرباح مبقاة
-	671,040	أرباح مقترح توزيعها
23,216,631	26,471,337	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
170,056,674	188,776,903	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

(6) قائمة الدخل الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013

2013	2014	بآلاف الريالات السعودية
		دخل العمليات
4,257,050	4,565,415	دخل العمليات الخاصة
893,747	748,439	مصاريف العمليات الخاصة
3,363,303	3,816,976	صافي دخل العمليات الخاصة
1,149,565	1,291,650	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
281,839	354,005	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
105,712	202,587	دخل المتاجرة، صافي
21,423	16,007	توزيعات أرباح
80,184	35,273	أرباح استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
50,509	69,538	دخل العمليات الأخرى
5,052,535	5,786,036	إجمالي دخل العمليات
952,546	1,062,105	رواتب وما في حكمها
165,707	156,173	إيجار ومصاريف مباني
128,483	125,056	استهلاك وإطفاء
422,521	504,004	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
957,420	320,934	مخصص خسائر الائتمان، صافي
8,529	45,500	مخصص خسائر الإستثمار، صافي
15,077	56,722	مصاريف العمليات الأخرى
2,650,283	2,270,494	إجمالي مصاريف العمليات
2,402,252	3,515,542	صافي دخل العمليات
3,323	799	الحصة في (خسائر) أرباح الشركات الزميلة، صافي
2,405,575	3,516,341	صافي دخل السنة
2,00	2,92	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

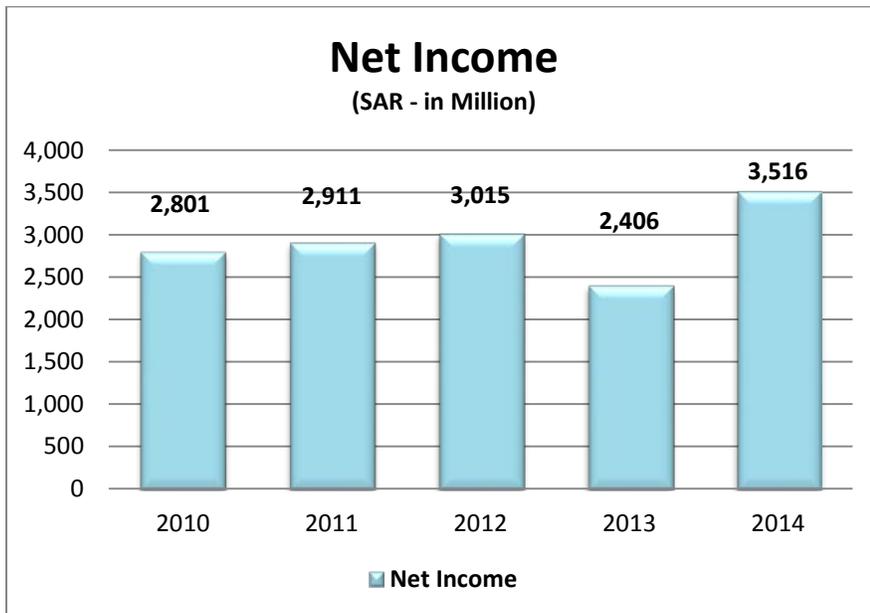
(1/6) قائمة الدخل الشامل الموعدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013 :-

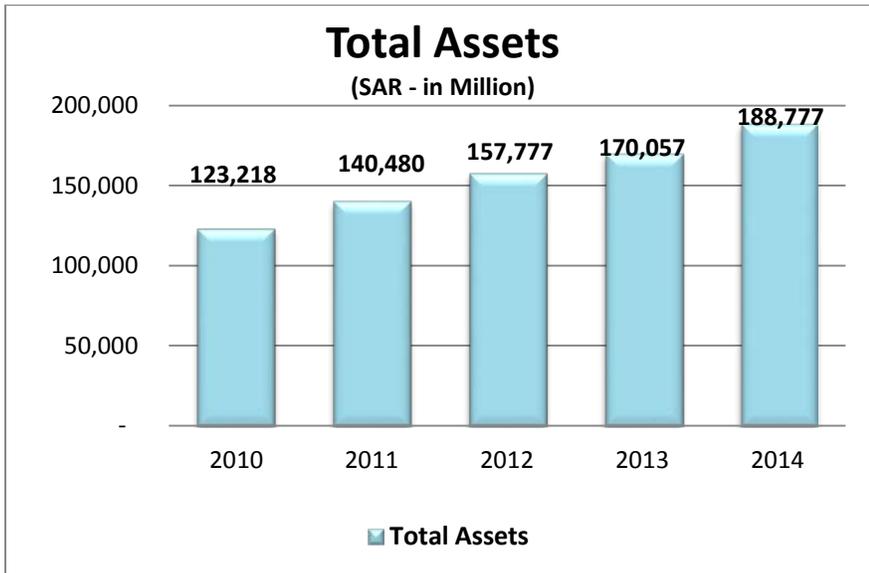
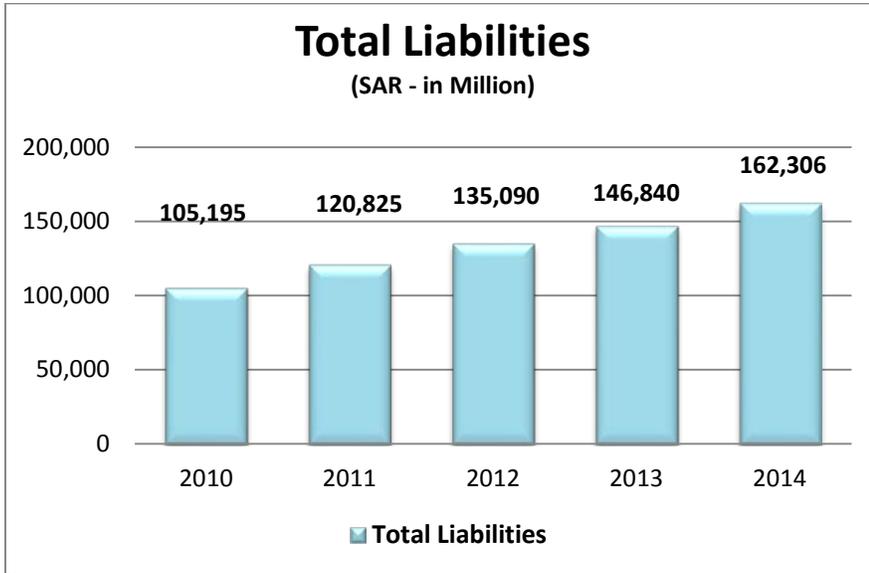
2013	2014	
2,405,575	3,516,341	بآلاف الريالات السعودية
		صافي دخل السنة
		الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى:
		البنود التي من الممكن إدراجها مستقبلاً في قائمة الدخل الموحد في الفترات
		اللاحقة
		الاستثمارات المتاحة للبيع
71,286	168,685	صافي التغيرات في القيمة العادلة
(74,034)	(35,913)	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموعدة
		تغطية مخاطر التدفقات النقدية
(77,233)	848,868	الجزء الفعال من القيمة العادلة
(543,729)	(657,364)	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموعدة
1,781,865	3,840,617	إجمالي الدخل الشامل للسنة

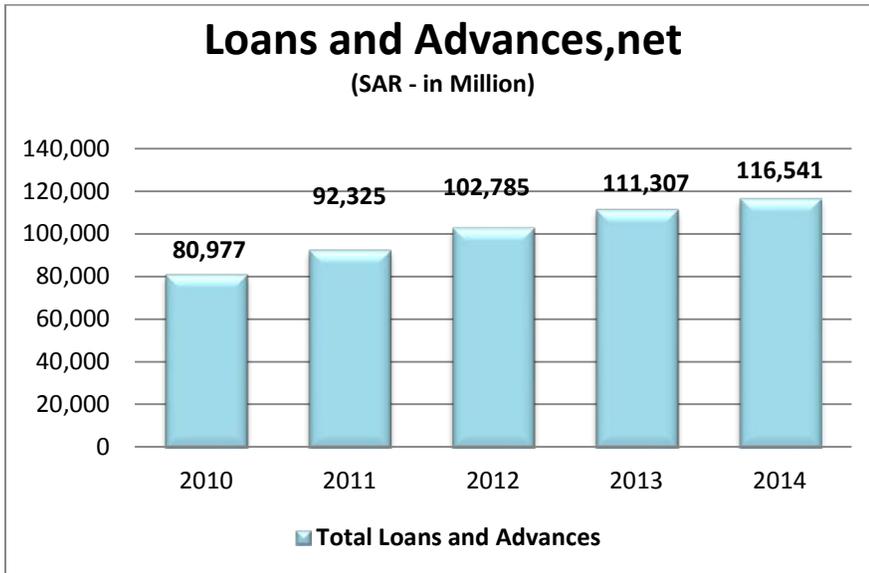
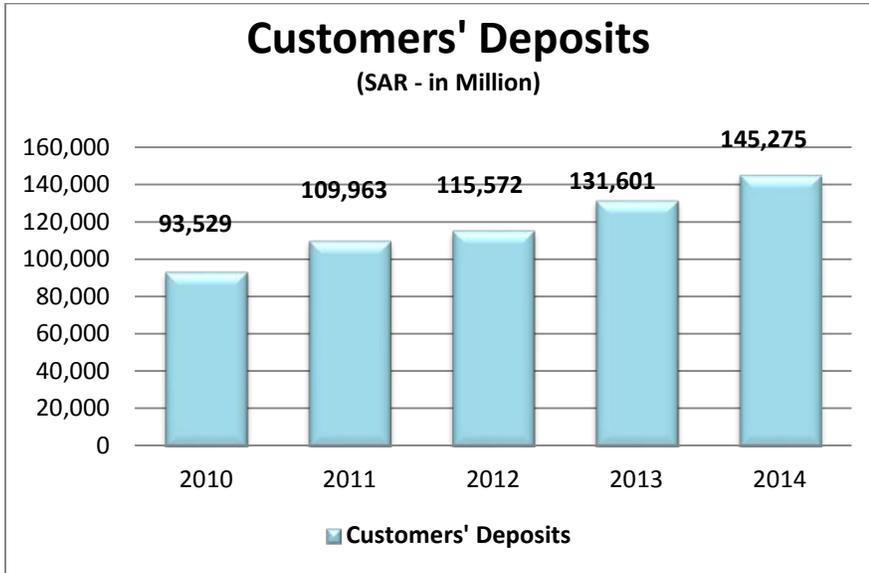
(7) وفيما يلي قائمة تبين المركز المالي وقائمة الدخل للخمس سنوات الماضية (بآلاف الريالات)

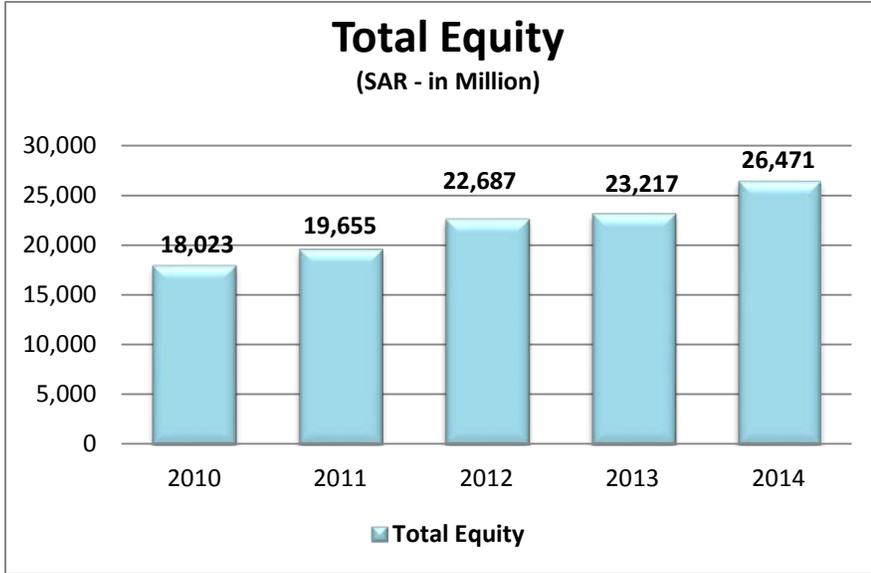
2010	2011	2012	2013	2014	بآلاف الريالات السعودية
123,218,330	140,479,958	157,777,302	170,056,674	188,776,903	إجمالي الموجودات
20,026,343	16,840,066	27,669,947	34,465,143	45,201,350	استثمارات، واستثمارات في شركات زميلة صافي
80,976,587	92,325,042	102,785,372	111,306,904	116,540,684	قروض وسلف، صافي
105,195,282	120,824,631	135,090,484	146,840,043	162,305,566	إجمالي المطلوبات
93,529,251	109,963,411	115,571,767	131,601,187	145,275,245	ودائع العملاء
18,023,048	19,655,327	22,686,818	23,216,631	26,471,337	إجمالي حقوق الملكية
4,395,229	4,584,774	5,009,551	5,052,535	5,786,036	إجمالي دخل العمليات
1,597,900	1,657,484	1,996,216	2,650,283	2,270,494	إجمالي مصاريف العمليات
3,958	(16,348)	1,801	3,323	799	الحصة في (خسائر) أرباح الشركات الزميلة - صافي
2,801,287	2,910,942	3,015,136	2,405,575	3,516,341	صافي الدخل
3,065,857	3,137,071	3,305,777	3,363,303	3,816,976	صافي دخل العمليات الخاصة
887,043	1,050,052	1,173,483	1,149,565	1,291,650	دخل الأتعاب والعمولات ، صافي
339,344	157,908	455,175	957,420	320,934	مخصص خسائر الائتمان - صافي
708,633	828,111	875,686	952,546	1,062,105	رواتب وما في حكمها
2,594	2,788	2,677	2,988	3,085	عدد الموظفين

(1/7) صافي دخل البنك للخمس سنوات الماضية









(8) يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية. ويتألف البنك من الإدارات التشغيلية الرئيسية التالية:

(1/8) قطاع الأفراد :

يشمل حسابات العملاء تحت الطلب، وحسابات الجارية المدينة، والقروض، وحسابات التوفير، والودائع، والبطاقات الائتمانية الدائنة والمدينة، والقروض الشخصية، وبرامج التمويل السكني والتعامل ببعض العملات الأجنبية.

(2/8) قطاع الشركات :

يشمل حسابات تحت الطلب لعملاء الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة، والودائع، والحسابات الجارية المدينة، والقروض والتسهيلات التجارية والمنتجات المشتقة.

(3/8) قطاع الأسواق العالمية :

يشمل خدمات الخزينة، والأنشطة التجارية، والمحفظة الاستثمارية، وأسواق المال، وعمليات التمويل، والمنتجات المشتقة.

(4/8) قطاع خدمات الوساطة والاستثمار :

ويقوم بإدارة الاستثمارات وإدارة الموجودات المتعلقة بعمليات التعامل، والإدارة، والترتيب، والمشورة، وحفظ الأوراق المالية وإدارة المنتجات الاستثمارية للأفراد وتمويل الشركات، وخدمات الوساطة للأسهم المحلية والدولية، وخدمات الوساطة والتأمين وذلك من خلال شركة السعودي الفرنسي كابيتال.

(5/8) فيما يلي تحليل بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 ديسمبر 2014 و 2013، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والحصة في أرباح (خسائر) الشركات الزميلة،

وصافي الدخل العائد على مساهمي البنك للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية

الإجمالي	قطاع الوساطة والاستثمار	قطاع الأسواق العالمية	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	بآلاف الريالات السعودية
188,776,903	2,081,299	66,824,672	105,680,567	14,190,365	2014 إجمالي الموجودات
99,069	-	99,069	-	-	استثمار في شركات زميلة
162,305,566	1,839,703	14,301,294	75,836,737	70,327,832	إجمالي المطلوبات
5,786,036	362,394	1,263,336	2,740,813	1,419,493	إجمالي دخل العمليات
799	-	799	-	-	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
2,270,494	185,788	257,821	577,286	1,249,599	إجمالي مصاريف العمليات
3,516,341	176,606	1,006,314	2,163,527	169,894	صافي دخل السنة
3,816,976	53,630	709,040	1,960,513	1,093,793	النتائج
1,291,650	308,763	(5,438)	777,068	211,257	صافي دخل العمولات الخاصة
354,005	-	299,861	-	54,144	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
202,587	-	202,587	-	-	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
320,934	-	-	109,284	211,650	دخل المتاجرة، صافي
125,056	9,298	10,320	25,643	79,795	مخصص خسائر انخفاض الائتمان، صافي
					استهلاك وإطفاء

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الأسواق العالمية	قطاع الوساطة والاستثمار	الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية
14,343,939	100,396,037	53,413,201	1,903,497	170,056,674	إجمالي الموجودات
-	-	166,270	-	166,270	استثمار في شركات زميلة
66,101,013	65,806,674	13,230,948	1,701,408	146,840,043	إجمالي المطلوبات
1,450,363	2,518,980	806,201	276,991	5,052,535	إجمالي دخل العمليات
-	-	3,323	-	3,323	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
1,193,618	1,115,353	177,096	164,216	2,650,283	إجمالي مصاريف العمليات
256,745	1,403,627	632,428	112,775	2,405,575	صافي دخل السنة
1,166,997	1,780,745	375,797	39,764	3,363,303	النتائج
193,184	732,538	(13,384)	237,227	1,149,565	صافي دخل العمولات الخاصة
46,399	-	235,440	-	281,839	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
-	-	105,712	-	105,712	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
-	-	-	-	957,420	دخل المتاجرة، صافي
234,883	722,537	-	-	128,483	مخصص خسائر إنخفاض الائتمان، صافي
89,738	17,074	12,047	9,624	-	استهلاك وإطفاء

(6/8) التحليل الجغرافي:

الجدول التالي توضح توزيع الدخل لكل منطقة حسب التوزيع الإداري "الوسطى"، "الغربية"، "الشرقية" بالإضافة إلى المركز الرئيسي للبنك والشركات الزميلة للعام 2014م.

البنك وبعض الشركات التابعة ما عدا شركة السعودي الفرنسي كابيتال

بآلاف الريالات السعودية	2014	الشرقية	الغربية	الوسطى	المركز الرئيسي	الإجمالي للبنك
اجمالي الدخل	957.604	1.143.850	1.579.045	1.743.942	5.424.441	
اجمالي المصاريف (قبل المخصصات)	(155.054)	(202.886)	(200.085)	(1.160.247)	(1.718.272)	
المخصصات	(45.879)	149.050	(110.199)	(359.406)	(366.434)	
الدخل الصافي	756.671	1.090.014	1.268.761	224.289	3.339.735	

شركة السعودي الفرنسي كابيتال

بآلاف الريالات السعودية	2014	الشرقية	الغربية	الوسطى	المركز الرئيسي	الإجمالي للشركة
اجمالي الدخل	75.243	89.664	197.487	--	362.394	
اجمالي المصاريف	-	-	-	(185.788)	(185.788)	
الدخل الصافي	75.243	89.664	197.487	(185.788)	176.606	

إجمالي الدخل للبنك

بآلاف الريالات السعودية	2014	الشرقية	الغربية	الوسطى	المركز الرئيسي	الإجمالي للبنك
اجمالي الدخل	1.032.847	1.233.514	1.776.532	1.743.942	5.786.835	
اجمالي المصاريف (قبل المخصصات)	(155.054)	(202.886)	(200.085)	(1.346.035)	(1.904.060)	
المخصصات	(45.879)	149.050	(110.199)	(359.406)	(366.434)	
الدخل الصافي	831.914	1.179.678	1.466.248	38.501	3.516.341	

وفيما يلي ملخص لأعمال جميع القطاعات والإدارات :-

(9) قطاع الأعمال

(1/9) مجموعة الخدمات المصرفية للشركات

زادت محفظتنا الإقراضية للشركات خلال العام بنسبة 6% كما سجلت الربحية الإجمالية للمحفظة نمواً بواقع 5%. واستمر تركيز مجموعة الخدمات المصرفية للشركات على جودة محفظتها الإقراضية، مما مكنها من تحقيق هذا النمو وقد ساعدها في ذلك عدم التهاون في تطبيق الإجراءات المتشددة في إدارة ومراقبة المخاطرة وتكثيف جهودها للارتقاء بوجه عام بمستوى العائد على رأس المال المعدل بما يتفق مع مستوى المخاطرة من علاقاتها بالشركات الكبرى. أما قسم التمويل المنظم، فقد عمل خلال العام 2014 على الترتيب والمشاركة في عمليات قاربت جملتها 10 مليارات ريال وكان للبنك السعودي الفرنسي دور قيادي في تأمين كافة الصفقات التي شارك فيها. وفي ما يخص قسم التمويل التجاري، فقد ارتقى إلى مستوى جديد، ليصبح قوة محفزة "لمبيعات وحلول" الأنشطة التجارية وليرفع مستوى تركيزه على فعاليات التسويق والحصول على المزيد من عمليات التمويل التجاري من عملائه الحاليين و عملائه الجدد على حد سواء. وقد استمر قسم المؤسسات المالية في أدائه لدوره المهم في إيجاد فرص العمل من خلال شبكة من المصارف المراسلة حول العالم.

(2/9) مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

ارتفع حجم الودائع دون فوائد بنسبة تزيد على 14% خلال العام الماضي، كما كانت مبيعات البطاقات الائتمانية المحققة مرضية بنفس المستوى. وقد تم تعزيز برامج النخبة والتميز بمزايا إضافية وأجريت مراجعة شاملة لمنتجات البنك من البطاقات لرفع مستوى قدرتها على المنافسة. أما على صعيد الأصول، فقد حفل عام 2014 بالتحديات من جوانب عدة نسبة إلى التباطؤ الأكثر من المتوقع في نمو القطاع العقاري والقيود التنظيمية الجديدة، ومع ذلك حققت حصيللة القروض الشخصية وقروض المساكن زيادة مزدوجة الخانة مقارنة بعام 2013 م. ويتوقع أن تؤدي المبادرات المتعلقة بالبطاقات الائتمانية، والتي سيتم إطلاقها خلال عام 2015 م إلى زيادة كبيرة في مبيعات هذه الشريحة من المنتجات. ويضاف إلى ذلك أن طرح المنتجات ذات الصلة بتمويل المساكن والشركات الجديدة مع شركات التطوير العقاري سيرفع من مستوى سهولة حصول عملائنا على تمويل المساكن فضلاً عن زيادة حجم المبيعات.

(3/9) مجموعة الأعمال المصرفية

فاقت نتائج الخدمات المصرفية لقطاع مؤسسات الأعمال بما فيها المؤسسات الحكومية أهداف الميزانية لعام آخر. وقد برز قسم المنشآت الصغيرة والمتوسطة خلال شهر مارس 2014 م في المناطق الثلاث التي تتواجد فيها مجموعة الخدمات المصرفية لمجموعة الأعمال ليشكل مركز ربحية مستقل تحت مظلة المجموعة، حيث شهد هذا القسم مبادرات مهمة لإعادة الهيكلة شملت إنشاء فرق عمل جديدة في المناطق الثلاث واستحداث إطار عمل جديد لمعايير قبول المخاطر إضافة إلى تطوير أدوات بيع جديدة. وقد وضعت الخطة المتوسطة المدى (2016 - 2017) لمجموعة الخدمات المصرفية لمؤسسات الأعمال موضع التنفيذ وضمنت خطط طموحة لتحقيق نمو مزدوج الخانة لعام 2015 وما بعده.

(4/9) مجموعة الأسواق العالمية

بقي نمو نتائج الميزانية العمومية متعافياً كما تعكسه قوة نسبة السيولة إلى الإيداعات. وقد أجرت مجموعة الأسواق العالمية تغييرات تنظيمية كبيرة من خلال إعادة المواءمة بين منتجاتها المعروضة والتجار والمبيعات للإرتقاء بمستوى القدرة على تلبية احتياجات عملاء البنك السعودي الفرنسي وتعزيز العلاقة بالعملاء المهمين. كذلك فقد مضت المجموعة قدماً في تركيزها على تعزيز أنظمتها بأحدث الأدوات لمواكبة المتغيرات السريعة في الأسواق المالية، كما تمكنت من خلال الجهود الفعالة للبيع المشترك بين مختلف مجموعات البنك من المحافظة على هيمنتها على السوق في مجال المبيعات خارج إطار الميزانية وتغطية المشتقات.

(5/9) مجموعة إدارة الثروات والحسابات الخاصة

تواصل انتعاش أعمال مجموعة إدارة الثروات والحسابات الخاصة، مما أدى إلى محافظة المجموعة على مكانتها كـ "مزود للحلول" مفضل لدى عملاء الخدمات المصرفية المحلية الخاصة، وهو هدف نعتقد أن البنك السعودي الفرنسي أنجزه بفضل ما يقدمه لعملائه من حلول مصممة لكل منهم على حدة وفق رغبته من حيث مستوى المخاطرة إلى العائد، وكذلك من خلال سهولة وصول البنك لتشكيلة متنوعة من أدوات إدارة الاستثمار المتطورة في الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية؛ ومن شواهد هذا النجاح الإعلان عن فوز البنك بجائزة إدارة الثروات لعام 2014 م بالمملكة العربية السعودية والتي تمنحها مجلة "وورلد فاينانس".

(6/9) مجموعة العمليات الشاملة

شهد العام تحولاً كاملاً لمجموعة العمليات الشاملة إلى كيان عمل متخصص بقنوات تقديم الخدمات الإلكترونية. وقد تحققت نتائج عملية إعادة المواءمة الاستراتيجية كما تعكسه الزيادة الكبيرة في مجمل إيرادات المجموعة والتي بلغت نحو 55% بالإضافة إلى الزيادة التي سجلتها عمليات كافة القنوات والتي بلغت نسبتها 11% مقارنة بنتائج نشاط المجموعة خلال عام 2013 م. وكان من أبرز المبادرات التي أثمرت عن هذه النتائج الإدارة الذكية لعمليات تركيب أجهزة الصرف الآلي للبنك وشبكة التوزيع والزيادة الملموسة في عمليات تركيب نقاط البيع والتجهيز والتحويل الفعال لمركز الاتصال وتزويده بقوة مبيعات ذات نظرة استباقية ثابتة. وأخيراً، فقد شهد العام 2014 م إطلاق النسخة الأحدث من قنوات التعاملات المصرفية الإلكترونية، والتي تمثل سمة بارزة لنفوق البنك السعودي الفرنسي، الفرنسي بلس والفرنسي موبايل، حيث أعيد تصميم هذه القنوات بالكامل كما تم طرحها بأسلوب جديد مبتكر لم يجريه المستفيدين من هذه القنوات من عملاء البنك من قبل.

(7/9) الخدمات المصرفية الإسلامية

تعزيزاً للميزة التنافسية التي يحظى بها البنك السعودي الفرنسي، فقد مضينا خلال عام 2014 م وفي معرض عمليات المراجعة الشاملة لأطر العمل القانونية والشرعية المعتمدة لدى البنك في منتجاته وخدماته المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في سياق مبادرته التي كان قد أطلقها خلال عام 2013 م والمجدول إنجازها في منتصف عام 2015 م. كذلك أقام البنك خلال العام علاقات جديدة بوسطاء دوليين بغية تنويع قاعدة علاقاته المؤسسية وتعزيز الميزة التنافسية التي يحظى بها في مجال عمليات الاستثمار الإسلامية المنظمة وتغطية مخاطرها المحتملة بالإضافة إلى عمليات التمويل الكبيرة في قطاع الشركات. وسيواصل البنك خلال عام 2015 م سعيه الحثيث لتدعيم منتجاته الإسلامية المطروحة بحلول مبتكرة ومواكبة لاتجاهات السوق في كافة قطاعات الخدمات المصرفية بالإضافة إلى رفع مستوى الموازنة للفعالية التشغيلية وحوكمة الشريعة الإسلامية.

(10) قطاع العمليات

(1/10) مجموعة العمليات المصرفية

انطلاقاً من رسالة البنك نحو تحقيق الإمتياز في الخدمة، كانت سنة 2014 بالنسبة لمجموعة الأعمال المصرفية حافلة بالمنتجات والخدمات التي جرى استغلالها، وكذلك بتنفيذ مشاريع أساسية، وتحقيق توفير في التكاليف على مستوى البنك من حيث النفقات، كما جرى تحقيق رضا العملاء الداخليين والخارجيين عبر تحسين العمليات والأصول. ومن خلال إعادة الهيكلة التي تمت في مجموعة العمليات المصرفية فإن المجموعة ساهمت بشكل فعال في أنشطة البنك لعدد من المنتجات والخدمات عبر عمليات التمويل التجاري، وعمليات سوق رأس المال، والدفوعات والشيكات، والائتمانات الأولية، وعمليات الوساطة وتطوير الخدمات. كما يشمل ذلك البطاقات، وعمليات نقاط البيع، وخدمات النقد، ومراقبة وتطوير منتجات البطاقات، وتسوية أجهزة الصراف الآلي، التي تم نقلها لمجموعة العمليات المصرفية في بداية عام 2014، كجزء من إعادة الهيكلة. وكانت مجموعة العمليات المصرفية قد ركزت وواصلت تركيزها بمبادرات للوصول إلى الحد الأعلى من طاقتها، وخفض الزمن اللازم للتعامل مع الطلبات، وتحسين التكلفة، وتخفيف المخاطر وتحسين الخدمات والمواد المقدمة التي جرت خلال العام. كما نجحت عمليات التمويل التجاري بتركيب "منفذ التفويض" في كافة المناطق هذا العام. وقد تم بنجاح إجراء تسوية مباشرة في حسابات العملاء بالنسبة لمنتجات الخزينة والقروض والودائع. وقد جرى إنجاز الكثير من المشاريع بنجاح ضمن عمليات سوق رأس المال، ويشمل ذلك إجراء اختبار مكثف لترقية نظام منصة الخزينة، وتنفيذ نظام إدارة السيولة والتدفقات النقدية.

(2/10) مجموعة نظم المعلومات

تم تخصيص نظم جديدة للإنتاج، وقد تم استبدال الأجهزة القديمة من أجل دعم القدرة التقنية لأجهزة الخوادم. كما جرت ترقية وصلات الإتصال إلى حزمة عريضة أعلى، لضمان الأداء الشامل. كما جرت ترقية البنية التحتية لشبكة المركز الرئيسي من أجل استيعاب المزيد من مضيفات الخوادم والناتج عن توجهات البنك والطلب عليه. وعلى الرغم من أن الاستراتيجية التخطيطية للقدرة الحالية ناجحة، إلا أن مجموعة نظم المعلومات تهدف إلى تحقيق التميز وهي قيد تنفيذ تقييم البنية التحتية والعمليات، والتركيز على البنية التحتية، والبناء الهيكلي، وأتمتة العمليات، والأدوار والمسؤوليات وفصل الواجبات. كما جرى تنفيذ تقنية الصوت عبر بروتوكول الإنترنت في المكاتب الإقليمية ومبنى (الأقمار الصناعية). ويجري تحقيق خفض في التكاليف في هذا المجال لأن المكالمات الداخلية للبنك تصبح أسهل عبر وصلات الإتصال والبنية التحتية للشبكة، عوضاً عن النواقل المحلية. وسوف يستمر استخدام نظام الصوت عبر بروتوكول الإنترنت على توصيلات الهاتف المتحركة التي تجري خدمتها عبر نظام الهاتف القديم حتى الربع الأول من عام 2015.

لقد كانت الإدارة الإلكترونية عاملة بالكامل ابتداءً من الأول من يناير 2014. وقد كانت رائدة في تحويل تقنية المعلومات إلى كيان أكثر توجهاً نحو الأعمال، مع التركيز بشكل مباشر على الشفافية وإدارة مشاريع وعمليات تقنية المعلومات. وإن أحد الأهداف الرئيسية لهذا الإطار تحقيق انسجام تقنية المعلومات مع أولويات العمل. ولتحقيق هذا الهدف تم تحديد أدوار ومسؤوليات جديدة. وقد انطلقت المرحلة الأولى من الخطة المتوسطة الأجل من خلال الجزء الأول من مشاريع عام 2014. وظلت الفكرة الرئيسية والروية للإدارة العليا هدفاً رئيسياً لمجموعة نظم المعلومات مع شعار "بنك الإمتياز" كما تم تحديث مستويات أمن المعلومات لحماية البنك وعلائه من أية اختراقات.

(3/10) إدارة استمرارية الأعمال

في أعقاب برنامج إعادة هيكلة استمرارية الأعمال في البنك السعودي الفرنسي عام 2013، حققت إدارة استمرارية الأعمال عدة إنجازات تجاه تنفيذ ممارسات استمرارية الأعمال التجارية على نطاق واسع في 2014 من أجل الحفاظ على استمرارية العمليات والخدمات خلال الحوادث أو الأزمات. من خلال مراكز الطوارئ الإقليمية الثلاثة، يمكن لاستمرارية الأعمال استضافة ما يقارب الـ 400 موظف في كل فترة عمل مع تجهيز كامل للإتصال بمركز المعلومات الاحتياطي المعتمد، مع اتصال إضافي بالطاقة الكهربائية وشبكة الإتصالات المزودة.

نشر الوعي والتدريب والاختبارات هي جزء من الأنشطة السنوية لاستمرارية الأعمال لتوفير معلومات بأخر المستجدات والممارسات لخطط استعادة الأعمال والإجراءات اللازمة لإدارة الأزمات، كان آخرها الاختبار الشامل لجميع قطاعات البنك بالإضافة إلى الفروع الرئيسية الثلاثين الأكثر أهمية على مستوى المملكة. مع وضع الموظفين والعملاء من ضمن الأولوية والأكثر أهمية، طبقت إدارة استمرارية الأعمال التنفيذ الفعلي لمواجهة خطر فيروس كورونا في جميع مناطق وفروع المملكة مع اخذ التدابير اللازمة مع جهات الاختصاص لتوفير البيئة الصحية اللازمة.

(4/10) إدارة الممتلكات

تولت إدارة الممتلكات تنفيذ العديد من المشاريع الرئيسية على مستوى المملكة التي بدأت في عام 2014. وبجانب الأنشطة العادية للصيانة الدورية وتجديد وإعادة التوزيع للمباني وأجهزة الصرف الآلي، فضلاً عن الإنتهاء من مشروع أكاديمية البنك السعودي الفرنسي، فقد مرت بعض الإدارات في المبنى الرئيسي بأعمال تجديد وترقية وتحديث كبيرة وتوزيع المساحات بما في ذلك توحيد الأثاث، واستخدام شعار البنك السعودي الفرنسي الموحد، وفي العام 2014 تم الإنتهاء من تجديد فرع المعذر، وتجديد قاعة تعاملات الأسواق العالمية، وأخيراً إتمام تركيب اثنين من مولدات الطاقة الإضافية لمركز البيانات في المركز الرئيسي.

(5/10) المشتريات

حقق قسم المشتريات قوة تفاوضية عالية مع الموردين بما ينسجم مع أهداف البنك، مما أدى إلى خفض التكاليف والحصول على منتجات وخدمات عالية الجودة. وقد تم تنفيذ أفضل ممارسات الشراء لتحقيق فهم شامل والتوافق على احتياجات البنك وقطاعي الأعمال والقطاعات المساندة. كما أن العمل مع قطاعات الأعمال والقطاعات المساندة، والمراجعة الشاملة، والمراقبة المستمرة للتوافق بما في ذلك إيجار العقارات قد أدى إلى ضبط وتوفير فعال في التكاليف. وكجزء من الهدف الإستراتيجي لإعادة هندسة وأتمتة عمليات البنك الخاصة بقسم المشتريات، فقد جرى تنفيذ المرحلة الأولى من نظام متقدم ومصمم حديثاً أدى إلى خفض دورة الزمن وتحقيق رقابة أفضل على العقود.

(11) إدارة المخاطر

(1/11) إدارة مخاطر الائتمان:

إن عمليات الائتمان بالبنك السعودي الفرنسي تحكمها سياسات وإجراءات وقوانين وموجهات إئتمانية راسخة بغرض المحافظة على محفظة إئتمانية جيدة التنوع. ووفقاً لذلك وضعت إدارة مخاطر الائتمان الإجراءات والبنية الوظيفية الملائمة.

إدارة مخاطر المحفظة: بدءاً من 1 يناير 2014 فإن وحدة مراجعة ومراقبة المحفظة السابقة تمت توسعتها لتصبح إدارة مع وظائف إضافية من سياسة ومنهجية الائتمان. واتحاد عمليات مراقبة الائتمان ومراجعة محافظ القروض وصياغة سياسة الائتمان أسهموا في تقوية تحديد عوامل مخاطر الائتمان الهامة واستكشاف مشاكل الائتمان المحتملة لتصنيفها واتخاذ خطوات تصحيحية في الوقت الصحيح بهدف نهائي يتمثل في تفادي خسارة القروض.

في عام 2014 تم تحديث السياسة الإئتمانية للبنك، وتضمنت بيان مدى استعداد البنك لتحمل المخاطر حيث نص البيان على مبدأ (Tone at the top). وكذلك بيان السياسة الإئتمانية المعتمدة لمعايير قبول المخاطرة لمختلف شرائح دفتر القروض.

وقد أدى التركيز على الاسم والقطاع في مخاطر الائتمان، إلى ظهور مخاطر إضافية. وخلال السنة تمت مراجعة منهجيات تقييم مخاطر التركيز على الاسم والقطاع، وجرى تعديلها لتعكس بصورة أفضل المخاطر الأساسية كجانب من تقييم (Pillar II) الرسوم المالية لعملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي للبنك (ICAAP).

(2/11) المخاطر التشغيلية:

في عام 2014 اتخذ البنك مبادرات رئيسية في تقوية قبوله ممارسة المخاطر التشغيلية وتحقيق نقاط هامة بما يتماشى مع رؤية البنك الإستراتيجية طويلة الأجل وفقاً لرؤية "بنك الإمتياز". وتضمنت جذب موارد تتمتع بالمهارة والخبرة من الموظفين وإضفاء طابع رسمي على أدوار ومسؤوليات الوحدات التنظيمية بإدارة المخاطر التشغيلية والرقابة الدائمة بالبنك. واستمرت هذه الإدارة في لعب دور هام خلال عام 2014 في المتابعة النشطة لفجوات الرقابة الداخلية القائمة والتأكد من سد الفجوات الملاحظة من خلال اجتماعات لجنة الرقابة الداخلية ولجنة الرقابة الداخلية المحلية.

خلال عام 2014 قامت إدارة المخاطر التشغيلية والرقابة الدائمة بإجراء بحث سوقي واسع لنظم إدارة المخاطر التشغيلية الرائدة التي تستخدمها البنوك عالمياً وأجرت تقييمها الداخلي للنظام الأنسب بناءً على متطلبات البنك واستناداً إلى التقييم الذي تم إجراؤه ومن المتوقع إدخال النظام الجديد خلال الربع الأول من عام 2015.

تم أيضاً إرساء نشاط تحديد العمليات الكبيرة و/أو الرئيسية في إطار الإشراف على المخاطر التشغيلية للبنك من خلال تطبيق المعيار المعتمد على المخاطرة وذلك بواسطة إدارة المخاطر التشغيلية والرقابة الدائمة خلال عام 2014 مما يشكل أساساً للبنك للقيام بعمليات واسعة من تقييم المخاطر خلال عام 2015 تشمل جميع خطوط أعمال البنك بالإضافة إلى جهات المساندة.

(3/11) مخاطر السوق:

حتى تتم مراقبة مخاطر السوق في الدفتر التجاري، يقوم البنك على أساس يومي بتطبيق منهجية القيمة المعرضة للمخاطر ليقوم بتقدير مدى تعرضه لمخاطر السوق، كما يستخدم أيضاً سيناريوهات الإجهاد لتقدير الخسارة الاقتصادية المحتملة، بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في أحوال السوق. إضافة إلى ذلك، قام البنك بتوقيع إتفاقيات مستوى الخدمة مع شريكه بنك كريدي اكريكول للتمويل والإستثمار لتعزيز مساعده.

(4/11) دائرة إدارة الائتمان:

أعدت مختلف السياسات والإجراءات ونظمت انسياب عملها مع قطاعات الأعمال وإدارة مخاطر الائتمان والتي تقوم بشكل جماعي، بمساندة دور استباقي لمقابلة الطلبات المتنامية لقطاعات الأعمال خلال السنة.

(5/11) بازل (2) (Basel II)

اختار البنك السعودي الفرنسي تطبيق مرحلي لإتفاق بازل (2) (Basel II Accord). ومنذ عام 2008 ظل البنك يقوم بحساب أصوله مرجحة المخاطر بموجب المنهج المعياري للإئتمان ومخاطر السوق ومخاطر الائتمان مع الإلتزام بمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

كانت بداية البنك مرحلة بتطبيق منهج التقييم الداخلي، وتم في عام 2011 تطبيق نظام تقييم متخصص لمحفظة الشركة يتضمن منهجيات تقييم داخلي تم إعدادها مع شريكه بنك كريدي اكريكول للتمويل والإستثمار. وفي عام 2012 دخل في الإستخدام المنتظم، برنامج تقييم الطرف الثالث مع نماذج تقييم داخلي متشاركة مع كريديت اكريكول المصرفية تسمى FACT لمخاطر البنوك والمؤسسات المالية. وفي عام 2013 فإن إصدار جديد من كرت تقييم أرصدة بطاقات إئتمان التجزئة مبني على بيانات داخلية وعلى مساعدة "فير إيزاك" في منهجيات تحديد النقاط دخل مرحلة الإنتاج متكامل تماماً مع عملية منح الإئتمان بالبنك.

إن توجيهات الجهة المنظمة (مؤسسة النقد العربي السعودي) قد عززت التركيز ليس على منهجية إعداد التقييم الداخلي لبازل 2 – (BASEL II) فحسب، بل على إدخال المفاهيم لبازل 3 – (BASEL III).

- كعضو في مشروع سمة، يستمر البنك السعودي الفرنسي في تقديم البيانات الموحدة اللازمة لمعايرة حساب احتمال التخلف عن السداد.
- أجاز مجلس إدارة البنك ضمن الخطة متوسطة الأجل (2016م) هدف استخدام المنهجية المبنية على التقييم الداخلي (IRB) لحساب الأصول مقدرة المخاطر (RWA) للبنك في المستقبل، وقد بدأت مرحلة تحضيرية لهذا البرنامج الهام في عام 2013 بتشكيل فريق متخصص للعمل في المشروع لإعداد تقديرات تحليل الفجوة و خارطة طريق تفصيلية لمقابلة جميع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي الكمية والنوعية متضمنة اختبار الإستخدام النظامي لنماذج التقييم الداخلي للأعمال وتقنية المعلومات.
- لقد بدأ البنك في تطبيق نظام بازل - 2 (BASEL II) منذ سبتمبر 2014 مستخدماً FIRB للخدمات غير خدمات التجزئة و IRB لخدمات التجزئة. وبالنسبة لعام 2015 فإن إحدى المعامل تتمثل في تطبيق نظام تقييم جديد للتقييم الداخلي للخدمات المصرفية للشركات والأعمال البنكية ومحفظة البنك ومحفظة الإستثمار الأجنبي.

(12) مجموعة التمويل والتخطيط

تشمل هذه المجموعة دائرة المحاسبة والرقابة المالية، ودائرة التخطيط والرقابة المالية، وإدارة الموجودات والمطلوبات وإدارة الاتصالات. تقوم دائرة المحاسبة والرقابة المالية بتأمين الإلتزام التام والإفصاح الكامل على ضوء معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) والمبادئ التوجيهية والتنظيمية الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. أسهمت الدائرة بشكل كبير في الانتقال من متطلبات مؤتمر بازل الثاني إلى متطلبات مؤتمر بازل الثالث بخصوص رأس المال وخاصة فيما يتعلق بتنفيذ الركن الثالث من متطلبات الإفصاح الأساسية. وتلعب الدائرة دور الرقابة الداخلية الرئيسية كالمستوى الثاني من الرقابة وتوفير الضمانات الضرورية للعمليات الرئيسية للبنك.

تتحمل دائرة التخطيط والرقابة المالية المسؤولية في المقام الأول عن إعداد الميزانية و المتابعة. كما قامت الدائرة عام 2013، بوضع الخطة الجديدة متوسطة الأجل (2014 ~ 2016) التي اعتمدت من قبل مجلس الإدارة في سبتمبر 2013. وقد بنت هذه الخطة مشروعا واسع النطاق على مستوى البنك بطريقة تعنى بالتنظيم من المستويات الإدارية المنخفضة إلى المستويات الأعلى من خلال تحويل الصلاحيات للمدراء بموجب هذه الخطة.

تتحمل إدارة الموجودات والمطلوبات المسؤولية عن إدارة مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر السيولة طويلة الأجل للبنك. كما تضع مبادئ توجيهية صارمة لضمان السيطرة على المخاطر الرئيسية للبنك وبقائها ضمن الحدود.

(13) مجموعة الموارد البشرية

التحول في مجموعة الموارد البشرية

من ضمن أهداف مجموعة الموارد البشرية ورؤيتها أن يكون البنك السعودي الفرنسي "الإختيار الأول للموظفين"، وذلك بما ينسجم مع مفهوم "بنك الإمتياز". وقد تم هيكلة أنشطة وبرامج مجموعة الموارد البشرية بما يحقق هذه الرؤية كما هو موضح أدناه، علماً بأنه سيتم إطلاق عدد من برامج تطوير رأس المال البشري لعام 2015:

مشاركة الموظفين

كان معدل المشاركة في استبانة استطلاع آراء الموظفين (صوتك)، التي أطلقت خلال عام 2014، مرتفعاً حيث كانت نسبة المشاركة 83%. وقد تم في تحليل النتائج التعرف على أربعة محاور رئيسية تتطلب الإهتمام. وعقب تحليل النتائج تم تنظيم حلقات عمل للإطلاع على النتائج مع الإدارة العليا وتبعها 15 ورشة عمل على مستوى البنك. وأجريت أربعة أنشطة على مستوى البنك في عام 2014، وهناك المزيد مما تم التخطيط له لعام 2015.

تدعيم البنك بالمواهب

انسجماً مع المبادرات الإستراتيجية للبنك السعودي الفرنسي، فقد جرت مراجعة تخطيط القوى العاملة وتمت ترجمته إلى مواعيد توظيف نهائية. وقد تم تصميم هذه الفعاليات بهدف ضمان تزويد البنك بالمواهب السعودية اللازمة لتسهيل النمو المستهدف. وبالإضافة إلى ذلك، فقد قام البنك السعودي الفرنسي بتنفيذ تقييمات إلزامية لجميع المرشحين بإستخدام خبراء تقييم مشهورين على مستوى العالم. وقد جرى تصميم هذه التقييمات للتمكن من اختيار المرشحين الأنسب لتحقيق النمو الذي نطمح إليه في البنك السعودي الفرنسي.

خطة السعودة

انسجماً مع رؤية البنك بأن يصبح "الإختيار الأول للموظفين" عملت مجموعة الموارد البشرية على البدء بتنفيذ خطة سعودة تهدف إلى جذب وتطوير وتشجيع ومكافأة والإحتفاظ بالمواطنين السعوديين في مختلف قطاعات العمل في البنك. وقد تم إدخال خطة السعودة في كافة برامج مجموعة الموارد البشرية، فهناك برامج التعليم والتطوير مثل "The Banker"، وبرامج تطوير القيادة والإدارة الأخرى، والتخطيط لإحلال المناصب بناءً على التطوير، وغيرها.

التدريب والتطوير

انسجماً مع التحول الذي تتولاه مجموعة الموارد البشرية وإطلاق أكاديمية البنك السعودي الفرنسي، فقد جرى اتخاذ مبادرة تعليم وتطوير جديدة تهدف لتصبح لاحقاً أكاديمية الأعمال المصرفية في السوق السعودي.

وشملت الإنجازات الرئيسية للتعليم والتطوير خلال عام 2014 ما يلي:

- إطلاق برنامج "The Banker" الذي أعد لجذب وتطوير والإحتفاظ بالمواهب السعودية. وقد تم تقسيم برامج " المصرفي " إلى أربع مجموعات رئيسية: البرنامج المشارك للخريجين السعوديين الجدد الذين يتميزون بإمكانات عالية، والبرنامج الإحتراقي لتطوير خبراء في مواضيع متخصصة، وبرنامج الإدارة لتطوير مهارات الإدارة والتدريب، وبرنامج القيادة لإعداد قادة المستقبل.
- تصميم وتطوير إطار التنقلات.
- تصميم وتنفيذ حلقات ثقافة المخاطرة مع شريكنا العالمي في البنك السعودي الفرنسي CA-CIB.
- شهادة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) للأعمال المصرفية الإحتراقية للأفراد.
- إعداد خطة تدريبية تعتمد على منهاج خاص يتم فيها تحديد احتياجات التطوير الفني لكل وظيفة.

إدارة الأداء

ضمن جهود تعزيز ثقافة الأداء داخل البنك السعودي الفرنسي، عملت مجموعة الموارد البشرية على تجديد نموذج إدارة الأداء ككل. وقد تم إعداد النموذج لضمان الترابط والتوافق على مستوى البنك، والمجموعة / القسم وعلى مستوى أ
داه الموظف. فقد بدأ النموذج الجديد لإدارة الأداء بتقييم أعمال كل مجموعة/ قسم باستخدام " ورقة تقييم الأعمال". وبعد ذلك جرى ربط نتائج تقييم الأعمال لكل مجموعة/ قسم بأداء الموظفين. وأخيراً، قامت مجموعة الموارد البشرية بإجراء معايرة الأداء حيث قامت الإدارة العليا بمراجعة والتحقق من صحة مستويات أداء الموظفين لضمان الإنسجام والعدالة.

إدارة المكافآت

يعمل البنك السعودي الفرنسي باستمرار على مراقبة أفضل الممارسات الخاصة بالسوق فيما يتصل بالمكافآت. ويشارك البنك سنوياً في استطلاعات السوق التي تجريها كبرى المؤسسات لتحديد وضعه الحالي ولضمان الإحتفاظ بأفضل العروض التنافسية للموظفين ضمن القطاعات المالية السعودية وفي دول مجلس التعاون الخليجي.
وانسجاماً مع أهداف البنك السعودي الفرنسي لتعزيز ثقافة الأداء وضمان العدالة والشفافية، فإن تقديم المكافآت (مثل زيادات الرواتب، والترقيات، و علاوات الأداء السنوية، الخ) ارتبطت بشكل وثيق مع مستويات أداء الموظفين.
وبالإضافة إلى ذلك، وضمن أهداف البنك السعودي الفرنسي، فقد عملت مجموعة الموارد البشرية على تسهيل مراجعة بوليصة التأمين الصحي الحالية وبوليصة التأمين على الحياة، وقد أجرت مفاوضات مع أكبر مقدمي خدمات التأمين لتقديم لموظفي البنك مستويات راقية من الخدمات والتغطية التأمينية والحفاظ في نفس الوقت على أسعار تنافسية.

إدارة المواهب والتخطيط لتولي المناصب بناءً على التطوير

لقد راجع البنك السعودي الفرنسي إجراءات إدارة المواهب وقد قام بتجديد ما يقدمه ليكون منسجماً مع ممارسات السوق. وتتضمن ممارسات إدارة المواهب في البنك تحديد المواهب ذات الإمكانات العالية؛ وتحديد وتطوير من يتولون المناصب عبر خطط التطوير، ووضع برامج تطوير التنفيذيين والقيادات، والتوظيف الدولي عن طريق إطار التنقلات الخارجية بالإشتراك مع شريكنا العالمي في البنك السعودي الفرنسي CA-CIB.

تشجيع تطور الموظفين وتمكينهم وتكريمهم

قام البنك السعودي الفرنسي في المناطق الثلاث (الشرقية، والوسطى، والغربية) بتكريم الموظفين تأكيداً لمساهمتهن وإخلاصهن في تحقيق نجاح البنك. وقد شملت المناسبات كلمات أقيمت من قبل شركاء العمل في مجموعة الموارد البشرية بالنيابة عن رئيس المجموعة والإدارة العليا، كما تمت دعوة متحدثة لتقديم برامج نمو وتطوير العنصر النسائي بالبنك، وقد تمحورت هذه البرامج حول التطوير الذاتي على المستوى الشخصي والمهني.

(1/13) برنامج تكافل الغد للموظفين

يحرص البنك على تحفيز موظفيه بتقديم برامج ومكافآت تشجيعية تعزز ثقتهم وانتماءهم للبنك، وفيما يلي بيان يوضح (برنامج تكافل الغد للموظفين) والحركة التي حصلت عليه خلال عام 2014م:

بيان - بالريال السعودي	حصة الموظف	حصة البنك	الإجمالي
الرصيد كما في بداية 2014م	35,675,729	28,705,918	64,381,647
المضاف خلال عام 2014م	5,530,415	3,586,557	9,116,972
المستردّ خلال عام 2014م	-2,783,546	-1,642,699	-4,426,245
الرصيد نهاية 2014م	38,422,598	30,649,776	69,072,374

(14) مجموعة الحوكمة والرقابة النظامية والقانونية

امتداداً لإعادة هيكلة إدارات البنك التي أقرها مجلس الإدارة في نهاية عام 2011م، تم استحداث مجموعة الحوكمة والرقابة النظامية والقانونية في الربع الثاني من عام 2013م بهدف ضم كافة الشؤون التنظيمية تحت مظلة واحدة في الوقت الذي أصبحت المسائل التنظيمية والقانونية ذات أهمية حاسمة، وأيضاً لدمج بعض الأعمال إن أمكن وتبسيط العمليات الإدارية وبشكل عام تطوير بنية تحتية للإلتزام والتحكم بما يلي احتياجات البنك ويتمشى مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات المنظمة الأخرى. وقد انبثق بمهام التواصل الرئيسية بين البنك والجهات التنظيمية للمدير التنفيذي لمجموعة الحوكمة والرقابة النظامية والقانونية بهدف تبسيط التواصل المتبادل وتعزيز العلاقات مع تلك الجهات. وتندرج تحت هذه المجموعة كل من الأمانة العامة، الإدارة القانونية، أمن المعلومات والمنشآت، إدارة الحوكمة، العلاقات التنظيمية ، وحدة ترمين وتقييم العقارات، إدارة المسؤولية الاجتماعية، الإلتزام النظامي، جودة الخدمات، مكافحة الجرائم المالية، مكافحة الاحتيال.

(1/14) الأمانة العامة

تقوم الأمانة العامة بتقديم المساندة الإدارية والفنية لجميع إدارات البنك بالإضافة إلى مجموعة الشركات الشقيقة والزميلة، كما تشرف الأمانة العامة على ترتيب وتجهيز اجتماعات مجالس الإدارات ولجانها المختلفة واجتماعات الجمعية العمومية وتحديث المعلومات لدى الجهات المختصة ومتابعة التغييرات الخاصة برأس المال وتشكيل أعضاء مجالس الإدارات ومجالس المديرين للشركات الشقيقة، كما تقوم الأمانة العامة بتطبيق التعليمات الرسمية الواردة من الجهات التنظيمية وتحرص على إطلاع رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ولجنة المراجعة والإدارات المعنية والشركات الشقيقة والزميلة بالمستجدات الصادرة بهذا الخصوص. كما تقوم الأمانة العامة بالإعلان عن النتائج المالية الربع سنوية والسنوية على موقع تداول وكذلك الإعلان عن التغييرات والمستجدات المؤثرة حسب تعليمات هيئة السوق المالية، كذلك تشرف الأمانة العامة على إعداد تقرير مجلس الإدارة فور انتهاء البنك من إعداد نتائجه للسنة المالية وذلك بالتنسيق مع جميع الإدارات المعنية ليُنشر هذا التقرير بالإضافة إلى النتائج المالية في الصحف والجريدة الرسمية وعلى موقع تداول.

(2/14) الإدارة القانونية

الإدارة القانونية إدارة مستقلة ومتخصصة مسؤولة مباشرة أمام الأمين العام ومدير مجموعة الحوكمة والرقابة النظامية والقانونية. وبعد تأسيسها في عام 2013 استمرت الإدارة القانونية في توسعة قاعدة إمكاناتها بإضافة سبعة محامين جدد وموظفي مساندة يبلغ عددهم 14 موظفاً، وعلى ضوء هذا التوظيف فإن الإدارة مسؤولة الآن عن توفير المشورة القانونية للبنك وشركائه التابعة. وتتضمن هذه المشورة القانونية (التفاوض، إعداد ومراجعة الاتفاقيات، توجيه المستشار الخارجي، إدارة جميع القضايا التي يكون البنك طرفاً فيها وتمثيل البنك في الاجتماعات التي تتضمن مسائل قانونية). إن النصيحة والمشورة التي تقدمها الإدارة القانونية لجميع وحدات البنك هامة للغاية في ما يتعلق بمحافظه البنك على التزاماته مع عملائه ومع الجهات التنظيمية ومع مساهميه وتطوير ثقافة البنك المتمثلة في الامتياز والنزاهة، وتقدم الإدارة المشورة القانونية التي تحمي سلامة وسمعة البنك المالية وتساعد البنك في مختلف قطاعات العمل في المخاطر المرتبطة بإكمال العمليات والأنشطة.

(3/14) أمن المعلومات والمنشآت

تدرك الإدارة العليا للبنك السعودي الفرنسي أن الأمن جانب رئيسي ينبغي العناية به لتحقيق الامتياز والأهداف الإستراتيجية لأعماله، وانطلاقاً من هذه الرؤية نفذ الفريق الأمني بالبنك في العام الماضي خطة شاملة تمكن البنك من تحقيق أهداف أعماله مع ضمان إدارة جيدة لإدارة المخاطر الأمنية، ولزيادة فعالية الضوابط الأمنية وزيادة ثقة العملاء مع تخفيض التكلفة العامة للالتزام بالنظم الأمنية المتزايدة، قامت الإدارة العليا للبنك بوضع جميع المهام الأمنية تحت كيان واحد يُسمى إدارة أمن المعلومات والمنشآت، وقد حققت العديد من الإنجازات الهامة في مختلف الجوانب، منها تجديد إطار الحوكمة الأمنية، تعزيز الرقابة وتحسين عمليات إدارة الحوادث في برنامج إدارة المخاطر لتحديد المخاطر الأمنية والفجوات الرقابية ولضمان تطبيق ضوابط أمنية جيدة لإدارة المخاطر التي تم تحديدها.

من حيث الالتزام الأمني نجح البنك في المحافظة على شهادة معيار أمن بيانات صناعة بطاقة الدفع 3.0 ومعيار أمن البيانات الصارمة التي يطبقها البنك لحماية معلومات عملائه، كما تم تخفيض حالات الاحتيال على بطاقات الائتمان وبالتالي زيادة ثقة العملاء، كذلك نجح البنك في الحصول على شهادة ISO/IEC27001:2005 التي تمثل المعيار الوحيد المعترف به عالمياً لنظم إدارة أمن المعلومات مما يدل على التزام البنك التام بأعلى معايير إدارة أمن المعلومات، ومن حيث الأمن والسلامة فإن قسم أمن المنشآت بالبنك قد عزز التواجد الأمني في جميع المواقع المهمة بالبنك بما في ذلك شبكة الفروع، كما عزز قسم أمن المنشآت إمكاناته الرقابية للاستكشاف وتبني مركز السيطرة الأمنية لديه والذي يعمل على مدار الساعة، ولضمان سلامة الموظفين خلال الحالات الطارئة تم تنفيذ العديد من تدريبات مكافحة الحريق في مختلف مواقع البنك.

(4/14) حوكمة الشركات

بعد أن تم الانتهاء من مرحلة تأسيس إدارة حوكمة الشركات وتحديد مسؤولياتها ودورها، تم البدء بتنفيذ بعض الإجراءات والأنشطة والسياسات الهامة التي تدعم توجه و سعي مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية، تجاه إيجاد حوكمة نموذجية يتم تطبيقها في البنك السعودي الفرنسي بناءً على متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، وهئية السوق المالية، وتعليمات وزارة التجارة، وطبقاً لأعلى المعايير العالمية، ومن أهم ما تم إنجازه خلال عام 2014م، إنشاء وتطوير بعض أهم الوثائق والسياسات والإجراءات، وتحديثها بناءً على آخر تحديث للمبادئ الأساسية للحوكمة الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي في مارس 2014م (ميثاق مجلس الإدارة، ميثاق اللجنة التنفيذية، ميثاق لجنة المراجعة، ميثاق لجنة المخاطر، ميثاق لجنة الترشيحات والمكافآت، ميثاق لجنة التبرعات والمساهمة الاجتماعية، سياسة انتخاب نائب رئيس مجلس الإدارة، سياسة توزيع الأرباح، دليل المساهمين، معايير وإجراءات عضوية مجلس الإدارة)، كما تم تطوير وإعادة صياغة ميثاق أخلاقيات العمل وتنفيذ المرحلة الأولى من مشروع تطوير قائمة الصلاحيات المؤجلة وهي مرحلة دراسة الوضع الحالي وتحليل الثغرات ومعالجتها وإنشاء دليل الصلاحيات المؤجلة.

(5/14) العلاقات التنظيمية

تم إنشاء إدارة العلاقة التنظيمية في مايو 2014، وتتحمل مسؤولية متابعة جميع ما يرد للبنك من الجهات التنظيمية والإشرافية كهيئة السوق المالية، مؤسسة النقد العربي السعودي، وزارة التجارة والصناعة والجهات ذات الاختصاص، ولضمان سرعة الإجابة على ما يرد وحسن اعداد تلك الردود والتقارير والمراسلات الواردة للبنك ولتيم معالجتها بطريقة سليمة ومناسبة، كما تعمل الإدارة على مراجعة ما يرد من قبل الإدارات المعنية بتلك المراسلات والموضوعات وفقاً للبرامج الزمنية المحددة التي يتم وضعها، وتعمل العلاقات التنظيمية على التطوير المستمر بطريقة عملها ومتابعتها.

(6/14) التثمين العقاري

تتمثل الأغراض الرئيسية لهذه الوحدة في الحصول على تقييم دقيق للممتلكات والأراضي التي تدخل ضمن نشاط البنك ووضع إستراتيجية وإجراءات متينة للقرارات التي تتخذها الإدارة ولمرافقة الانسياب المنتظم الدقيق لعملية التقييم. خلال الفترة من 2014/6/1 إلى 2014/12/20 أنجزت وحدة التثمين العقاري نقل 32 صك ملكية وإصدار 104 وكالة شرعية، وقامت وحدة التثمين العقاري بتوقيع اتفاقيات مع شركات التقييم العقاري بدلاً من الممارسة السابقة (التعيين عن طريق عرض أسعار) وقد أدت هذه الممارسة الجديدة إلى تخفيض أكثر من 50% من رسوم التقييم، كما تتولى هذه الإدارة إجراء طلبات التقييم العقاري التي ترد من الإدارات ذات العلاقة في البنك بما في ذلك شركة سكن لتمويل العقارات.

(7/14) المسؤولية الاجتماعية

انطلاقاً من حرص مجلس إدارة البنك الدائم على برامج المسؤولية الاجتماعية قام بدعم أكبر شريحة ممكنة من برامج الدعم والرعاية من خلال أنشطة إدارة المسؤولية الاجتماعية في البنك السعودي الفرنسي. في مجال الصحة تم دعم جمعية متلازمة داون بكفالة مجموعة من الأطفال لمدة سنة كاملة، كما تم أيضاً دعم المحتاجين من مرضى الفشل الكلوي، وبالتنسيق مع نادي المسؤولية الاجتماعية بجامعة الملك سعود تم أيضاً دعم برنامج كسوة الشتاء بتقديم مستلزمات الشتاء للفئات الفقيرة والمحتاجة، وشمل البرنامج 350 أسرة في مرحلته الأولى. وفي الجانب الثقافي تم دعم كرسي الامير سلمان بن عبدالعزيز للدراسات التاريخية والحضارية للجزيرة العربية، كما تم دعم العديد من المؤتمرات والملتقيات التي كان لها تأثيراً ملموساً فيما يخص المجتمع من ناحية اقتصادية وثقافية، كما قام البنك بدعم ورعاية العديد من البرامج والأنشطة والملتقيات التي تعنى بخدمة المجتمع منها على سبيل المثال لا الحصر:

- الملتقى الأول للمسؤولية الاجتماعية والجمعيات الخيرية.
- المعرض الثالث والرابع للأسر المنتجة.
- المنتدى الخليجي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة كداعم رئيسي للتطوير والقضاء على البطالة ودور القطاعين الخاص والعام في ذلك.
- منتدى المدينة المنورة لسوق العمل والتوظيف.
- برنامج التاجر الصغير.
- اليوم العالمي لمكافحة المخدرات.
- سباق الجري الخيري.
- المنتدى الثالث للمراجعة الداخلية بالملكة العربية السعودية.

(8/14) الالتزام النظامي

الالتزام النظامي مهمة مستقلة تقوم بالتحديد والتقييم وتقديم المشورة ومراقبة وإعداد التقارير في ما يتعلق بمخاطر عدم الإلتزام المرتبطة بتعريض البنك لجزاءات مالية وإدارية أو خسائر مالية قد تتسبب في تشويه سمعة البنك. ويهدف الإلتزام النظامي إلى الحفاظ على السمعة والمصادقية ومصالح المساهمين والمودعين والحماية من الجزاءات وتعزيز الممارسات الأجد لعمليات البنك من خلال الإلتزام بالقوانين والتوجيهات والنظم التي سوف تنعكس على نوعية العمل.

يضع البنك السعودي الفرنسي الإلتزام في صميم ثقافته المهنية ويعتبره عنصراً رئيسياً من عناصر قواعد العمل الخاصة بمجموعة الحوكمة والرقابة النظامية والقانونية. ودائرة الإلتزام النظامي مسؤولة عن بث روح وثقافة الإلتزام وتوطيد متطلبات برنامج الإلتزام والسياسات ذات الصلة، وتنفيذ ضوابط رقابة واختبار الأعمال وأداء عمليات تقييم المخاطر والقواعد والنظم بما يتوافق مع توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات التنظيمية الأخرى وفعالية ضوابط العمل والإشراف على معالجة مخاطر عدم الإلتزام ورفع وإعداد التقرير حول الأمور المتعلقة بمخاطر عدم الإلتزام الحالية والناشئة والمرتبطة بسمعة البنك للإدارة العليا ومجلس الإدارة (أو اللجنة ذات العلاقة).

(9/14) جودة الخدمات

بلغ عدد شكاوى العملاء التي تم التعامل معها في 2014، تقريبا 5,479 شكوى، تم حل 92% من مجموع الشكاوى ضمن معايير البنك السعودي الفرنسي من الوقت المستغرق لحلها وهو (5 أيام عمل) و 99% تم حلها ضمن معايير مؤسسة النقد العربي السعودي من المدة المحددة وهي 10 أيام عمل . وبالتعاون مع دائرة الدعاية والإعلان و المجموعة المصرفية للأفراد و دائرة الخدمات الشاملة، تم تنفيذ حملة إدارة العناية بالعملاء لعام 2014 على جميع أجهزة الصراف الآلي، والبريد الإلكتروني التي أرسلت لجميع عملاء مصرفية الأفراد، كما تم إرسال رسائل نصية قصيرة لجميع العملاء خلال الحملة، وتم طباعة 250 لوحة إرشادية لمبادئ حماية العملاء مقاس 50x50 وتركيبها في شبكة الفروع كما تم طباعة 60 ألف كتيب إرشادي لمبادئ حماية العملاء وتوزيعها في جميع فروع البنك السعودي الفرنسي.

(10/14) إدارة مكافحة الجرائم المالية

تم تأسيس إدارة مكافحة الجرائم المالية في العام 2014 وتتبع مجموعة الحوكمة والرقابة النظامية والقانونية ، وتتكون من مجموعة من الإدارات المستقلة مثل ادارة مكافحة غسل الاموال، مكافحة الاحتيال ووحدة الاشراف الذاتي.

تأسست إدارة مكافحة الجرائم المالية بهدف مواكبة التطورات والتحديات و المعايير المحلية و الدولية المتعلقة بمجابهة الجرائم المالية بجميع أشكالها وانواعها لضمان توحيد الجهود والامكانيات وتحقيق الاهداف المطلوبة بالشكل الامثل في مكافحة الجرائم المالية والحد منها. حققت إدارة مكافحة الجرائم المالية ومنذ بداية عملها مراقبة العمليات البنكية بجميع انواعها وتطبيق التعليمات الصادرة من الجهات الرقابية والمنظمات الدولية فيما يخص العقوبات كافة، التدريب والتأهيل والتوعية لجميع موظفي البنك بجميع قطاعاته، وضع السياسات والتدابير اللازمة لحد من عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب والعمليات الاحتيالية والجرائم المالية. كما تم تنفيذ العديد من البرامج كبرنامج التدريب وتقييم المخاطر المرتبطة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، برنامج العقوبات وقوائم الحظر المحلية والدولية، برنامج الإبلاغ عن العمليات المشبوهة، برنامج قبول شريحة العملاء عالية المخاطر وبرنامج اعرف عميلك.

(11/14) إدارة مكافحة الاحتيال

تستلم إدارة مكافحة الاحتيال جميع التقارير حول محاولات وحالات الاحتيال المصرفي مباشرة من إدارات وفروع البنك. وهي مسؤولة أيضاً عن زيادة وعي العملاء والموظفين بالاحتيال المصرفي لحماية سمعة البنك وموارده المالية والبشرية، وترسل إدارة مكافحة الاحتيال تنبيهات لجميع موظفي البنك على أساس ربع سنوي لجعل كل موظف يعي خطورة الوضع والأهمية الكبيرة لمكافحة الاحتيال وإجراءات مكافحته. كما أنها تعقد دورات تدريبية على أساس منظم خلال السنة في كل منطقة.

(15) إدارة الدعاية و الإعلام

واصلت إدارة الدعاية والإعلام دعمها لجميع إدارات البنك، حيث تم في مجال التواصل الداخلي تنفيذ عدد كبير من حملات التوعية والإعلان داخلياً ضمن شبكة البنك السعودي الفرنسي ومنها ما كان لها الأثر البالغ في تفاعل الموظفين وتحقيق الأهداف الموضوعية، ومن أهمها حملة "مكافحة التدخين" التي نفذت مع إدارة المسؤولية الاجتماعية وحملات التوعية من الاحتيال ومكافحة غسل الاموال مع مجموعة الحوكمة والالتزام، وحملة "صوتك" مع مجموعة الموارد البشرية والعديد من الحملات الناجحة الأخرى بالإضافة الى مواصلة تقديم مجلة أفكار في كل شهرين.

وفي مجال التسويق والدعاية تم تنفيذ جميع الحملات التسويقية لمجموعة كاملة من المنتجات والخدمات وتنظيم العديد من المعارض والفعاليات لقطاع الشركات والأفراد وتحديداً إدارة التسويق وتقديم الدعم الكامل من تلقى الأفكار وتطويرها وتنفيذها بالشكل الملائم والمتجانس مع الهوية الموحدة للبنك وتحقيق الأهداف والخطط الموضوعية. في مجال التواصل الخارجي تم التركيز في العام 2014 على الأخبار الصحفية وتم التواجد تقريباً بشكل يومي في الصحافة والإعلام وقد ساهم في ذلك إطلاق صفحات البنك على مختلف منصات التواصل الاجتماعي للتواصل مع المعجبين والمتابعين والعملاء بإيجابية وعرض الأخبار والفعاليات والمنتجات والخدمات والعروض الترويجية الخاصة الأخرى.

في مجال التصميم الإعلاني والإنتاج تم تنفيذ العديد من البرامج داخلياً وخارجياً وتقديم الدعم لمختلف قطاعات البنك في أعمال التصميم والطباعة والتسليم في أوقات قياسية وتم تنفيذ العديد من الحملات الاعلانية بنجاح وخاصة لمجموعة الموارد البشرية، كحملة "صوتك" وبرنامج "ذا بانكر" وتصميم ومتابعة تنفيذ منصات العرض الخاصة بالبنك التي اتسمت بالإبداع ولاقت استحسان الجميع.

تم في العام 2014 تقديم الدعم اللازم لإدارة المسؤولية الاجتماعية في البنك من خلال المساهمة بفعالية في العروض والمشاركات في أماكن مختلفة وأنشطة متعددة على مستوى المملكة بما يتماشى مع الأهداف الموضوعية للوصول إلى الجمهور والمشاركة بفعالية.

وتنفيذاً لوعودنا تم بنجاح تطبيق مفهوم "بنك الامتياز" والاحتفال بموظفي الامتياز، وتم العمل بجدية على نقل رؤية الإدارة العليا لجميع الموظفين للتفوق في الأداء نحو تحقيق الخطة المتوسطة الأجل 2014-2016 وتحقيق مفهوم "بنك الامتياز".

(16) المراجعة الداخلية

شهد عام 2014 إعادة تنظيم قسم المراجعة الداخلية إلى مجالات مراجعة متخصصة من أجل الاستفادة الفعالة من مجموعة المهارات التي يتمتع بها الموظفون لمساعدة البنك على تحسين بيئة الرقابة. وبالإضافة إلى ذلك، وبحسب متطلبات معهد المراجعة الداخلية، فقد تم إنشاء إدارة ضمان الجودة من أجل تعزيز عمليات المراجعة، وتوحيد أوراق العمل، وإجراء مراجعة عالية الجودة.

نشاطات التدقيق الداخلي:

أطلق قسم المراجعة الداخلية تقييماً للمخاطر على مستوى عالٍ في كافة فروع البنك، بهدف وضع خطة استراتيجية للمراجعة الداخلية على المدى المتوسط. ويشمل هذا الإجراء الحصول على معلومات من إدارات البنك أو الإدارات المساندة والإدارة العليا حول المخاطر ومن ثم ضبط خطة المراجعة الداخلية لتنسجم مع هدف البنك الإستراتيجي. وقد وصل قسم المراجعة الداخلية متابعة توصيات مؤسسة النقد العربي السعودي وقدم خدمات استشارية إلى مختلف الإدارات لتنفيذ توصياتها.

(17) الشركات التابعة

(1/17) شركة السعودي الفرنسي للتمويل والتأجير

تعمل الشركة منذ ثلاث سنوات وتختص بالتأجير التمويلي للأصول من المركبات والمعدات الثقيلة وقد تم تطوير وجودها بالمملكة بالانتهاء من التشغيل الكامل للفرع الإقليمي بجدة والدمام في عام 2014 وتوسيع قاعدة العلاقات مع تجار السيارات وكالات تجارة السيارات لجميع الماركات للسيارات الأكثر شعبية في المملكة وكذلك المعدات الثقيلة، كما تم إطلاق كامل منتجاتها "إجارة" للقطاعات التجارية والشركات، والعمل على تقديم خدماتها لهذه الشريحة لاستئجار سيارات الركاب والمركبات التجارية والمركبات الثقيلة. كما تم إطلاق الموقع الإلكتروني للشركة، وإعطاء التفاصيل عن منتجات الشركة المعروضة وتزويد عملائها المحتملين " للتأجير التمويلي " ومحاكاة مبلغ القسط الشهري. ان الشركة تعمل على تحقيق الأهداف في جميع مجالات أعمالها من حيث حجم الأعمال الجديدة التي تمثل حصة سوقية كبيرة لنشاط تمويل السيارات في المملكة العربية السعودية.

(2/17) شركة سكن لتمويل العقارات

في العام 2014 حققت شركة سكن تمويل العقارات الإنجازات التالية :-

تعديل نموذج تعهد واستلام وكالات الشراء وقبول الإفراغ للكلاء الشرعيين، المراجعة الدورية لجميع وكالات الشراء المصدرة من شركة سكن لغرض تجديدها وإلغاء ما يلزم منها، متابعة طلبات العملاء في حالات السداد الكامل مع الإدارات المعنية حتى تتم عملية الإفراغ، إصدار التفاوض العقارية لعملاء البنك والموظفين، الانتهاء من تطوير برنامج حفظ الصكوك ليشمل: صور عينية للعقار وإحداثيات العقار، تقرير مفصل بصفحة واحدة فقط عن كل عقار، إصدار التفويض العقاري الخاص للتعديل لمراجعة الدوائر الحكومية تلقائياً بواسطة البرنامج، متابعة مواعيد كتابة العدل، تسجيل جميع الوكالات الخاصة بالبيع وجميع وكالات الشراء وقبول الإفراغ.

(3/17) شركة السعودي الفرنسي كابيتال

تعد شركة السعودي الفرنسي كابيتال اليوم واحدة من المؤسسات الإستثمارية الرائدة في المملكة العربية السعودية، لاسيما في ظل حصتها الكبيرة من أنشطة الوساطة المحلية، وما تقدمه من خدمات في إدارة الأصول، والتي تنتم بالتميز وحصدها للجوائز، بالإضافة إلى حضورها في مجال الإستثمار المصرفي. ويتولى فريق الشركة إدارة مجموعة منتجاتها مع التركيز على الأسواق المحلية والعالمية وعلى المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وسوف يواصل الفريق إطلاق منتجات جديدة بهدف جلب أحدث الابتكارات إلى الأسواق المالية. وتبذل شركة السعودي الفرنسي كابيتال أفضل الجهود الممكنة لتقديم أفضل الخدمات، وتعزيز العلاقة الطويلة الأمد مع عملائها، وتحسين دورها في عملية الإستثمار وكمستشار مالي، كما أنها ستسعى وتواصل تقديم أداء استثماري جيد، بالإضافة إلى الجودة العالية للخدمات التي تقدمها للعملاء.

تمويل الفرنسي

واصلت شركة السعودي الفرنسي كابيتال في عام 2014 تحقيق نجاحها بعد الإنجازات الكبيرة التي حققتها في عام 2013. وقد لعبت الشركة دور المستشار المالي الوحيد، ومدير الإكتتاب الوحيد وكذلك الضامن الوحيد للإكتتابات العامة الأولية لمجموعة الكبر بقيمة 825 مليون ريال سعودي. وعلى جانب قروض أسواق رأس المال، واصلت الشركة توسيع حصتها في السوق من خلال القيام بدور مدير الإكتتاب ومدير حسابات القرض لإثنين من الصكوك وأحد السندات لصالح شركة الكهرباء السعودية، والبنك السعودي الفرنسي، وبنك الخليج الدولي. وقد كانت القيمة الكلية للصفقات تبلغ 8.5 مليار ريال سعودي. كما قدمت الشركة النصح لاسككو في الإستحواذ على حصة 100٪ لدى "زيتي" للخدمات البترولية، بناءً على موافقة المساهمين. وبالإضافة إلى عقد صفقات، كانت سنة 2014 أيضاً السنة التي فازت فيها الشركة بتوكيلات أهم الصفقات في المملكة العربية السعودية المتوقع أن يتم إتمامها في السنوات المقبلة. وتبقى شركة السعودي الفرنسي كابيتال قوة مهيمنة في السوق، كما تواصل تقديم أفضل الإستشارات وتنفيذ الخدمات لعملائها. فقد أرست الشركة الآن نفسها كقوة رائدة في سوق الخدمات المصرفية الإستثمارية في المملكة العربية السعودية. وقد رتبت بعض أكبر وأعد الصفقات في المملكة لبعض أكبر العملاء في المنطقة.

السعودي الفرنسي كابيتال لإدارة الأصول

في الربع الأول من العام أطلقت شركة السعودي الفرنسي كابيتال صندوق أسهم السعودي الفرنسي الذي جمع مبلغاً إجمالياً قدره 160 مليون ريال في فترة الإكتتاب. وقد كان إجمالي عدد صناديق الإستثمار المقدمة من قبل السعودي الفرنسي كابيتال لإدارة الأصول 53 صندوق استثماري تضم جميع فئات الأصول.

قسم الخدمات المتخصصة

يغطي قسم الخدمات المتخصصة مبيعات المستثمر المؤسسي وإدارة العلاقة، بالإضافة إلى مسؤولياته في تطوير خدمات جديدة مربحة تقوم على الطلب من جانب السوق. وعلاوة على ذلك، فإنه يتم تسهيل الدخول عبر اتفاقيات المبادلة الخاصة بالأسهم السعودية للعملاء من المؤسسات الأجنبية الراغبة في دخول السوق السعودي. ويتم إجراء الأنشطة التي تصنع السوق من صناديق التبادل المتداولة التي يجري تداولها في سوق الأسهم السعودي، حيث أن شركة السعودي الفرنسي كابيتال هي الشركة الوحيدة التي تغطي جميع صناديق التبادل المتداولة في السوق.

وقد كان أداء المبيعات المؤسسية جيداً هذا العام وزاد عدد العلاقات سواء في المنطقة وعلى الصعيد الدولي (عبر التبادل). وضمن أهداف الشركة تطوير الخدمات، فقد تم احراز تقدم كبير في عام 2014 وإنجاز مراحل رئيسية مهمة.

وقد حصلت شركة السعودي الفرنسي كابيتال على أكبر حصة في السوق بالنسبة لجميع مؤسسات دول مجلس التعاون الخليجي التي تتداول في السوق السعودي، علاوة على أن حصتها في السوق من حيث التداول المؤسسي في السوق السعودي قد زادت بنسبة 60٪ في عام 2014 مقارنة بعام 2013؛ وهذا يدل على السعة القوية في دول مجلس التعاون الخليجي وكذلك الاختراق الناجح للسوق. وعلاوة على ذلك، وفي محاولة لتنويع مصادر الدخل للشركة، فقد تم إجراء المزيد من التحركات في إدارة الصندوق وأعمال الإشراف، وحصلت الشركة على المزيد من العملاء. وبالإضافة إلى ذلك، تقدم شركة السعودي الفرنسي كابيتال هذه الخدمات جنباً إلى جنب مع الخدمات المتخصصة AP السعيدة والمؤسسات المالية، حيث أن الشركة لديها أكبر حصة في السوق من هؤلاء العملاء. وقد حققت شركة السعودي الفرنسي كابيتال أيضاً اختراقاً جيداً في وكالة الصكوك ومدفوعات سوق المشرفين، وقد تولت الشركة قيمة إضافية من الصكوك قدرها 12.3 مليار ريال سعودي تشمل إصدارات من قبل بعض أكبر الشركات المدرجة في سوق الأسهم. وأخيراً، نتيجة للإنجازات البارزة المذكورة والأداء الإستثنائي خلال العام، فقد حازت شركة السعودي الفرنسي كابيتال على اسم "أفضل خدمات الإستثمار للمؤسسات المالية" من قبل سي بي أي الدولية عبر الاعتراف بإنجازاتها. وبشكل عام فقد كان 2014 عاماً ناجحاً للخدمات المتخصصة مع تحقيق تطورات ونجاحات كبيرة، مما سمح للشركة بدخول العام الجديد بخطوات قوية.

فرنسي تداول

يتألف فرنسي تداول من خدمات الوساطة المحلية وفي منطقة مجلس التعاون الخليجي وعلى الصعيد الدولي، ويشمل ذلك الإشراف، وتبادل الأسهم، والتسهيلات الهامشية التقليدية والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية. وقد حققت الشركة نجاحاً متواصلاً بتسهيلات الهامشية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية على اعتبار أنها المنتج الذي كان يشكل وسيلة جذب لمزيد من العملاء مقارنة بالسنة السابقة.

لقد ارتفع نمو الوساطة المحلية من حيث إيرادات عام 2014 بشكل عام، مع الحفاظ على نفس التصنيف بالمقارنة مع عام 2013. كما زادت الإيرادات العالمية للوساطة لعام 2014 بشكل كبير بالمقارنة مع العام السابق. وعلاوة على ذلك، فقد حققت الوساطة الدولية على تصنيف "وساطة الأسواق الدولية الأفضل" من مجلة بانكر الشرق الأوسط.

الأبحاث والإستشارات

يقدم قسم الأبحاث أفكاراً قيمة بالنسبة للأسهم المدرجة في السوق السعودي حيث يقدم الخدمات إلى عملاء الشركة من الأفراد والمؤسسات. وقد حصلت شركة السعودي الفرنسي كابيتال (قسم الأبحاث والإستشارات) خلال العام على جائزة "أفضل بحث في الأسهم" من سي بي أي المالية الذي يشكل شهادة على جودة خدمات الشركة البحثية ويعزز مكانتها كشركة مرموقة حائزة على امتياز بحث الأسهم في المملكة العربية السعودية.

(4/17) الموجودات والمطلوبات ورأس المال المصدر والمدفوع للشركات التابعة كالتالي:

النسبة	السعودي الفرنسي للتمويل والتأجير		النسبة	السعودي الفرنسي كابيتال		الموجودات والمطلوبات بالآلاف الريالات
	2013	2014		2013	2014	
%171	135,062	366,196	%11	2,588,856	2,884,328	مجموع الموجودات
%587	38,788	266,452	%7	1,721,058	1,839,703	مجموع المطلوبات
%4	96,274	99,744	%20	867,798	1,044,625	حقوق الملكية
%152	6,385	16,107	%25	289,140	362,393	اجمالي الدخل التشغيلي
%122	(5,698)	(12,638)	%5	(176,365)	(185,787)	اجمالي المصروفات التشغيلية
%405	687	3,469	%57	112,775	176,606	صافي الدخل
	100,000	100,000		500,000	500,000	رأس المال المصدر والمدفوع

رأس المال المدفوع لشركة سوفينكو السعودي الفرنسي مائة مليون ريال، وشركة السعودي الفرنسي لأعمال وكيل التأمين خمسمائة ألف ريال، وفيما يخص الموجودات والمطلوبات للشركات الزميلة الأخرى فهي ضئيلة. إن نتائج شركة السعودي الفرنسي للتمويل والتأجير وشركة السعودي الفرنسي لأعمال وكيل التأمين وشركة سكن لتمويل العقارات، هذا العام لم تكن جوهرياً، ولم يتم الإفصاح عنها في هذه القوائم المالية الموحدة وينطبق هذا على الشركات الأخرى التي يساهم بها البنك مثل الشركة السعودية للمعلومات الانتمائية (سمة) والشركة السعودية للشيكات السياحية.

(5/17) أدوات الدين للشركات التابعة:

لا يوجد أدوات دين صادرة من قبل الشركات التابعة (سوفينكو السعودي الفرنسي، السعودي الفرنسي كابيتال، السعودي الفرنسي للتمويل والتأجير، وشركة السعودي الفرنسي لأعمال وكيل التأمين).

(6/17) الجدول التالي يوضح إجمالي القروض الممنوحة من قبل البنك السعودي الفرنسي للشركات التابعة كما في 2014/12/31م

اسم الشركة التابعة	بالآلاف الريالات
السعودي الفرنسي كابيتال	1,791,587
السعودي الفرنسي للتمويل والتأجير	250,000

(18) الشركات الزميلة**(1/18) شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني**

أنشئت أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني في عام 2007 كشراكة بين البنك السعودي الفرنسي، الذي يعد مؤسسة مالية مرموقة في المملكة العربية السعودية، ومجموعة أليانز، التي تعتبر واحدة من مقدمي الخدمات المالية العالمية الرائدة في الوقت الحاضر. وقد حققت شركة أليانز في عام 2014م ارباحاً صافية قبل الزكاة 15,9 مليون ريال أي بزيادة قدرها 24% مقارنة بنتائج عام 2013م وهذا هو أعلى مستوى من صافي الدخل قبل الزكاة منذ تأسيسها. شهد سوق التأمين السعودي في عام 2014 منافسة شديدة بين أهم لاعبي السوق، وقد كانت الأسعار ذات تأثير كبير بالنسبة لأنشطة الشركات. كما تأثرت تطورات السوق بعدد من العوامل الأخرى مثل الارتفاع البالغ في التكاليف لاسيما فيما يتعلق بمقدمي الخدمات الطبية وتكاليف إصلاح السيارات. وفي ظل هذه المتغيرات، ركزت أليانز السعودي الفرنسي على تطوير وسائل تحقيق الربح، وقد نجحت في تحقيق أعلى مستوى من الربحية في تاريخها. وقد تم إختيار أليانز السعودي الفرنسي كواحدة من شركات تأمين مشروع مترو الرياض. حيث أن الشركة تغطي المرحلتين الأولى والثانية من المشروع. ويوضح مقدار الثقة في قدراتها المحلية التي تجتمع معها قوة علاماتها التجارية. وبفضل الدعم الذي يقدمه البنك السعودي الفرنسي للشركة، فإن منتجات تأمين الأعمال التجارية أظهرت تطوراً في التوسع الإقليمي، وقد سمح هذا التطور لشركة أليانز السعودي الفرنسي بتعزيز الخدمة المقدمة لعملاء البنك. وفيما يتعلق بالأعمال المتخصصة، ركزت الشركة على تطوير قدراتها في مجال التأمين على القروض. وقد تم تحقيق نجاح كبير في هذا المجال من الأعمال بفضل تحسن قدراتها في المبيعات خاصة في المنطقتين الشرقية والغربية. وفي عام 2015 ستركز الشركة على تطوير قنوات التوزيع بما فيها الخدمات الرقمية من أجل التوسع أكثر في قدراتها وتحقيق الزيادة في قاعدة عملائها. وكانت أول خطوة لهذا الأسلوب قد نجحت في تحديث موقع الشركة بالإضافة خصائص جديدة ومعلومات عن المنتجات. وقد وضعت الشركة خطاً لعام 2015 والأعوام اللاحقة تركز فيها على تطوير النمو المربح بهدف أن تكون من بين شركات التأمين الرائدة في المملكة التي تلبي احتياجات العملاء من الأفراد والشركات وذلك بوضع حلول حديثة ومبتكرة في مختلف مسارات العمل، وبالوصول المباشر للعملاء عبر العديد من قنوات التوزيع والموظفين الذين يتسمون بالمبادرة والرغبة الشديدة في النجاح.

(2/18) الاستثمارات في الشركات الزميلة

2013	2014	بالآلاف الريالات السعودية
171,948	166,270	الرصيد الافتتاحي
24,999	--	بيع وتحويل استثمارات
(34,000)	(68,000)	مخصص الإنخفاض
3,323	799	الحصة في الأرباح (الخسائر)
166,270	99,069	الرصيد الختامي

تمثل الاستثمارات في شركات زميلة ما نسبته 27% من الحصص في رأس مال بنك بيمو السعودي الفرنسي (2013: 27%) وهي شركة مساهمة تم تأسيسها في سوريا برأسمال قدره 105 مليون ريال سعودي (5 مليار ليرة سورية)، و 32.5% في شركة السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (أليانز) (2013: 32.5%)، وهي شركة تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية وتقدر القيمة العادلة لاستثمار البنك السعودي الفرنسي في شركة السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (أليانز السعودي الفرنسي) كما في 31 ديسمبر 2014م مبلغ 222 مليون ريال سعودي (2013: 520 مليون ريال سعودي).

شركة السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (أليانز)		بنك بيمو السعودي الفرنسي (سوريا)		بالآلاف الريالات السعودية	
2013	2014	2013	2014		
479,547	527,893	832,176	771,559		إجمالي الموجودات
423,365	467,840	768,327	707,711		إجمالي المطلوبات
56,182	60,053	63,849	63,848		إجمالي حقوق الملكية
131,387	149,530	40,198	32,297		إجمالي الدخل
127,222	144,367	26,134	19,357		إجمالي المصاريف

(19) الاستثمارات:-

(1/19) المحفظة الاستثمارية

تتكون الاستثمارات مما يلي :-

2013			2014			بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
319,512	164,354	155,158	2,142,352	57,302	2,085,050	(1) الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل سندات بعمولة ثابتة
1,530	-	1,530	--	--	--	سندات بعمولة عائمة
5,130	-	5,130	8,920	--	8,920	أخرى
326,172	164,354	161,818	2,151,272	57,302	2,093,970	إجمالي الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
544,635	491,011	53,624	1,519,223	1,113,631	405,592	(2) الاستثمارات المتاحة للبيع سندات بعمولة ثابتة
2,749,341	131,489	2,617,852	3,264,561	94,287	3,170,274	سندات بعمولة عائمة
547,267	56,833	490,434	542,756	34,385	508,371	أسهم
4,025,936	-	4,025,936	3,513,520	--	3,513,520	أخرى
7,867,179	679,333	7,187,846	8,840,060	1,242,303	7,597,757	الاستثمارات المتاحة للبيع
3,639	-	3,639	2,271	--	2,271	(3) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق سندات بعمولة ثابتة
10,000	-	10,000	10,000	--	10,000	أخرى
13,639	-	13,639	12,271	--	12,271	الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
26,006,883	-	26,006,883	34,013,678	--	34,013,678	الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي سندات بعمولة ثابتة
351,250	266,250	85,000	328,750	243,750	85,000	سندات بعمولة عائمة
26,358,133	266,250	26,091,883	34,342,428	243,750	34,098,678	الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، إجمالي مخصص الانخفاض في القيمة
(266,250)	(266,250)	-	(243,750)	(243,750)	-	
26,091,883	-	26,091,883	34,098,678	--	34,098,678	الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي
34,298,873	843,687	33,455,186	45,102,281	1,299,605	43,802,676	الاستثمارات، صافي

(2/19) فيما يلي تحليل للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2013	2014	بالآلاف الريالات السعودية
26,809,053	37,021,254	حكومية وشبه حكومية
5,999,570	5,796,743	شركات
1,404,300	2,212,150	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
85,950	72,134	أخرى
34,298,873	45,102,281	الإجمالي

(3/19) مخاطر الائتمان المتعلقة بالاستثمارات:

بآلاف الريالات السعودية

2013	2014
26,133,231	36,267,919
1,764,084	2,754,788
6,401,558	6,079,574
34,298,873	45,102,281

سندات الحكومة السعودية
استثمارات مصنفة
استثمارات غير مصنفة
الإجمالي

تشتمل سندات الحكومة السعودية على السندات التنموية للحكومة السعودية، وسندات الخزينة. تشتمل استثمارات الدرجة الأولى على استثمارات تتعرض لمخاطر ائتمان تعادل تلك الموضوعه من قبل وكالة ستاندرد آند بورز وذلك من AAA إلى BBB. تشتمل الاستثمارات غير المصنفة على أسهم محلية وأجنبية واستثمارات مشاركة ومضاربة بمبلغ قدره 4,075 مليون ريال سعودي (2013: 4,244 مليون ريال سعودي). إن الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل هي عبارة عن استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة، وتشتمل على سندات إسلامية (صكوك) بمبلغ قدره 12 مليون ريال سعودي (2013: 40 مليون ريال سعودي).

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع على سندات متوافقة مع الشريعة (صكوك) بمبلغ قدره 3,159 مليون ريال سعودي (2013: 2,207 مليون ريال سعودي). تشتمل الاستثمارات غير المتداولة على سندات الحكومة السعودية، وسندات الخزينة بمبلغ 33,600 مليون ريال سعودي (2013: 26,133 مليون ريال سعودي).

(20) سندات الدين المصدرة والصكوك

أصدر البنك في 2010، سندات بعمولة ثابتة وغير مضمونة وغير قابلة للتحويل قدرها 650 مليون دولار أمريكي ولمدة 5 سنوات وذلك بموجب برنامج سندات اليورو المتوسطة الأجل والمدرجة في بورصة لندن و البالغ قيمتها 2 مليار دولار. تحمل السندات عمولة نصف سنوية قدرها 4,25% وتستخدم للأغراض البنكية العامة. كما قام البنك بإصدار صكوك متوسطة الأجل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بقيمة 750 مليون دولار أمريكي ولمدة 5 سنوات في مايو 2012، وذلك بموجب برنامج قيمته 2 مليار دولار أمريكي والمدرج في بورصة لندن. بالإضافة إلى ذلك قام البنك في شهر ديسمبر 2012 بطرح خاص لصكوك ثانوية غير مضمونة بقيمة 1,900 مليون ريال سعودي ولمدة 7 سنوات. يتم سداد هذه الصكوك من خلال نظام تداول للإيداع. كما يحق للبنك سداد هذه الصكوك الثانوية غير المضمونة بعد 5 سنوات و بشرط الحصول على موافقة مبدئية من مؤسسة النقد العربي السعودي وبشرط أن تكون متوافقة مع أحكام وشروط الإتفاقية.

بالإضافة إلى ما سبق، قام البنك في شهر يونيو 2014 بإصدار صكوك ثانوية غير مضمونة بقيمة 2,000 مليون ريال سعودي ولمدة 10 سنوات. يتم سداد الصكوك من خلال نظام تداول للإيداع. ومع ذلك، يحق للبنك سداد هذه الصكوك الثانوية غير المضمونة بعد 5 سنوات ولكن بشرط الحصول على موافقة مبدئية من مؤسسة النقد العربي السعودي وبشرط أن تكون متوافقة مع أحكام وشروط الإتفاقية.

(1/20) قروض لأجل

يقر مجلس إدارة البنك بأنه لا يوجد قروض لأجل على البنك.

(21) كفاية رأس المال

تتمثل أهداف البنك، عند إدارة رأس المال، في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي تضمن الحفاظ على مقدرة البنك على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية المحاسبية، والحفاظ على وجود رأس مال قوي. يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي يومياً من قبل إدارة البنك. يقوم البنك بمراقبة كفاية رأس ماله وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، والتعهدات، والمبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية. تتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تعلق عن الحد الأدنى المتفق عليه وهو 8%.

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الإطار والتوجيهات المتعلقة بتطبيق رأس المال بموجب بازل 3 سارية المفعول من 1 يناير 2013، وعليه فإن الموجودات المرجحة المخاطر الموحدة للمجموعة وإجمالي رأس المال والمعدلات ذات العلاقة على أساس موحد للمجموعة، يتم احتسابها تحت إطار بازل 3. تم حساب الموجودات المرجحة المخاطر، وإجمالي رأس المال، والنسب ذات العلاقة كما في 31 ديسمبر 2014 و 2013 باستخدام الإطار والمنهجية المحددة بموجب إطار بازل 3.

إن إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر لدى البنك وإجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند هي كما يلي:

2013	2014	بآلاف الريالات السعودية
153,855,918	163,526,870	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
8,979,637	9,825,237	مخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
3,048,275	5,138,115	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
165,883,830	178,490,222	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
23,056,227	26,373,178	رأس المال الأساسي
2,793,813	4,425,556	رأس المال المساند
25,850,040	30,798,734	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
%13,90	%14.78	نسبة كفاية رأس المال %
%15,58	%17.26	نسبة رأس المال الأساسي نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

(22) بازل 3 - هيكل رأس المال

يتوجب على البنك القيام ببعض الإفصاحات الكمية والنوعية المتعلقة بهيكل رأس المال وستكون هذه الإفصاحات متوفرة على الموقع الإلكتروني للبنك: (www.alfransi.com.sa). لا تخضع هذه الإفصاحات للمراجعة والتدقيق من قبل المراجعين الخارجيين للبنك، طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

(23) الديون المشكوك في تحصيلها

بلغت مخصصات القروض المشكوك في تحصيلها مبلغ 2.303 مليون ريال سعودي في نهاية 2014، بتغطية تبلغ 194.8%. بلغت التكلفة الصافية على الدخل (المخصصات صافية من المبالغ المحصلة) 321 مليون ريال سعودي (957 مليون ريال سعودي: 2013) تتعلق بمخصصات خسائر القروض للعام ناقصا المبالغ المحصلة بمبلغ 393 مليون ريال سعودي (146 مليون ريال سعودي: 2013). يشمل المخصص مبلغ 1,210 مليون ريال سعودي (923 مليون ريال سعودي: 2013) محتسب على أساس المخصص التراكمي.

(24) الخطط المستقبلية

اعتمدت الخطة متوسطة الأجل (2014 - 2016) من قبل الإدارة العليا وأقرها مجلس الإدارة في سبتمبر 2013، وتراعي هذه الخطة متوسطة الأجل التطورات الجارية بالسوق ومتطلبات الجهات التنظيمية وتهدف إلى مواصلة تطور أعمال البنك على المدى المتوسط والطويل. كانت النتائج والإنجازات التي حققها البنك السعودي الفرنسي في عام 2014 عموماً متمشية أو تجاوزت الأهداف المحددة للسنة الأولى من الخطة متوسطة الأجل 2014 - 2016. وبينما استمرت التوجهات الاستراتيجية التي وضعتها هذه الخطة على ما هي عليه، فقد تم ضبط الأرقام بشكل دقيق كجزء من عملية ميزانية عام 2015 لتأخذ في الاعتبار نتائج عام 2014 والتغيير المتوقع في البيئة الاقتصادية.

(25) البيئة الاقتصادية

على الرغم من التراجع الذي شهدته أسعار النفط منذ النصف الثاني من العام 2014، فقد أعلنت حكومة المملكة العربية السعودية في ديسمبر 2014 عن التوسع في ميزانية عام 2015 حيث يرتفع الإنفاق بمستوى قياسي على الرغم من العجز المتحقق لأول مرة منذ العام 2011 نتيجة لتراجع الإيرادات من مبيعات النفط والغاز. هذه السياسة الاقتصادية لمواجهة التقلبات الدورية في موازنة السنة المالية 2015 تسلط الضوء على نية الحكومة في تحفيز الاقتصاد. كما أن توفر مبلغ 740 مليار دولار من الاحتياطات الأجنبية اعتباراً من شهر نوفمبر 2014 والمستوى المنخفض جداً من نسبة الديون إلى الناتج المحلي الإجمالي، من شأنه أن يمكن الاقتصاد في المملكة العربية السعودية من مواصلة التقدم في بيئة متأثرة بأسعار النفط. ترى إدارة البنك أن الأحوال الاقتصادية العامة ما تزال تدعم تطور أعمال البنك ولو في وتيرة أبطأ قليلاً. من حيث البيئة الاقتصادية، ارتفع الناتج الإجمالي المحلي بنسبة 3.6% خلال عام 2014، مع تحقيق ارتفاع ثابت في الناتج الإجمالي المحلي للقطاع غير النفطي بنسبة 5.7%. وتشير التوقعات المنشورة في يناير 2015 إلى احتمال نمو الناتج الإجمالي المحلي من 1.7% إلى 2.8% خلال عام 2015. سيواصل الإنفاق الحكومي دعم الاقتصاد بشكل عام، بمساندة من ارتفاع إقراض البنوك والاستهلاك المحلي. كما يتوقع أن يحقق القطاع غير النفطي ارتفاعاً بنسبة 5% خلال عام 2015. على الرغم من التباطؤ التدريجي المتوقع، يرى البنك أن الإنفاق الحكومي سيستمر بدعم الاقتصاد مما يسهم في دعم مختلف قطاعات العمل في البنك. وسيعود التركيز على مشاريع البنية التحتية بالفائدة على عملاء البنك من المؤسسات والشركات، وسيستمر البنك في الاستفادة من خبراته المعترف بها في قطاع تمويل المشاريع لمواصلة تمويل مشاريع البنية التحتية. من المتوقع أن ترتفع مستويات أسعار الفائدة في أواخر 2015 وينبغي أن يساعد ذلك تدريجياً على تحسين العائد من المحفظة الاستثمارية للبنك.

(26) الإستراتيجية

قام البنك السعودي الفرنسي بتطوير استراتيجية تركز على العملاء، بما يمكن كل قطاع من قطاعات العمل من المساهمة بصورة متوازنة في أرباح البنك. أعمال البنك السعودي الفرنسي تاريخياً تعتمد على التعامل مع الشركات والمؤسسات حيث يمتلك البنك مركز ريادي في قطاع الخدمات المصرفية للشركات. وهدف البنك من ذلك هو تعزيز هذا المركز من خلال التميز في العلاقة وعمليات البيع المنهجية بين مختلف القطاعات. وسيحافظ قطاع الشركات على مركزه القوي من حيث الأصول ويزيد من حضوره في قطاع تمويل المشاريع. كما سيعمل القطاع كعنصر أساسي ضمن الجهود الرامية إلى تطوير علاقات شاملة ومتوازنة مع عملاء البنك في هذا المجال من خلال تقديم مجموعة كبيرة من المنتجات والخدمات. البنك السعودي الفرنسي ملتزم أيضاً بمواصلة تطوير أنشطته في مجال الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات بحيث يتبوأ البنك السعودي الفرنسي مركز قيادي على مستوى الشرائح المتوسطة والعليا من العملاء. وقد بقيت أصول الخدمات المصرفية للأفراد مستقرة في عام 2014. وبعد عدة سنوات من التوسع السريع للغاية، ركزت أنشطة الخدمات المصرفية للأفراد بالفعل على الكفاءة التشغيلية الكفيلة بتعزيز مركز البنك في السوق. وبالاعتماد على هذه القاعدة الصلبة، يتوقع البنك أن يتواصل نمو قطاع الخدمات المصرفية للأفراد خلال عام 2015 مستفيداً من الظروف الإيجابية للسوق. تم بذل جهود كبيرة لتوسعة مستوى الأنشطة بشكل ملحوظ في الأسواق المالية والخزينة والخدمات المصرفية الاستثمارية التي تعتبر استكمالاً طبيعياً لأنشطة الخدمات المصرفية للشركات. في ظل ظروف الانخفاض المستمر في سعر الفائدة، يركز البنك السعودي الفرنسي في أعماله على توظيف أصوله للحصول على أعلى عائد ممكن من خلال تكثيف عمليات البيع بين مختلف القطاعات. أخيراً، يواصل البنك السعودي الفرنسي إدارة المخاطر بصورة محكمة في إطار تطوير ثقافة المخاطر في مختلف قطاعات البنك. وقد ساعد هذا النهج في استمرار انخفاض تكلفة المخاطر على مر السنين. ولا تزال هذه المبادئ في صميم نموذج العمل المعتمد في البنك السعودي الفرنسي.

(27) التصنيفات الائتمانية للبنك

التصنيف	ستاندر اند بورز	موديز	فتش
التصنيفات على المدى الطويل	A	Aa3	A
التصنيفات على المدى القصير	A-1	P-1	F1
النظرة المستقبلية	مستقرة	مستقرة	مستقرة
تاريخ آخر رأي إئتماني معن	2015/02/13	2014/07/15	2014/11/26

(28) الحقوق العامة للمساهمين

يوضح النظام الأساسي للبنك السعودي الفرنسي الحقوق التالية للمساهمين:-

- الحصول على نصيب من الأرباح التي يقرر توزيعها.
- حضور الجمعيات العامة والإشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها.
- حق التصرف في الأسهم.
- حق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس.
- حق الاستفسار وطلب معلومات بما لا يضر مصالح الشركة ولا يتعارض مع نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية.
- عند انتهاء مدة الشركة أو في حالة حلها قبل انتهاء مدتها المحددة، تقرر الجمعية العامة غير العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة طريقة التصفية، وتعين مصفياً أو أكثر وتحدد سلطاتهم وأتعابهم.
- تنتهي سلطة مجلس الإدارة بانقضاء الشركة، ومع ذلك يستمر قائماً على إدارة الشركة إلى أن يتم تعيين المصفي، وتبقى لأجهزة الشركة اختصاصاتها بالقدر الذي لا يتعارض مع اختصاصات المصفي.

يؤكد البنك أنه لم يحدث أن تسلم من المحاسب القانوني للشركة طلباً بانقضاء الجمعية العامة خلال السنة المالية المنتهية ولم يتم انعقادها. كما يؤكد البنك أنه لم يحدث أن تسلم من مساهمين يملكون 5% من رأس المال أو أكثر طلباً بانقضاء الجمعية العامة خلال السنة المالية المنتهية ولم يتم انعقادها. وفقاً للنظام الأساسي للبنك، فقد تم الإعلان عن موعد انعقاد الجمعية العامة للبنك التي عقدت خلال السنة ومكانها وجدول أعمالها وذلك من خلال الموقع الإلكتروني لتداول بتاريخ 2014/3/5م وإعلان تذكيري في 2014/04/13م وكذلك الاعلان بالصحف المحلية، الممثلة في صحيفة الرياض، عكاظ واليوم.

ووفقاً للفقرة (ط) من لائحة الحوكمة الصادرة عن هيئة السوق المالية يلتزم البنك بتأمين المساهمين من الاطلاع على محضر اجتماع الجمعية العامة فور تقديم طلب إلى الامانة العامة للبنك، كما يعمل البنك على إبلاغ السوق بنتائج الجمعية العامة فور انتهائها وفقاً لفقرة (ي) من لائحة الحوكمة الصادرة عن هيئة السوق المالية. كما يشير النظام الأساسي للبنك فقرة (ب) من المادة (33) على ان انتخاب اعضاء مجلس الإدارة يتم وفقاً لنظام التصويت التراكمي . كما يوضح البنك ان منطوق المادة الثالثة من لائحة حوكمة الشركات التي تتضمن عدداً من المتطلبات المتعلقة بحقوق المساهمين ومن ضمنها الحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية ، لا ينطبق على البنك نظراً لعدم وجود نص صريح في النظام الأساسي للبنك بهذا المتطلب، إلا ان المادة 45 من النظام الأساسي تناولت ما يتعلق بتصفية البنك والاجراءات الكفيلة بذلك وفق ما ينضمه نظام الشركات.

(29) سياسة توزيع الأرباح

يعتمد توزيع الأرباح النقدية بالبنك على عدة عوامل منها تقديرات وتوصيات مجلس الإدارة التي تعتمد على ما يلي:

- المركز المالي للبنك.
- نتائج عمليات البنك.
- نسبة ملاءمة رأس مال البنك الحالية والمركز المتوقع مستقبلاً.
- متطلبات السيولة النقدية على المدى القصير والمتوسط، بالنظر إلى خطط ومشاريع البنك التوسعية.

ووفقاً للمادة 42 من النظام الأساسي للبنك، توزع الأرباح السنوية الصافية، بعد خصم كل المصروفات والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى المجلس ضرورتها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك، على النحو التالي:

- (1) تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقررة على المساهمين السعوديين والضريبة المقررة على المساهمين غير السعوديين طبقاً للأنظمة النافذة في المملكة العربية السعودية، ويقوم البنك بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة، وتخصم الزكاة المدفوعة عن المساهمين السعوديين من نصيبهم في صافي الربح كما تخصم الضريبة المدفوعة عن المساهمين غير السعوديين من نصيبهم في صافي الربح.
 - (2) يرحل ما لا يقل عن 25% من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة والضريبة كما ذكر في الفقرة (1) السابقة للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس المال المدفوع.
 - (3) بعد خصم الزكاة والضريبة، يقوم مجلس الإدارة بحساب المبلغ الذي يجب توزيعه على المساهمين من الباقي من الأرباح بعد النظر في مراكز نسبة ملائمة رأس المال (الحالية والمستقبلية) والمتطلبات النظامية للتأكد من كفاية رأس مال البنك على المدى القصير والمتوسط. في حالة التوصية بتوزيع أرباح نقدية، يتم تخصيص مبلغ من الأرباح يعادل نسبة لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع لتوزيع أرباح نقدية على المساهمين السعوديين وغير السعوديين بالنسبة لمساهمتهم في رأس المال المدفوع حسب توصية مجلس الإدارة وموافقة الجمعية العامة. فإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة لأي من المساهمين السعوديين أو غير السعوديين لا تكفي لدفع الأرباح للمساهمين المعنيين، لا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها عن السنة أو السنوات التالية. ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة.
 - (4) يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ في الفقرات (1) و(2) و(3) السابقة على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة.
 - (5) يجب المحافظة على نسبة المساهمة لكل من المساهمين السعوديين وغير السعوديين عند احتساب المخصصات اللازمة للاحتياطي النظامي والاحتياطات الأخرى من صافي الأرباح (بعد الزكاة والضريبة) ويجب على كل من المجموعتين المساهمتين المساهمة في تلك الاحتياطات حسب نسبهم في رأس المال على أن تخصم مساهماتهم من حصصهم في الأرباح الصافية.
- توزع الأرباح النقدية على المساهمين في المكان والزمان الذي يقرره مجلس الإدارة وفقاً للوائح سارية المفعول.
 - يجوز لمجلس الإدارة إقرار عدم توزيع أرباح نقدية واستخدام الأرباح في تسوية ديون أو التزامات أو ارتباطات للمساهمين لدى البنك.
 - يجب إعلام المساهمين بهذه السياسة خلال اجتماع الجمعية العامة ويجب ذكرها في تقرير مجلس الإدارة.

(30) الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013 وذلك بقسمة صافي دخل السنة العائد على مساهمي البنك على 1,205,3 مليون سهم.

(31) إجمالي توزيعات الأرباح

أوصى مجلس الإدارة بصافي توزيعات أرباح نهائية للسنة 0,50 ريال للسهم (2013: لا شيء للسهم). وتخضع هذه التوزيعات لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي و المؤسسات الرقابية. وقد أعلن مجلس الإدارة عن توزيع أرباح مرحلية بمبلغ إجمالي قدره 586 مليون ريال سعودي (صافي 0,45 ريال للسهم). بلغ إجمالي توزيعات الأرباح للمساهمين السعوديين 866 مليون ريال سعودي وبلغ إجمالي توزيعات أرباح للمساهمين غير السعوديين 391 مليون ريال سعودي.

إجمالي توزيعات الأرباح بآلاف الريالات السعودية توزيعات أرباح مرحلية أرباح نهائية إجمالية مقترح توزيعها الإجمالي	2014	2013
	585,911	397,810
	671,040	-
	1,256,951	397,810

(32) الزكاة

بلغت الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين للسنة 77 مليون ريال سعودي تقريباً (2013: 56 مليون ريال سعودي) والتي يتم خصمها من حصصهم في توزيعات الأرباح. قدم البنك إقراراته الزكوية للسنوات المالية حتى 2013م إلى مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة"). استلم البنك الربط الزكوي والفحص الأولي للسنوات حتى 2009م نتج عنه مطالبة إضافية، ويعود ذلك إلى عدم قبول خصم بعض الإستثمارات والقروض طويلة الأجل من الوعاء الزكوي للبنك. إضافة لذلك، فإن الربط الزكوي القائم للسنوات 2010م و 2013م معرض لمخاطر مطالبات مستقبلية بلغت 156 مليون ريال سعودي نتيجة عدم قبول الخصم من الوعاء الزكوي.

قام البنك بالتعاون مع جميع البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية ومؤسسة النقد العربي السعودي بالاعتراض على الأساس الذي تم بموجبه احتساب الالتزام الزكوي الإضافي، وما زالت بانتظار نتيجة هذه الإجراءات. قام البنك بالاعتراض رسمياً على هذه الربط وما زال في انتظار الرد من المصلحة. وترى الإدارة ان النتائج النهائية لهذه الاعتراضات المقدمة والإجراءات المتخذة من قبل البنك بالتعاون مع البنوك الأخرى العاملة في المملكة العربية السعودية لا يمكن تحديدها بصورة موثوقة في هذه المرحلة.

(33) ضريبة الدخل

بلغت ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهم غير السعودي (كريدي أجريكول بنك التمويل والاستثمار) من دخل السنة الحالية 227 مليون ريال سعودي تقريباً (2013: 154 مليون ريال سعودي). والتي سوف يتم خصمها من أرباح الأسهم الموزعة.

اجمالي توزيعات الزكاة الشرعية وضريبة الدخل

2013	2014	بالآلاف الريالات
56,000	77,000	الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين
154,000	227,000	ضريبة الدخل المستحقة على الشريك الأجنبي (كريدي أجريكول بنك التمويل والاستثمار)
210,000	304,000	المجموع

(34) المدفوعات الأخرى

المجموع	مكاتب غير مقيمة	مكاتب مقيمة	مكاتب سعودية	نوع الخدمة (2014) الآلاف الريالات
13,094	10,837	368	1,889	استشارات إدارية
3,129	2,529	-	600	استشارات مالية
-	-	-	-	استشارات اقتصادية
16,223	13,366	368	2,489	المجموع

المجموع	مكاتب غير مقيمة	مكاتب مقيمة	مكاتب سعودية	نوع الخدمة (2013) بالآلاف الريالات
12,465	10,008	21	2,436	استشارات إدارية
11,119	10,469	-	650	استشارات مالية
-	-	-	-	استشارات اقتصادية
23,584	20,477	21	3,086	المجموع

(1/34) الغرامات المدفوعة

2014	بالريال السعودي - بالآلاف الريالات
119	غرامات التأخير المسددة للتأمينات
144	غرامات لهيئة السوق المالية السعودية
482	غرامات متعلقة بالأنشطة التشغيلية لأجهزة الصرف الآلي

(35) أعضاء مجلس الإدارة:

يتكون مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي من عشرة أعضاء وفقاً للنظام الأساسي للبنك ويتم انتخاب الجانب السعودي لعضوية المجلس من قبل مساهمي البنك لمدة ثلاث سنوات، وقد صيغت سياسات مكتوبة ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة وميثاق لمجلس الإدارة ووضعت موضع التنفيذ ويتم الالتزام بالمعايير التي وضعت في النظام الأساسي ولائحة الحوكمة للبنك ومن قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ونظام الشركات ولائحة حوكمة الشركات. وقد بدأت دورة أعضاء مجلس الإدارة الحالي اعتباراً من 2013/01/01م وحتى 2015/12/31م، وقد تم التصويت على انتخابات مجلس الإدارة الحالي (عن طريق النظام التراكمي) وفقاً للفقرة ب من المادة 33 من النظام الأساسي للبنك. يبلغ عدد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين حالياً أربعة أعضاء أي أكثر من ثلث أعضاء المجلس. وحسب النظام تم حجز أسهم العضوية والمقدرة بـ (ألف سهم) لكل منهم، كما يلتزم البنك باخطار مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية والسوق بانتهاج عضوية اي من أعضاء مجلس الإدارة فوراً مع بيان الأسباب التي دعت لذلك ، علماً بأنه حدث تغيير في تشكيل مجلس الإدارة الحالي والذي تنتهي دورته في 2015/12/31م.

(1/35) أعضاء مجلس الإدارة السعوديين

رئيساً	(غير تنفيذي) ممثلاً عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	1) الأستاذ/ سليمان بن عبدالرحمن القويض
نائب الرئيس	(غير تنفيذي)	2) الأستاذ/ عبدالرحمن بن راشد الراشد
عضواً	(مستقل)	3) الأستاذ/ إبراهيم محمد العيسى
عضواً	(مستقل)	4) الأستاذ/ موسى عمران العمران
عضواً	(مستقل)	5) الأستاذ/ عمار عبدالواحد الخضيرى
عضواً	(مستقل)	6) الدكتور/ خالد حامد مطبقاني
		7) شاغر

(2/35) أعضاء مجلس الإدارة الممثلين للشريك الأجنبي (كريدي أجريكول بنك التمويل والاستثمار)

عضواً	(تنفيذي) العضو المنتدب	8) السيد/ فرانسوا باتريس ريمون كوفين
عضواً	(غير تنفيذي)	9) السيد/ نيري بول ميشيل ماري سايمون
عضواً	(غير تنفيذي)	10) السيد/ جان ايف هوشيه

(3/35) إجتماعات المجلس

عقد مجلس الإدارة عدد (4) إجتماعات هذا العام وبنسبة حضور بلغت 87% وفيما يلي سجل حضور هذه الإجتماعات.

الاسم	الصفة	الإجتماع الأول 2014/02/04	الإجتماع الثاني 2014/04/16	الإجتماع الثالث 2014/07 /16	الإجتماع الرابع 2014/09/25
صالح بن عبدالعزيز بن عمير العمير *	مستقل	X	✓	X	X
سليمان بن عبدالرحمن الفوز**	غير تنفيذي	X	✓	✓	✓
عبدالرحمن راشد الراشد	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓
إبراهيم بن محمد العيسى	مستقل	✓	✓	✓	✓
موسى عمران العمران	مستقل	✓	✓	✓	✓
عبدالعزيز هيدان الهدان*	غير تنفيذي	✓	X	X	X
خالد حامد مطبقاني	مستقل	✓	✓	✓	✓
عمار عبدالواحد الخضيرى**	مستقل	X	X	✓	✓
عبدالرحمن امين جاوه *	غير تنفيذي	✓	✓	X	X
ثيري بول ميشيل ماري سايمون	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓
مارك اوبنهم*	غير تنفيذي	✓	X	X	X
جان ايف هوشيه**	غير تنفيذي	X	✓	✓	✓
فرانسوا باتريس ريمون كوفين	تنفيذي	✓	✓	✓	✓

✓ حضور : X غياب

* تمت استقالتهم من عضوية المجلس خلال العام 2014

**تم تعيينهم بعضوية المجلس خلال العام 2014م

(4/35) يقر البنك بأنه لا يوجد اي تغيير في مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة البنك أو أحد كبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم ، أدوات دين البنك أو أي من الشركات التابعة له ، ولا يوجد تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال العام المالي 20104م

(5/35) خلال عام 2014م تمت الموافقة من قبل المجلس على التالي:-

- 1) الموافقة على الميزانية العامة للبنك للعام 2013م ، بيان الأرباح والخسائر ، بيان توزيع الأرباح بعد موافقة الجمعية ، تقرير مجلس الإدارة ودعوة الجمعية العامة في الربع الثاني من عام 2014م.
- 2) التوصية باعتماد ما تم عرضه من قبل الإدارة العليا للبنك بشأن رفع رأس مال البنك السعودي الفرنسي إلى 12.053.571.670 وذلك برسلة مبلغ 3,013,392,917 من الأرباح المباقه ، و زيادة عدد الأسهم عن طريق منح سهم واحد لكل مساهم حامل لثلاثة اسهم قائمة من المسجلين بسجلات مساهمي البنك كما في تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية والتي تم انعقادها بتاريخ 2014/04/16م .
- 3) تعديل وضع شركة السعودي الفرنسي للتمويل والتأجير من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة غير مدرجة .
- 4) اعادة تشكيل أعضاء مجلس المديرين لشركتي السعودي الفرنسي لاعمال وكيل التأمين والسعودي الفرنسي للتمويل والتأجير .
- 5) تصفية شركة سوفينكو السعودي الفرنسي .
- 6) ترشيح بتعيين عضو في مجلس إدارة شركة السعودي الفرنسي كابيتال .
- 7) عملية طرح خاص لصكوك ثانوية متوافقة مع الشريعة الإسلامية داخل المملكة العربية السعودية بقيمة 2 مليار ريال سعودي ومدة هذا الإصدار هي 10 سنوات مع أحقية البنك بسداد هذه الصكوك في نهاية السنة الخامسة .
- 8) قبول استقالة واستبدال وتعيين بعض من أعضاء مجلس الإدارة ومدراء تنفيذيين وأعضاء باللجان المنبثقة عن المجلس .
- 9) اختيار واعتماد اعادة تشكيل أعضاء اللجنة التنفيذية ، لجنة المراجعة ، لجنة الترشيحات والمكافآت ، لجنة المساهمات الاجتماعية ولجنة المخاطر على ان تنتهي مدة هذه اللجان بنهاية دورة مجلس الإدارة في 2015/12/31م .
- 10) تعديل الفقرة أ من المادة (23) إجتماعات المجلس بالنظام الأساسي للبنك لتنماشى مع المبدأ الثاني فقرة (29) من المبادئ الرئيسية للحوكمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمتعلقة بعدد جلسات مجلس الإدارة بحيث تكون اربع جلسات على الأقل في السنة بدلاً من جلستين وعرضها على الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ 2014/04/16م .
- 11) اعادة تعيين ممثلي البنك لدى هيئة السوق المالية السعودية
- 12) اعتماد سياسة لجنة الترشيحات والمكافآت المعدلة. وعرضها على الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ 2014/04/16م
- 13) اعتماد سياسة صرف الأرباح النقدية للأسهم (ايضاحات اضافية لما هو مذكور في النظام الأساسي للبنك) وعرضها على الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ 2014/04/16م .
- 14) اعتماد السياسات والمعايير والإجراءات الخاصة بعضوية مجلس الإدارة وميثاق مجلس الإدارة وعرضها على الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ 2014/04/16م .
- 15) اعتماد ميثاق لجنة المراجعة وعرضها بالجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ 2014/04/16م .
- 16) متابعة مشروع إعادة الهيكلة الإدارية التي تم عرضها على المجلس بتاريخ 2011/12/14م .
- 17) الموافقة على توزيع ارباح لحاملي اسهم البنك السعودي الفرنسي كأرباح عن النصف الأول من العام المالي 2014.

(6/35) مكافآت وبدل حضور إجتماعات (مجلس الإدارة)

تحدد التعويضات والمكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي أو الأعضاء من خارج المجلس وفق الأطر التي حددتها التعليمات الصادرة عن الجهات الإشرافية، ويحكمها بشكل عام المبادئ الرئيسية لحوكمة البنوك العاملة في المملكة وضوابط التعويضات الصادرين عن مؤسسة النقد العربي السعودي ولانحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للبنك السعودي الفرنسي وثيقة حوكمة البنك السعودي الفرنسي وكذلك سياسة التعويضات ، وفيما يلي جدول يوضح إجمالي مكافأة أعضاء المجلس وبدل حضور إجتماعات مجلس الإدارة ولجان المجلس، ويوضح الجدول التالي تفصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة 2014 (المكافآت والبدلات) بالآلاف الريالات :-

أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	الإسم
--	--	123	صالح عبدالعزيز العمير * (استقال اعتباراً من 2014/5/1)
291	--	--	سليمان عبدالرحمن القويز (بدء العضوية في 2014/4/9)
--	--	387	إبراهيم محمد العيسى
--	--	387	موسى عمران العمران
117	--	--	عبدالعزيز هيدان الهدان* (استقال اعتباراً من 2014/4/9)
390	--	--	عبدالرحمن راشد الراشد
--	--	372	خالد حامد مطبقاتي
--	--	225	عمار عبدالواحد الخضيرى (بدء العضوية في 2014/5/29)
390	--	--	ثيري سايمون
108	--	--	مارك اوبنهم (استقال اعتباراً من 2014/4/16)
264	--	--	جان ايف هوشيه (بدء العضوية في 2014/4/16)
--	390	--	باتريس كوفين
207	--	--	عبدالرحمن أمين جاوه (استقال اعتباراً من 2014/7/17)
1.767	390	1.494	الإجمالي

(7/35) الشركات الأخرى التي يقوم فيها أعضاء مجلس الإدارة بعضوية مجالس إدارتها بخلاف البنك السعودي الفرنسي هي كما يلي:-

الإسم	الشركات الأخرى	صفة التمثيل
الأستاذ/ سليمان بن عبدالرحمن القويز	المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي شركة التعدين العربية السعودية (معادن) شركة اتحاد إتصالات (موبايلي)	عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة
السيد/ عبدالرحمن راشد الراشد	شركة طبيه القابضة شركة المراعي شركة اسمنت بنبع مجموعة صافولا	رئيس مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة
السيد/ عمار عبدالواحد الخضيرى	شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (اليانز أس أف) شركة فواز عبدالعزيز الحكير شركة الطيار للسفر شركة مورجان ستانلي السعودية الشركة الوطنية العمومية للسيارات (نات) شركة الأندية الرياضية (بودي ماستر) شركة زهور الريف شركة أموال الخليج للاستثمار التجاري المحدودة	رئيس مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة نائب رئيس مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة العضو المنتدب
الدكتور/ خالد حامد مطبقاتي	شركة المراعي	عضو مجلس الإدارة
السيد/ موسى عمران العمران	اليانز السعودي الفرنسي (ممثلًا عن البنك)	عضو مجلس الإدارة
السيد/ فرانسوا باتريس ريمون كوفين		
السيد/ جان ايف هوشيه		
السيد/ ثيري بول ميشيل ماري سايمون		

(8/35) يمتلك أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر في أسهم البنك السعودي الفرنسي كما في 2014/12/31 ما يلي:-

• أعضاء مجلس الإدارة						
الإسم	عدد الأسهم بداية العام 2014	النسبة المئوية بداية العام	صافي التغيير في عدد الأسهم	نسبة التغيير خلال العام	عدد الأسهم نهاية العام 2014	نسبة التملك نهاية العام
إبراهيم محمد العيسى	3.750	0.00%	1.250 (مستحق لزيادة رأس المال) 2833 سهم شراء	---	7.833	00%
عبدالرحمن راشد الراشد	2.000	0.00%	666 (مستحق لزيادة رأس المال)	---	2.666	00%
خالد حامد مطبقاتي	44.718	0.00%	14.906 (المستحق لزيادة رأس المال)	---	59.624	00%
موسى عمران العمران وأفراد أسرته	781.089	0.08%	395.194 سهم لصالح الأسرة (مستحق لزيادة رأس المال) 131.731 385.895 لصالح الأستاذ موسى (المستحق لزيادة رأس المال) 128.631 133.364 سهم شراء	0.02%	1.174.815	0.10%
عمار عبدالواحد الخضيرى	--	---	1000	---	1000	0.00%

الاسم	عدد الأسهم بداية العام 2014	النسبة المئوية بداية العام	صافي التغيير في عدد الأسهم	نسبة التغيير خلال العام	عدد الأسهم نهاية العام 2014	نسبة التملك نهاية العام
مازن هاني زكي تيممي وأفراد أسرته	944.288	%0.08	314.762	%0.02	1.259.050	%0.10

فرق الأسهم بين بداية العام ونهاية العام 2014 تمثل زيادة عدد الأسهم في 2014/04/17م الناتجة عن زيادة رأسمال البنك. اما فيما يتعلق بنسبة التغيير خلال السنة فهو ناتج التعامل مع السوق.

(36) ملكية الأسهم -

بلغت مساهمة كبار المساهمين بالبنك السعودي الفرنسي كما في 2014/12/31م كما يلي:

المساهمون الرئيسيون من غير أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين ممن يملكون 1% فما فوق

الاسم	عدد الأسهم بداية العام	النسبة المئوية بداية العام 2014	صافي التغيير في عدد الأسهم	نسبة التغيير خلال العام	عدد الأسهم نهاية العام	نسبة التملك نهاية العام 2014
كريدي أجريكول بنك التمويل والاستثمار	281.250.000	% 31.11	93.750.000	%33	375.000.000	% 31.11
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	120.146.521	% 13.29	40.048.840	%33	160.195.361	% 13.29
شركة راشد عبدالرحمن الراشد وأولاده	88.866.401	% 9.83	29.622.142	%33	118.488.543	% 9.83
شركة ماسك القابضة	40.000.000	% 4.42	13.333.333	%33	53.333.333	% 4.42
البنك السعودي الأمريكي صندوق الاستثمارات الخاصة 1	18.174.507	% 2.01	6.058.169	%33	24.232.676	% 2.01
المؤسسة العامة للتقاعد	16.595.701	%1.84	5.531.900	%33	22.127.601	%1.84
عمران محمد عبدالرحمن العمران	16.482.853	% 1.82	5.494.284	%33	21.977.137	% 1.82
عدنان حمزة محمد بوقري	13.644.045	% 1.51	4.548.015	%33	18.192.060	% 1.51
إبراهيم بن عبدالعزيز الطوق	12.493.740	% 1.38	4.164.580	%33	16.658.320	% 1.38
حامد حامد مطبقاني	12.473.415	%1.38	4.157.805	%33	16.631.220	%1.38
شركة العليان السعودية الاستثمارية المحدودة	9.269.793	% 1.03	3.089.931 منحة 1.322.649 شراء	%33.11	13.682.373	% 1.14

فرق الأسهم بين بداية العام 2014م ونهاية العام 2014 تمثل زيادة رأس مال البنك بنسبة (33%) أي بمنح سهم واحد مجاني لكل ثلاثة اسهم في 2014/4/17م. اما فيما يتعلق بشركة العليان السعودية فتمثل الزيادة لعدد الأسهم عن 33% ناتج التعامل مع السوق.

(1/36) لم يتم لأي ذو مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت أن يبلغ البنك بأي تغيير في الحقوق خلال السنة المالية 2014م .

(37) التنازل عن المصالح من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو المساهمين

لا يوجد لدى البنك معلومات عن أي ترتيبات أو اتفاقيات قام بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من كبار التنفيذيين أو أي من مساهمي البنك بالتنازل عن مصلحة أو حقوق في الحصول على الأرباح.

(38) المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة

تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة بشكل واسع، وتخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للمعايير المحددة في نظام مراقبة البنوك الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وتمنح كافة التسهيلات إلى الأطراف ذات العلاقة بعد الحصول على الضمانات الكافية حسب سياسة البنك السارية المفعول. هذا، ويتم قيد كافة الأرصدة والمعاملات للأطراف ذات العلاقة بالطرق الصحيحة، ويتم الإفصاح عنها في القوائم المالية حسب الاحتياج، وتقر الإدارة العليا للبنك بأنه لا يوجد لأي عضو مجلس إدارة أو أقاربهم من الدرجة الأولى أو موظفي الإدارة الرئيسيين علاقة بالشركات التي تقوم بأي أعمال لصالح البنك أو لديها تعاقدات مع البنك. بخلاف المعلومات الواردة في تقرير مراجعي الحسابات للقوائم المالية الموحدة للبنك السعودي الفرنسي. ولم يبرم البنك خلال هذا العام أي عقود هامة يوجد فيها مصالح جوهرية لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو مع الإدارة التنفيذية أو أي شخص ذو علاقة بأي منهم.

(39) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة، وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة قد تمت بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى، وتخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وتلتزم الإدارة المختصة بتقديم تقرير دوري للجنة التنفيذية ومجلس الإدارة ولجنة المراجعة وذلك للاطلاع الكامل على جميع تعاملات الأطراف ذات العلاقة والحصول على الموافقات الخاصة بذلك حسب الأنظمة المتبعة والتعليمات المحددة من الجهات التنظيمية.

كانت الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات كما في 31 ديسمبر 2014 و 2013 والمدرجة في القوائم المالية الموحدة كالآتي:

2013	2014	بآلاف الريالات السعودية
مجموعة كريدي اجريكول للتمويل والاستثمار (CA – CIB GROUP)		
53,858	155,678	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
119,504	18,636	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
47,675	64,116	مشتقات بالقيمة العادلة، صافي
3,051,105	3,296,579	التعهدات والالتزامات المحتملة
شركات زميلة		
166,270	99,069	استثمارات
75,760	67,403	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

أعضاء مجلس الإدارة، ومراجعين وكبار المساهمين الآخرين** والشركات المنتسبة لهم:

2,323,046	2,543,586	قروض وسلف
3,991,011	6,595,563	ودائع العملاء
-	29,424	مشتقات بالقيمة العادلة، صافي
561,650	593,864	التعهدات والالتزامات المحتملة

الصناديق الاستثمارية		
70,819	--	استثمارات
-	1,377	مشتقات بالقيمة العادلة، صافي
234,779	207,038	ودائع العملاء

** يقصد بكبار المساهمين الآخرين (عدا البنك المساهم الأجنبي) أولئك الذين يمتلكون 5% فأكثر من رأس مال البنك.

فيما يلي تحليل الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة

2013	2014	بآلاف الريالات السعودية
49,337	52,935	اجمالي دخل العمولات الخاصة
49,077	39,578	اجمالي مصاريف العمولات الخاصة
13,985	33,232	دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي
3,852	3,651	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
1,108	1,489	مصاريف عمومية وإدارية أخرى

بلغ إجمالي المزايا قصيرة الأجل المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة 105 مليون ريال سعودي (2013: 113 مليون ريال سعودي). يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص الذين لديهم الصلاحيات والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على نشاطات البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة .

(40) بيانات خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم العضو المنتدب والمدير المالي

المبلغ بالآلاف الريالات	البيان
8.012	الرواتب والتعويضات
4.987	البدلات
17.800	المكافآت السنوية والدورية
30.799	الإجمالي

(41) اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

هناك لجان تنبثق عن مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي وهي اللجنة التنفيذية، لجنة المراجعة، لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة التبرعات والمساهمات الاجتماعية، لجنة المخاطر. وتمارس كل لجنة من هذه اللجان صلاحياتها بموجب لائحة خاصة بها وفيما يلي بيان بتلك اللجان:-

(1/41) اللجنة التنفيذية:

تتبنى اللجنة التنفيذية عن مجلس الإدارة وتمارس سلطات مجلس الإدارة في متابعة وإدارة أعمال وشؤون البنك، بناء على تفويض من المجلس، وتتكون هذه اللجنة من (7) أعضاء وتم تشكيلها لفترة ثلاث سنوات اعتباراً من (2013/1/1) وحتى (2015/12/31م) وهم :-

1	السيد / فرانسوا باتريس ريمون كوفين	رئيس
2	السيد / سليمان بن عبدالرحمن القوي	عضو
3	السيد / عبدالرحمن راشد الراشد	عضو
4	السيد / إبراهيم محمد العيسى	عضو
5	السيد / موسى عمران العمران	عضو
6	السيد / عمار عبدالواحد الخضير	عضو
7	السيد / تيري بول ميشيل ماري سايمون	عضو

هذا وقد عقدت اللجنة التنفيذية عدد (6) اجتماعات خلال العام 2014 وبنسبة حضور قدرها 87% . ويقوم الأمين العام للبنك بأعمال أمين سر هذه اللجنة. تتضمن المسؤوليات الرئيسية للجنة على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- اتخاذ الإجراءات العاجلة وخاصة بالمسائل التي قد يؤدي تأخيرها إلى آثار سلبية على عمل البنك وسمعته. ولا تختص هذه اللجنة بالقرارات التي تتطلب موافقة المجلس أو اللجان الأخرى.
- تحديد ومراقبة وإدارة المخاطر الرئيسية.
- الإشراف على إطار إدارة المخاطر الكلية بالبنك والحوكمة، اعتماد سياسات إدارة المخاطر التي تعين مستويات اعتماد معينة للقرارات والمراجعات الخاصة بإدارة المخاطر.
- مراقبة معايير القدرة على تحمل المخاطر حسب تقدير وموافقة المجلس.
- تنفيذ استراتيجية المخاطر، مراقبة المؤشرات الرئيسية والحصول على تلميحات معقولة حيال الالتزام بسياسات إدارة المخاطر بالبنك وخاصة بالنسبة للمخاطر الكبيرة.
- إخطار المجلس بالمخاطر التي قد تقع بسبب القرارات الاستراتيجية المطروحة أمام المجلس.
- إجراء المراجعة السنوية لتنتج عملية تقييم كفاية رأس المال، ونتائج اختبارات الجهد وتقارير المخاطر على رأس المال.
- الاقتناع بوجود السياسات الكافية لإدارة المخاطر التي قد يتعرض البنك لها بما في ذلك مخاطر السوق والعمليات والسيولة والائتمان والتأمين والمخاطر النظامية والقانونية والمخاطر على السمعة.
- تقييم خطط واستراتيجيات العمل.
- مراقبة وقياس الأهداف طويلة الأجل الموضوعية من قبل المجلس.
- إجراء المراجعة ووضع التوصيات للمجلس بخصوص مستندات الحوكمة، مثل عقود التأسيس.
- مراجعة الميزانية التقديرية والمصاريف حسب مقترحات قطاعات العمل ودوائر المساندة المختلفة وإرسالها إلى المجلس للمراجعة والاعتماد.
- مراجعة المسائل القانونية وتلك الخاصة بالإدارة العامة والموظفين. تقوم اللجنة بمراجعة المسائل القضائية والتنفيذية والنظامية التي قد تؤثر على البنك، وكذلك مراجعة القضايا العالقة التي تتعلق بالبنك ومراجعة كافة المسائل التي قد تؤثر على عملياته.
- مراجعة وتقديم عمليات الغاء الديون والقروض إلى المجلس للموافقة.
- تقييم مبادرات قطاعات العمل بالإشارة إلى أدائها والمخاطر ذات العلاقة.
- تقييم مناسبة وفعالية خطة مواصلة العمل والتغلب على الكوارث.

(2/41) لجنة الترشيحات والمكافآت :

تتكون اللجنة من أعضاء في مجلس الإدارة ومن غيره من المختصين ويحضر الأعضاء التنفيذيون اجتماعات اللجنة بصورة دائمة وبصفة مراقبين، وتلتزم اللجنة بلائحة عمل تتعلق بتقديم التوصيات للمجلس بشأن تعيينات أعضاء المجلس وتقييم مهارات أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين بشكل دوري ومراجعة هيكل أو تشكيل المجلس والعمل على ضمان استقلالية أعضاء المجلس المستقلين والإشراف على عملية صياغة خطة الإحلال الوظيفي وتحديد نظام الحوافز والمكافآت لأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عن المجلس ومسؤولي الإدارة التنفيذية، ومدة عمل اللجنة ثلاث سنوات، ويتم بقرار من مجلس الإدارة تمديد مدة الأعضاء في اللجنة أو تسمية غيرهم لثلاث سنوات أخرى.

أعضاء اللجنة :-

1	السيد/ موسى عمران العمران	رئيساً
2	الدكتور/ خالد حامد مطبقاني	عضواً
3	السيد/ جان ايف هوشيه	عضواً
4	السيدة/ ايفانا بونيه	عضواً

هذا وقد عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت عدد (4) اجتماعات خلال عام 2014 وبنسبة حضور قدرها 100%. ويقوم الأمين العام للبنك بأعمال أمين سر هذه اللجنة

ومن مهمات لجنة الترشيحات والمكافآت على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- 1) الإشراف على وضع وتنفيذ نظام وسياسة المكافآت بالبنك نيابة عن مجلس الإدارة، ومراجعتها بصورة دورية وعرضها على مجلس الإدارة للموافقة النهائية.
- 2) تقييم الممارسات التي يتم بموجبها صرف المكافآت بخصوص الإيرادات المحتملة والتي لا يعرف توقيتها أو احتمال حدوثها.
- 3) تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص مستوى وهيكل التعويض لكبار المدراء التنفيذيين بالبنك، يضم المدراء التنفيذيين بالبنك، لهذه الغاية، المدراء الذين يخضع تعيينهم إلى الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد.
- 4) تحديد قيمة المكافآت الإجمالية اعتماداً على أرباح البنك والمعدلة حسب المخاطر للبنك وذلك بخصوص دفع مكافآت الأداء.
- 5) مراجعة مدى توافق سياسة المكافآت مع القواعد المنظمة ومع مبادئ ومعايير مجلس الاستقرار المالي.
- 6) تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- 7) مراجعة ملفات المتقدمين لعضوية المجلس لمعرفة مدى كفاءتهم ومقدرتهم على العمل كأعضاء بالمجلس ومدى استقلاليتهم، ورفع التوصيات لمجلس الإدارة من خلال الأمانة العامة ومن ثم الموافقة النهائية عليها للعرض على الجهات المختصة.
- 8) دراسة الطلبات المقدمة للترشح للوظائف القيادية ومدى مناسبتها مع الاحتياجات الفعلية للبنك في هذا الخصوص بالتعاون مع إدارة الموارد البشرية، كما تقوم اللجنة بمراجعة عقود كبار الموظفين قبل انتهائهم وذلك للتوصية إما بالتجديد أو الاستبدال وتم التوصية بما تتوصل إليه اللجنة إلى مجلس الإدارة والذي بدوره يفوض الإدارة العليا باتخاذ القرار النهائي.

(3/41) لجنة المخاطر:

بناءً على التوجيهات المبلغة للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي أقر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي إنشاء لجنة تابعة لمجلس الإدارة تحت مسمى لجنة المخاطر على أن يتم تحديد نوعية وعدد أعضائها وتحديد مسؤولياتهم حسب التعليمات الواردة من الجهات التنظيمية، وتم تشكيل اللجنة من خمسة أعضاء يكونوا من أعضاء مجلس الإدارة أو من غيرهم من المختصين وقد تم تسميتهم وهم :-

1	السيد/ عبدالرحمن راشد الراشد	عضو مجلس الإدارة	رئيساً
2	السيد/ موسى عمران العمران	عضو مجلس الإدارة	عضواً
3	السيد/ تيزي سايمون	عضو مجلس الإدارة	عضواً
4	السيد/ دانييل بويو	مدير إدارة المخاطر لدى الشريك كريدي أجريكول بنك التمويل والاستثمار	عضواً
5	السيد/ فرانسوا باتريس ريمون كوفين	العضو المنتدب	عضواً

وقد عقدت هذه اللجنة عدد (3) اجتماعات وبنسبة حضور 100% وتلتزم اللجنة بميثاق التزام يتضمن مسؤوليات اللجنة وطريقة عملها وعدد اجتماعاتها.

تتضمن المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة ما يلي:

تقديم التوصيات بشأن السياسات والتوجيهات العامة عن مدى قابلية تحمل البنك السعودي الفرنسي للمخاطر لتمكين الإدارة من وضع خطط محددة لكل وحدة أعمال / فئة مخاطر. بالإضافة إلى مراجعة ومتابعة مخاطر البنك السعودي الفرنسي ضمن سياق قابلية تحمل المخاطر المعتمدة من قبل المجلس. ضمان سلامة عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية القيام باستعراض ومناقشة وتقديم التوصيات الخاصة بممارسات إدارة المخاطر والإرشادات بشأن الاستراتيجيات المعتمدة من قبل الإدارة. ضمان كفاية فعالية مستويات المخاطر للبنك السعودي الفرنسي، من حيث جمع المعلومات عن المخاطر، وإجراء التحليل، وتقييم المخاطر والاستفادة من نتائج الميزات التنافسية للبنك السعودي الفرنسي. وضع منهجيات قياس المخاطر على مستوى المنشأة لقياس وتقييم استراتيجيات إدارة المخاطر لضمان سيرها مع المستجدات النظامية والتشغيلية والقانونية بالإضافة إلى أهداف أعمال البنك السعودي الفرنسي. النظر في وتقديم الردود على طروحات العضو المنتدب وتقديم الملاحظات عليها - عند الحاجة- فيما يتعلق بأثر المخاطر المرتبطة مع أي قرار استراتيجي ينظر فيه البنك السعودي الفرنسي - وعلاوة على ذلك تقديم التقارير إلى المجلس عندما تتضمن الاستراتيجيات التي يتدارسها العضو المنتدب وجود احتمال (ولو كان ضعيفاً) بخروج البنك من دائرة المخاطر المقبولة. التأكد من الموافقة على جميع التغييرات على سياسات المخاطر حسب منظومة تحويل الصلاحيات للبنك السعودي الفرنسي. تقديم المشورة المناسبة للإدارة حول الوفاء بمسؤولياتها فيما يتعلق بإدارة المخاطر. تقديم التقارير بخصوص المسائل التالية إلى المجلس بشكل دوري (نصف سنوي) أو إذا وصل الخطر إلى مستوى غير مقبول: تقديم التقارير إلى مجلس الإدارة عن المخاطر التي تجاوزت مستويات المخاطر المقبولة حتى بعد إعانتها إلى المستويات المقبولة. كما تتحمل اللجنة مسؤولية متابعة أنشطة المخاطر الائتمانية بالإضافة إلى وظيفة إدارة مخاطر الائتمان بشكل عام. وعلى اللجنة القيام بالمهام التالية المتعلقة بإدارة مخاطر الائتمان للتأكد من تنفيذ سياسات واستراتيجيات مخاطر الائتمان المعتمدة من قبل المجلس واللجنة التنفيذية. ومتابعة مخاطر الائتمان على البنك بشكل عام وضمان الامتثال لحدود المخاطر المعتمدة من قبل لجنة المجلس واللجنة التنفيذية توفير المعلومات الخاصة بصياغة السياسة الائتمانية للبنك وخاصة المتعلقة بمخاطر الائتمان بما في ذلك- على سبيل المثال- وضع معايير لتقديم مقترحات الائتمان والقواعد المالية ومعايير التصنيف والمعايير القياسية. تقديم التوصيات إلى اللجنة التنفيذية بشأن المسائل المتعلقة بتفويض صلاحيات الموافقة على الائتمان، والحدود الاحترازية على عمليات الائتمان الكبيرة، ومعايير ضمانات القروض، وإدارة المحافظ، وآلية مراجعة القروض، وتركزت المخاطر، ورصد وتقييم المخاطر وأسعار القروض، وتجنب المخاطر حسب الحاجة. التعامل مع أي من المسائل الأخرى المتعلقة بإدارة مخاطر الائتمان. مراجعة ميثاق اللجنة بشكل دوري، بما لا يقل عن مرة واحدة سنوياً، والتوصية إلى المجلس بخصوص أي تعديلات ضرورية. وضع خطة سنوية وجدول زمني لأنشطة اللجنة للعام القادم. ويشمل هذا اجتماعات اللجنة الدورية والاجتماعات مع الإدارة، وغيرها من الأنشطة في ضوء أوار اللجنة ومسؤولياتها المحددة ضمن هذا الميثاق.

(4/41) لجنة التبرعات والمساهمات الاجتماعية -

تجتمع هذه اللجنة لوضع الآلية المناسبة للتبرعات والمساهمات الاجتماعية التي يساهم فيها البنك، وتتكون هذه اللجنة من (3) أعضاء وهم:-

1	السيد/ عبدالرحمن راشد الراشد	رئيساً
2	السيد/ إبراهيم محمد العيسى	عضواً
3	السيد/ فرانسوا باتريس ريمون كوفين	عضواً

ويقوم الأمين العام للبنك بأعمال أمين سر هذه اللجنة. هذا وقد عقدت هذه اللجنة اجتماعاً واحداً خلال العام 2014 وبنسبة حضور قدرها 100%.

وتتضمن المهمة الأساسية للجنة تمثيل ومساعدة المجلس في الاشراف على مراجعة التوصيات وأوراق الاعتماد للتبرعات المقدمة من قبل الأعضاء للنظر بها، واختيار الجمعيات الخيرية التي يرغب البنك بعقد شراكات معها بصورة سنوية العمل بموضوعية في تحديد احتياجات الشراكات الخيرية. توفير وسائل الاتصال بين أعضاء المجلس والجمعيات الخيرية المختارة بخصوص الأعمال التي تقوم اللجنة بها. المساهمة في رؤية البنك السعودي الفرنسي والخطة الاستراتيجية له وذلك بالتأكد من عمل استراتيجية المساهمة الاجتماعية للبنك السعودي الفرنسي على الوجه الأكمل ودعمها لأهداف المساهمة الاجتماعية على أعلى مستوى. حماية وتعزيز وتطوير مكانة البنك السعودي الفرنسي بين الأطراف المعنية. متابعة أداء مساهمات البنك السعودي الفرنسي الاجتماعية. وقد حرص مجلس إدارة البنك من خلال تلك اللجنة التركيز على دعم أكبر شريحة ممكنة من المجتمع في جميع المجالات، ففي مجال الصحة تم دعم الجمعية الخيرية لمتلازمة داون (وذلك بكفالة مجموعة من الأطفال لدى الجمعية لمدة سنة كاملة). أيضاً تم دعم مركز عبدالكريم بكر الطبي (لمساعدة المحتاجين من مرضى الفشل الكلوي). كما تم وبالتنسيق مع نادي المسؤولية الاجتماعية بجامعة الملك سعود دعم برنامج كسوة الشتاء بتقديم مستلزمات الشتاء على الفئات الفقيرة والمحتاجة، شمل البرنامج 350 أسرة في مرحلته الأولى البرنامج الأولى كما شمل أيضاً 350 أسرة في المرحلة الثانية. وقد ساهم البنك أيضاً بدعم برامج مؤسسة الملك عبدالله بن عبدالعزيز لوالديه للإسكان التنموي والتي تقدم للمستفيدين على مستوى مناطق ومحافظات المملكة. وكان للبنك دور اجتماعي فيما يخص الجانب الثقافي، فقد تم دعم كرسي الامير سلمان بن عبدالعزيز للدراسات التاريخية والحضارية للجزيرة العربية. أما فيما يخص مجال رعاية البنك للمؤتمرات والملتقيات، فقد رعى البنك عدة أنشطة كان لها تأثيراً ملموساً فيما يخص المجتمع من ناحية اقتصادية وثقافية، فقد رعى البنك السعودي الفرنسي المنتدى الأول (المسؤولية الاجتماعية في المنظمات السعودية)، الملتقى والمعرض الوطني الثالث والرابع للأسر المنتجة "تحو بناء فكر (صنع في السعودية)" معرض منتج، كما رعى البنك مؤتمراً عربياً خليجياً بعنوان " المشروعات الصغيرة والمتوسطة كرافد أساسي للتنمية والقضاء على البطالة - دور القطاعين العام والخاص في تعضيدها ومساعدتها"، منتدى المدينة المنورة لسوق العمل والتوظيف، برنامج (التاجر الصغير)، اليوم العالمي لمكافحة المخدرات، سباق الجري الخيري السنوي، الملتقى الثالث للمراجعة الداخلية في المملكة العربية السعودية، كما اقام البنك وبالتعاون مع جمعية نقاء حملة مكافحة التدخين وهي حملة توعوية وعلاجية لموظفي البنك تضمنت الحملة محاضرات توعوية يلي ذلك برنامج علاجي بمراجعة العيادة (داخل البنك) لمدة خمس ايام للراغبين بالإقلاع عن التدخين. وقد شملت الحملة منطقة الرياض والمنطقة الشرقية والمنطقة الغربية. وتكل نجاح الحملة بإقلاع 68 شخص من موظفي البنك عن التدخين. لجميع هذه المشاركات والدور الفعال للبنك كان البنك جديراً بالحصول على وسام الاستحقاق الذهبي في مجال المسؤولية الاجتماعية على مستوى المنطقة العربية. تم ذلك من خلال الحفل الذي اقيم بدولة الامارات العربية المتحدة وبرعاية من معالي المهندس سلطان بن سعيد المنصورى وزير الاقتصاد بدولة الامارات العربية المتحدة.

(5/41) لجنة المراجعة -

تتكون هذه اللجنة من خمسة أعضاء يرأس هذه اللجنة عضو مجلس إدارة البنك واربعة من المستقلين، وجميعهم حاصلين على مؤهلات أكاديمية ويتمتعون بخبرة مهنية عالية، بما في ذلك المعرفة بالمعايير المحاسبية والقدرة على قراءة التقارير المالية وفهم اللوائح والأنظمة الصادرة عن الجهات المختصة. وقد اعتمدت مؤسسة النقد العربي السعودي ترشيح مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي لأعضاء لجنة المراجعة الداخلية للبنك ولمدة ثلاث سنوات اعتباراً من 2013/1/1 وحتى نهاية عام 2015م وهم :-

1	الأستاذ/ عبدالرحمن بن راشد الراشد	رئيساً	عضو مجلس الإدارة
2	الأستاذ/ جان بيير ترمبرت	عضواً	ويشغل مدير إدارة التدقيق الداخلي في كريدي أجريكول بنك التمويل والاستثمار
3	الأستاذ/ عبد قالح سيف الشامري	عضواً	ويتمتع بخبرة طويلة في مجال الأعمال المالية.
4	الدكتور/ عبدالله بن علي محمد المنيف	عضواً	ويتمتع بخبرة طويلة في مجال الأعمال المالية.
5	الدكتور/ محمد إخوان	عضواً	ويتمتع بخبرة طويلة في مجال الأعمال المالية.

وتلتزم اللجنة بتمثيل ومساعدة مجلس ادارة البنك وتحمل مسؤولية الاشراف المتعلقة بالآتي :-

- صحة وسلامة التقارير المالية.
- العملية الشاملة الخاصة بالتقارير المالية وضوابط الإفصاح.
- أنظمة المحاسبة الداخلية والقيود المالية.
- نظام الضوابط الداخلية على عمليات البنك.
- تنفيذ ومتابعة عملية التدقيق الداخلي.
- مهام التدقيق الداخلي في البنك ويتضمن (ميثاق التدقيق الداخلي وخطته ونشاطاته وتقاريره).
- التدقيق من قبل المدققين الخارجيين للتقارير المالية السنوية للبنك.
- التزام البنك بالمتطلبات القانونية والنظامية.
- متابعة المخاطر الكبيرة في البنك والخطوات المتبعة لتقليلها.
- الإشراف على وتقييم أداء مدققي البنك المستقلين بما في ذلك إعداد تقرير وتقييم عن مؤهلات ومدى استقلالية المدققين المستقلين والشريك المرتبط والشريك المتعاون.
- مسؤولية تأمين اتصالات حرة ومفتوحة بين المدققين المستقلين والمدققين الداخليين وإدارة البنك.
- مراجعة مدى الالتزام بالأنظمة والقواعد والقوانين سارية المفعول
- مراجعة أنشطة الشركات التابعة
- مراجعة الإجراءات والقضايا القانونية ، وعمليات الأطراف ذات العلاقة وغيرها .
- مراجعة وتقييم التغطية التأمينية .
- مراجعة وتقييم مدى مناسبة اللوائح وذلك بصورة دورية.
- الرفع بتوصياتها للجنة الترشيحات والمكافآت عن المرشحين لتولي مناصب قيادية بإدارة التدقيق الداخلي بالبنك.

ويقوم الأمين العام للبنك بأعمال أمين سر هذه اللجنة، ويحضر مسؤول الالتزام بالبنك السعودي الفرنسي، اجتماعات اللجنة بصورة دائمة بصفة مراقب. وقد عقدت لجنة المراجعة (4) اجتماعات خلال العام من أجل تغطية كافة المسائل الهامة وبنسبة حضور 95%

نتائج أعمال لجنة المراجعة

- ✓ قامت اللجنة بمراجعة القوائم المالية للبنك الفصلية والسنوية مع المراجعين الخارجيين وتقديم توصياتها إلى مجلس الإدارة حسب متطلبات مؤسسة النقد وهيئة السوق المالية.
- ✓ عملت اللجنة على تقييم عمل المراجعين الداخليين والمراجعين الخارجيين بالبنك
- ✓ مراجعة المخاطر الرئيسية المتعلقة بنشاطات البنك بشكل دوري وكذلك جودة ومدى مناسبة الضوابط الداخلية.
- ✓ تم الإطلاع على تقارير المراجع الداخلي الأول وتقارير مدراء قطاعات العمل والإدارات المساندة بما في ذلك الشركات التابعة وكذلك تقارير المراجعين الخارجيين وتقديم التوصيات اللازمة ومتابعة ذلك.
- ✓ قامت اللجنة بمراجعة عمليات الاحتياطي التي يتم الكشف عنها مع مدير إدارة مكافحة الاحتياطي وكذلك اللوائح والتوجيهات الجديدة، والمخالفات التي يتم ضبطها .
- ✓ مراجعة أعمال إدارة المخاطر في البنك وتقييم وسائل ضبط المخاطر في البنك .
- ✓ قدمت لجنة المراجعة المساندة إلى إدارة التدقيق لدعم وتحقيق خطة التدقيق السنوية، وتابعت كذلك أنشطة إدارة التدقيق وتابعت توصيات التدقيق غير المنفذة وكافة الأعمال غير المبرمجة الأخرى.

(42) المراجعون القانونيون

عينت الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة في 2014/04/16 السادة كي بي إم جي الفوزان والسدحان ومكتب السادة برايس ووتر هاوس كوبرز - محاسبون قانونيون كمراجعين قانونيين للبنك للعام المالي 2014م ولمدة سنة واحدة.

(43) المعايير المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ، كما يعد البنك قوائمه المالية الموحدة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك ولا توجد هنالك أي اختلافات جوهرية عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. كما يؤكد البنك عدم وجود أي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة أو أي توقعات أعلنها البنك .

يؤكد مجلس الإدارة للمساهمين والأطراف الأخرى ذات العلاقة وحسب معرفته التامة ما يلي :-

- (أ) أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- (ب) ان نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتُقد بفاعلية.
- (ج) أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة البنك على مواصلة نشاطه.

(44) الإفصاح

تري إدارة البنك أنه يتوفر للبنك نظام مراقبة مناسب يسمح بإعداد قوائم مالية مؤقتة تتسجم مع المعايير المالية والمحاسبية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المحاسبية الدولية ، علماً أن القوائم المالية الحالية أعدت على أساس هذا النظام، وقد أطلع أعضاء مجلس الإدارة على كافة المعلومات التي تغطي فترة لا تتجاوز سنة واحدة من تاريخ نهاية السنة الماضية، كما قام البنك بإصدار لائحة الحوكمة الخاصة بالبنك وتم عرضها على مجلس الإدارة وتمت الموافقة عليها. ويقوم البنك بالإعلان عن جميع التطورات والتغييرات الجوهرية على موقع تداول لأهمية عملية الإفصاح لمساهمي البنك، ويتم الإفصاح طبقاً لتعليمات ميثاق سياسات الإفصاح وإجراءاتها الصادر عن البنك وكذلك وفقاً لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي ونظام الحوكمة الخاص بالبنك، وقد أنيطت مسؤولية الإفصاح بممثلين عن البنك أحدهما عضو مجلس الإدارة والآخر من كبار التنفيذيين في البنك.

(45) حوكمة الشركات

يعمل البنك السعودي الفرنسي وفقاً للائحة حوكمة الشركات الخاصة به والمقرة من قبل مجلس الإدارة إضافة إلى سياسات وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، كما يواصل الالتزام في نفس الوقت بمبادئ وأحكام وإرشادات لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، كما يتم إبلاغ السادة الأعضاء بواسطة رئيس مجلس الإدارة عن كل ما يرد من الجهات المختصة حول هذا الموضوع، ويتم تحديث لائحة الحوكمة في البنك من وقت لآخر حسب التعليمات الواردة من الجهات التنظيمية، وقد التزم البنك بتطبيق بنود المواد الخاصة بحوكمة الشركات والمتطابقة مع النظام الأساسي للبنك إضافة إلى المواد الإلزامية التي صدر بها قرار بناءً على قرارات من مجلس الهيئة باستثناء المادة الثالثة من لائحة حوكمة الشركات والفقرة (د) من المادة السادسة من ذات اللائحة وذلك حسب ما يلي :-

رقم المادة	متطلبات المادة	أسباب عدم التطبيق
الثالثة	تتضمن عدداً من المتطلبات المتعلقة بحقوق المساهمين ومن ضمنها الحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية .	لا ينطبق هذا النص على البنك نظراً لعدم وجود نص صريح في النظام الأساسي للبنك بهذا المتطلب إلا أن المادة 45 من النظام الأساسي تناولت ما يتعلق بتصفية البنك والاجراءات الكفيلة بذلك وفق ما يتضمنه نظام الشركات
السادسة الفقرة (د)	يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم - مثل صناديق الاستثمار - الإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم	أن البنك السعودي الفرنسي ليس له الصفة القانونية لإلزام المستثمرين ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم - مثل صناديق الاستثمار بالإفصاح عن سياساتهم في التصويت

ختاماً يتقدم مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بخالص الشكر والتقدير بعد الله لمقام خادم الحرمين الشريفين وإلى ولي عهده الأمين وولي ولي العهد لما يقدمونه للقطاع المصرفي من دعم متواصل، والشكر موصول إلى مقام وزارة المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية السعودية ووزارة التجارة والصناعة لمساندتهم جميع ما يقوم به البنك من مبادرات من شأنها رفع مستوى الخدمات المصرفية لتصبح وبكل يسر متاحة للجميع، كما يتقدم بالشكر لعملاء البنك على هذه الثقة العزيزة والتي هي موضع الاحترام والتقدير، ويتوجه بالشكر إلى جميع الزملاء الذين ساهموا في هذه الانجازات.