

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقدة في يوم الأربعاء
2017/04/23 الموافق 1438/07/23

بناءً على الدعوة الصادرة من مجلس الإدارة وتماشياً مع مقتضيات المادة 87 من نظام الشركات وما يقابلها من النظام الأساس للبنك والمنشورة بالصحف المحلية وموقع تداول حسب ما يلي :-

الموافق 2017/03/27	تاريخ 1438/06/28
الموافق 2017/03/28	تاريخ 1438/06/29
الموافق 2017/03/29	تاريخ 1438/07/01
الموافق 2017/03/29	تاريخ 1438/07/01
الموافق 2017/04/17	تاريخ 1438/07/20

- (1) موقع تداول
- (2) صحيفة الرياض
- (3) صحيفة عكاظ
- (4) صحيفة اليوم
- (5) موقع تداول (اعلان تذكيري)

انعقد اجتماع الجمعية العامة العادي لمساهمي البنك السعودي الفرنسي في تمام الساعة السادسة والنصف من مساء يوم الخميس 1438/07/23 الموافق 2017/04/20 بالدور الثامن بمقر المركز الرئيسي للبنك الكائن بطريق الملك سعود (المعذر سابق) بمدينة الرياض وبحضور اعضاء مجلس الإدارة :-

رئيس مجلس الإدارة
عضو مجلس الإدارة
عضو مجلس الإدارة
عضو مجلس الإدارة
عضو مجلس الإدارة والعضو المنتدب
عضو مجلس الإدارة
عضو مجلس الإدارة

- (1) معالي الأستاذ/ سليمان بن عبد الرحمن القويز
- (2) الأستاذ/ إبراهيم محمد العيسى
- (3) الأستاذ/ عمار عبدالواحد الخضيري
- (4) الأستاذ/ مازن عبدالرزاق الرميح
- (5) الأستاذ/ باتريس كوفين
- (6) الأستاذ/ سbastián Billehörl
- (7) الأستاذ/ جاك بروست

بالإضافة إلى كل من:-

- الأستاذ/ حازم فالح عبد الرحمن الفالح
- الأستاذ/ مطهر عبدالله
- الأستاذ/ بدر بن محارب
- الأستاذ/ زيشان نعيم
- الأستاذ/ هاني بدايري

ممثل إدارة حوكمة الشركات - هيئة السوق المالية
 مندوب مكتب / برليس وتر هاوس كوبرز
 مندوب مكتب / برليس وتر هاوس كوبرز
 مندوب مكتب / برليس وتر هاوس كوبرز
 مندوب مكتب / كي بي ام جي الفوزان والسدحان محاسبون ومراجعون قانونيون
 وقد اعتذر كل من الأستاذ/ عبد الرحمن الراشد والأستاذ/ موسى العمران والدكتور خالد حامد مطbacani (عضو مجلس الإدارة) عن عدم

تمكنهم من حضور اجتماع الجمعية لإسباب خارجة عن ارادتهم.

وبعد التأكيد من تسجيل أسماء المساهمين الحاضرين للجتماع أفتتح معالي رئيس الجمعية الاجتماع ، مرحبًا بالسادة أعضاء مجلس الإدارة ومبراري الحسابات وممثل إدارة حوكمة الشركات - هيئة السوق المالية - والمساهمين ثم طلب رئيس الجمعية حصر عدد الأصوات الحاضرة في الاجتماع وبيان ما إذا كان نصاب الحضور صحيحاً ومتوفقاً مع نظام الشركات والنظام الأساس للبنك ، وبعد حصر الأسهم الممثلة في الاجتماع ، وبعد تسليم رئيس الجمعية بطاقة النصاب القانوني لعقد الجمعية ، أعلن معاليه أن الحاضرين من مساهمي البنك بلغ عددهم (23) مساهمًا ، وعدد الأسهم الممثلة في الاجتماع أصلية وكالة بلغ (800,600,500) سهماً من أصل أسهم رأس مال البنك البالغ 1,205,357,167 سهم أي بنسبة (66,42 %) بما لا يقل عن نصف رأس المال وبذلك أصبح انعقاد الجمعية صحيحاً طبقاً للمادة

(93) من نظام الشركات وما يقابلها من النظام الأساس للبنك.
 واقتراح معاليه تعين الأستاذ/ عبد الرحمن بن حمد الصغير سكرتيراً للجمعية.

وكل من:-

1 - السيد/ عدنان بوقرى

2 - السيد/ يزيد عبدالله الجماز

جامعي أصوات وعضوين لجنة فرز الأصوات.



بعد ذلك استهل معايير الرئيس كلمته بالترحيب بالسادة المساهمين والحضور أصلحة عن نفسه ونيابة عن زملائه أعضاء مجلس الإدارة، وتطرق إلى اجتياز البنك السعودي الفرنسي خطة الاستراتيجية التي بدأت منذ عام 2012م إلى عام 2016م والتي أدت إلى نجاح قطاعات البنك ووحداته المتعددة ، وبفضل الجهود المبذولة من الإدارة التنفيذية العليا للبنك وموظفيه ومن خلال تطبيق الأنظمة واللوائح والتعليمات المؤسسية والمبادئ والتطبيقات العالمية بالإضافة إلى وجود القوة البشرية المصرفية المؤهلة أكاديمياً والتي تعكس السير في خطى ثابتة نحو مواكبة رؤية المملكة العربية السعودية للتوازن المالي 2030/2020 ، وقد احاط المساهمين باتخاذ البنك قراراً مع الإدارة العليا بتطبيق خطة متوسطة الأجل لتحديد الأولويات الاستراتيجية والأهداف الرئيسية للعام 2017/2019.

حقق متوسطه الأجل تحديد الأموال في الأسرار المالية واعتبره ماليّاً خالياً من التحديات التي يواجهها البنك في كافة قطاعاته الاقتصادية إلا أنّ البنك استطاع تحقيق أرباح مالية خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016، بلغت 3,510 مليون مقابل 4,036 مليون ريال في العام 2015 وبنسبة نسبته 13%. ويرجع هذا الانخفاض إلى حدث انتقالي متصل بخلف واحد فقط وقد تم بناء مخصصاته في نهاية عام 2016م، من ناحية أخرى حققت الإيرادات نتائج جيدة وصلت إلى 6,400 مليون ريال مقابل 6,291 مليون ريال في 2015م بزيادة قدرها 1.7%. وقد تم دعم الإيرادات بنسبة الدخل من العمولات الخاصة والتي بلغت 4,256 مليون ريال، مقابل 4,055 مليون ريال في عام 2015م بزيادة بلغت 5%. وكذلك استمرار النمو في محفظة القروض والسلف بنسبة 4.6% لتصل إلى 129,458 مليون ريال في نهاية عام 2016. كما ارتفعت ودائع العملاء لتصل إلى 158,458 مليون ريال في نهاية عام 2016م ، بنسبة زيادة بلغت 11.7% مقارنة بالعام 2015م كما حافظ البنك على معدل سيولة ممتازة في هذا العام.

ومنه ايضاً الى ان اتخاذ البنك لإجراء احتياطي وقائي خلال الربع الرابع من العام 2016 كان له تأثيراً كبيراً على النتائج الإيجابية والقوية للعام 2016 والتي أنجزت في بيئة اقتصادية مليئة بالتحديات. تزامنت هذه النتائج القوية مع قاعدة متينة انشئت تدريجياً خلال السنوات الماضية مما مكّن مجلس الإدارة من التوصية بتوزيع أرباح مماثلة ومتقاربة من أرباح العام 2015م. حيث سيتم توزيع أرباح نقدية على مساهمي البنك عن النصف الثاني للعام 2016 حصة السهم الواحد 50 هلل بالإضافة إلى ما تم توزيعه من أرباح نقدية للمساهمين عن النصف الأول من العام المالي 2016م بواقع 55 هلل للسهم الواحد بحيث يصبح اجمالي التوزيعات (1.05) ريال للسهم الواحد عن العام المالي 2016م.

ـ ذاتي تم بدأ أعمال الجمعية بمناقشة دول الاعمال الذي يحتوى على البنود التالية :-

- 1- التصويت على تقرير مجلس الإدارة بشأن انشطة البنك خلال السنة المالية المنتهية في 31/12/2016م.
 - 2- التصويت على تقرير مراجع الحسابات عن العام المالي المنتهي في 31/12/2016م.
 - 3- التصويت على القوائم المالية للبنك كما في 31/12/2016م وعلى حساب الأرباح والخسائر عن نفس الس
 - 4- الموافقة على اختيار مراقبى الحسابات المرشحين من قبل لجنة المراجعة، لمراجعة القوائم المالية للعام الم

السنوية وتحديد اتعابهم
5- التصويت على توزيع ارباح على المساهمين عن النصف الثاني من عام 2016 بواقع (50) هلة للسهم الواحد بإجمالي قدره ٦٣١,٤٣٤,٥٥٥,٥٥٥٠

مبلغ إجمالي قدره 1,264,051,397.35 (و بما يعادل 10.5% من القيمة الأساسية للسهم الواحد).
لذلك فإن مجموع الأرباح الموزعة بالإضافة إلى ما سيتم توزيعه 1,05 ريال سعودي للسهم الواحد للسنة المالية 2016/07/21
6- التصويت على قرار مجلس الإدارة بما تم توزيعه من أرباح على المساهمين عن النصف الأول من السنة المالية 2016 باجمالى قدره 662,946,441.85 هلة للسهم الواحد (و بما يعادل 5.5% من القيمة الأساسية للسهم) التي جرى توزيعها بتاريخ 2017/04/20 1438/07/23

وينبع إجمالي دخل 1,204,051,397.33 ل.س. يارى 1,204,051,397.33 ل.س. في 01/01/2016م حتى 31/12/2016م.
 7- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن نتائج أعمالإدارتهم للفترة من 01/01/2016م حتى 31/12/2016م.
 8- التصويت على المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع 360,000 ريال لكل عضو وبإجمالي 3,360,000 ريال نظير عضويتهم
 الفترة من 01/01/2016م حتى 31/12/2016م.

٩- التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على مساهميها عن السنة المالية ٢٠١٧م مع تحديد تواريخ الأحقية والتوزيع وفقاً للضوابط والإجراءات الصادرة من الجهات المختصة.

وفي سريري و غيرها من الشركات لدورات التدريب والدراسات العلمية وفقاً لقانون الشركات للدورات
اللهم إلا التصويت على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامه وضوابط عملها ومكافآت وبدلات أعضائها السنوية وفقاً لقانون الشركات للدورات
الحالية التي تنتهي في تاريخ 31 ديسمبر 2018م علماً بأن الأعضاء هم :
السيد/ عمار عبدالواحد الخضيري عضو (عضو مجلس الإدارة - مستقل).
السيد/ بدر بن عبدالله محمد العيسى عضو (عضو مجلس الإدارة - مستقل).

السيد/ ارنولد شوبان عضو (من خارج البنك) رئيس المراقبة العامة، بنك كريدي اجريكول ، الخدمات المصرفية للشركات وادسمسار.
السيد/ عيد فالح سيف الشامي عضو (من خارج البنك).
الدكتور/ محمد اخوان عضو (من خارج البنك).

استشار الرئيس السادة المساهمين إذا كانوا يرغبون في تلاوة تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31/12/2017م. سبق الموافقة من قبلهم على الاكتفاء بنسخة تقرير مجلس الإدارة المسلم لهم عند بدء الاجتماع.

استعرض مراجع الحسابات القوائم المالية للبنك وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية 31/12/2016م ، وبعد الانتهاء من ذلك ، أعاد مجلس الرئيس فتح باب المناقشة للمساهمين الحاضرين في الاجتماع وتوجيه أستلتهم إلى المجلس في البنود المدرجة في جدول

أعمال الجمعية طبقاً للمادة (96) من نظام الشركات والمادة 35 من النظام الأساس للبنك ، و أوضح معاليه أن من حق المساهم إذا رأى أن الإجابة على سؤاله غير مقنعة أن يحتمل إلى الجمعية ويكون قرارها نافذاً . وبعد انتهاء المناقشة وأسئلة المساهمين والإجابة عنها من قبل معالي رئيس الجمعية ومراجعى الحسابات، طلب معاليه من مراجعى الحسابات مغادرة قاعة الاجتماع ليسى للمساهمين الحاضرين ، طلب الرئيس من رئيس لجنة المراجعة القاء تقريره بناءً على المادة 104 من نظام الشركات .

تقدم رئيس لجنة المراجعة الاستاذ عمار الخضيري بالقاء تقرير لجنة المراجعة عن العام المالي الذي شرح فيه كافة الجوانب المتعلقة بمدى كفاية نظم الرقابة الداخلية في البنك ، وعما قامت به اللجنة من أعمال أخرى تدخل في نطاق اختصاصها . ثم عرض معاليه ما رفعه رئيس لجنة المراجعة بترشيح مراجعى الحسابات اللذان سيقومان بدور مراجعى حسابات البنك عن السنة المالية الجديدة والتي تبدأ من 1/1/2017م وتنتهي في 31/12/2017م ، وقد أفاد بأن العروض التي قدمت للجنة من قبل إدارة البنك عن مراجعى الحسابات لأداء هذه المهمة كانت كالتالي :-

اسم المحاسب القانوني	الأتعاب المطلوبة
أرنست و يونغ	2,185,000 ريال
كي بي أم جي الفوزان والسدحان محاسبون ومراجعون قانونيون	1,700,000 ريال
براييس ووتر هاوس كوبرز - محاسبون قانونيون	1,700,000 ريال

وأن لجنة المراجعة، وبناء على تعليم وزارة التجارة رقم 3688 وتاريخ 10/10/1423هـ وقرار الوزارة رقم 903 في 1423/08/1423هـ الموضح لمسؤوليات لجنة المراجعة، قد قامت بمراجعة عروض مراجعى الحسابات الذين تقدمو لإدارة البنك وبعد تصنيف ودراسة العروض المقدمة منهم وتوافقها مع متطلبات البنك، اقترح التالي:-

- تعيين السادة كي بي أم جي الفوزان والسدحان محاسبون ومراجعون قانونيون ، برسوم سنوية قدرها 1,700,000 ريال سعودي لتدقيق حسابات البنك والبيانات المالية السنوية والربع سنوية للسنة المالية 2017م .
- تعيين السادة برايس ووتر هاوس كوبرز - محاسبون قانونيون ، برسوم سنوية قدرها 1,700,000 ريال سعودي لتدقيق حسابات البنك والبيانات المالية السنوية والربع سنوية للسنة المالية 2017م .

وأوصت اللجنة أن يتم التعاقد مع مكتبي المحاسبة المقترفين حفاظاً على الاستمرارية والخصوصية والكفاءة المطلوبة في العمل البنكي ، وسوف تقوم لجنة المراجعة بالتتأكد من عمل ومستوى موظفي المراجعين القانونيين سنوياً حسب الفقرة 2 - 7 من قواعد تنظيم لجان المراجعة الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي .

عقب ذلك طلب معالي رئيس الجمعية من السادة المساهمين الإدلاء بأصواتهم على بنود جدول الأعمال في بطاقة التصويت التي وزعت عليهم ثم قام جامعي الأصوات بجمع البطاقات وفرزها باشرتاك سكرتير الجمعية وأشراف مثل إدارة حوكمة الشركات - هيئة السوق المالية ، وتم إعداد محضر اعضاء لجنة الفرز المرفق بنتائج التصويت ، والذي يفيد بأن قرارات الجمعية العامة العادية تصدر بالموافقة على البند رقم (1) (2) (3) ، (4) ، (5) ، (6) ، (7) و (8) فقرار الجمعية يصدر بأغلبية ثلثي عدد أصوات الأسهم الحاضرة والممثلة في الاجتماع وفقاً للمادة (34) من النظام الأساسي للبنك ، أما البند (9) ، (10) بأغلبية ثلثي عدد أصوات الأسهم الحاضرة والممثلة في الاجتماع وبعد استبعاد أصوات أعضاء مجلس الإدارة والشريك الأجنبي وفقاً للمادة (33) من النظام الأساسي للبنك ، وقد تم استبعاد تلك الأصوات من التصويت وفقاً لنظام الشركات .

وفي ضوء نتائج التصويت المشار إليها أصدرت الجمعية العامة العادية القرارات التالية:

القرار رقم (1)

الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31/12/2016م بعدد (800,429,500) صوتاً من إجمالي عدد الأصوات الحاضرة والتي بلغت 800,600,500 صوتاً.

القرار رقم (2)

الموافقة على تقرير مراجعى الحسابات عن العام المالي المنتهي في 31/12/2016م بعدد (800,359,734) صوتاً من إجمالي عدد الأصوات الحاضرة والتي بلغت 800,600,500 صوتاً.

القرار رقم (3)

الموافقة على القوائم المالية للبنك كما في 31/12/2016م وعلى حساب الأرباح والخسائر عن نفس السنة المالية بعدد (800,429,500) صوتاً من إجمالي عدد الأصوات الحاضرة والتي بلغت 800,600,500 صوتاً.

القرار رقم (4)

الموافقة على اختيار مرأبى الحسابات المرشحين من قبل لجنة المراجعة، لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2017م والبيانات ربع السنوية وتحديد أتعابهم وفقاً للتالي:-

1. تعيين السادة كي بي ام جي الفوزان والسدحان محاسبون ومراجعون قانونيين للبنك برسوم سنوية قدرها 1,700,000 ريال لتدقيق حسابات البنك والبيانات المالية السنوية والربع سنوية للسنة المالية 2017م حسب توصية لجنة المراجعة ومدة التعاقد.
2. تعيين السادة برليس وتر هاوس كوبرز - محاسبون قانونيون كمراجعين قانونيين للبنك برسوم سنوية قدرها 1,700,000 ريال لتدقيق حسابات البنك والبيانات المالية السنوية والربع سنوية للسنة المالية 2017م حسب توصية لجنة المراجعة ومدة التعاقد.
- لتقدير حسابات البنك والبيانات المالية السنوية والربع سنوية للسنة المالية 2017م صوتاً من اجمالي عدد الأصوات الحاضرة والتي بلغت 800,600,500 صوتاً.

القرار رقم (5)

الموافقة على توزيع ارباح على المساهمين عن النصف الثاني من عام 2016 بواقع (50) هلة للسهم الواحد بإجمالي قدره 601,104,955.50 (وبما يعادل 5% من القيمة الاسمية للسهم الواحد) المسجلين بنهاية تداول الأسهم في يوم انعقاد الجمعية العامة بتاريخ 1438/07/23 الموافق 2017/04/20م بعدد (800,429,500) صوتاً من اجمالي عدد الأصوات الحاضرة والتي بلغت 800,600,500 صوتاً.

القرار رقم (6)

الموافقة على قرار مجلس الإدارة بما تم توزيعه من ارباح على المساهمين عن النصف الأول من السنة المالية 2016 بإجمالي قدره 662,946,441.85 ريال سعودي بواقع (55) هلة للسهم الواحد (وبما يعادل 5.5% من القيمة الاسمية للسهم) التي جرى توزيعها بتاريخ 2016/07/21 لذلك فإن مجموع الأرباح الموزعة بالإضافة إلى ما سيتم توزيعه 1,05 ريال سعودي للسهم الواحد للسنة المالية 2016 وبمبلغ اجمالي قدره 1,264,051,397.35 (وبما يعادل 10.5% من القيمة الاسمية للسهم الواحد) بعدد (800,429,500) صوتاً من اجمالي عدد الأصوات الحاضرة والتي بلغت 800,600,500 صوتاً.

القرار رقم (7)

إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن نتائج أعمال ادارتهم للفترة من 01/01/2016م وحتى 31/12/2016م بعدد (425,354,734) صوتاً من اجمالي عدد الأصوات الحاضرة والتي بلغت 800,600,500 صوتاً.

القرار رقم (8)

الموافقة على المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع 360,000 ريال لكل عضو وبإجمالي 3,360,000 ريال نظير عضويتهم للفترة من 01/01/2016م وحتى 31/12/2016م بعدد (425,354,734) صوتاً من اجمالي عدد الأصوات الحاضرة والتي بلغت 800,600,500 صوتاً.

القرار رقم (9)

تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على مساهميها عن السنة المالية 2017م مع تحديد تواريخ الاحقية والتوزيع وفق الضوابط والإجراءات الصادرة من الجهات المختصة بعدد (800,429,500) صوتاً من اجمالي عدد الأصوات الحاضرة والتي بلغت 800,600,500 صوتاً.

القرار رقم (10)

الموافقة على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهام وضوابط عملها ومكافأة وبدلات أعضائها السنوية وفقاً لقانون الشركات للدورة الحالية التي تنتهي في تاريخ 31 ديسمبر 2018م علماً بأن الأعضاء هم :

السيد/ عمار عبدالواحد الخضيري عضو (عضو مجلس الإدارة - مستقل).

السيد/ بدر بن عبدالله محمد العيسى عضو (عضو مجلس الإدارة - مستقل).

السيد/ أرنولد شوبين عضو (من خارج البنك) رئيس المراقبة العامة، بنك كريدي أجريكول ، الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار.

السيد/ عيد فالح سيف الشامري عضو (من خارج البنك).

الدكتور/ محمد إخوان عضو (من خارج البنك).

بعدد (800,429,500)) صوتاً من اجمالي عدد الأصوات الحاضرة والتي بلغت 800,600,500 صوتاً.

تم الإعلان عن نتائج اجتماع الجمعية من واقع محضر لجنة فرز الأصوات بعد اعتماده من قبلهم.

واختتم معالي الرئيس الاجتماع شاكراً الحاضرين على حضورهم ومتمنياً للبنك مزيداً من التوفيق والتقدم، وقد انتهى الاجتماع في تمام الساعة السابعة والنصف من مساء الخميس 1438/7/23 الموافق 2017/4/20م.

سليمان بن عبدالرحمن القويز
رئيس الجمعية

والله الموفق،،،

عبدالرحمن بن حمد المصغير
سكرتير الجمعية