



الجمعية العامة غير العادية للبنك السعودي البريطاني (الأول)
المرفقات

The Extra Ordinary General Assembly meeting (SAB)

Attachments



تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة للبنك السعودي البريطاني (الأول) للعام 2022م

Audit Committee Report of the General Assembly of the Saudi
British Bank (SAB) for the year 2022

Audit Committee Report

تقرير لجنة المراجعة

AUCOM assessment of the adequacy of the Bank's internal control system

تقييم لجنة المراجعة حول كفاية نظام الرقابة الداخلية للبنك

During 2022, AUCOM reviewed various reports on the adequacy of internal controls and systems including the financial statements and risk reports.

خلال العام 2022، قامت لجنة المراجعة بمراجعة تقارير مختلفة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية والأنظمة، بما في ذلك القوائم المالية وتقارير المخاطر. وتضطلع لجنة المراجعة بمراجعة محاضر لجان الإدارة المختلفة مثل لجنة إدارة المخاطر ولجنة الإلتزام.

The AUCOM's discussions and decisions are documented in the meetings' minutes and matters requiring attention are escalated to the Board.

ويتم توثيق مناقشات لجنة المراجعة وقراراتها في محاضر الاجتماعات وتصعيد المسائل التي تتطلب الاهتمام إلى مجلس الإدارة.

During this year, the AUCOM members met with the Chief Internal Auditor, Chief Operations Officer, Chief Risk Officer, Chief Compliance Officer, Chief Finance Officer, and external auditors; and have obtained updates on matters that require AUCOM's attention.

وخلال هذا العام، عقد أعضاء لجنة المراجعة اجتماعات مع رئيس المراجعة الداخلية والرئيس التنفيذي للعمليات والرئيس التنفيذي للمخاطر والرئيس التنفيذي للإلتزام ورئيس الرقابة المالية ومراجعي الحسابات الخارجيين، حيث اطلعت على آخر المستجدات بشأن المسائل التي تتطلب اهتمام لجنة المراجعة.

AUCOM also received internal audit reports, regulatory reports and external auditors' management letters during the year and reviewed the Management's action plans for the issues raised.

أيضاً تلقت لجنة المراجعة تقارير المراجعة الداخلية، وتقارير الهيئات التنظيمية، وخطابات الإدارة من مراجعي الحسابات الخارجيين الصادرة خلال العام، وراجعت خطط عمل الإدارة للمسائل التي تم رفعها.

AUCOM also reviewed the effectiveness of the system of internal control and procedures for compliance with SABB's internal policies, relevant regulatory and legal requirements in the Kingdom of Saudi Arabia and whether Management has fulfilled its duty in having an effective internal control system, seeking independent assurance from Internal Audit to assess the adequacy and effectiveness of such internal controls.

قامت لجنة المراجعة أيضاً بمراجعة فعالية نظام الرقابة الداخلية وإجراءات الإلتزام بالسياسات الداخلية لبنك ساب والمتطلبات التنظيمية والقانونية ذات الصلة في المملكة العربية السعودية وما إذا كانت الإدارة قامت بواجبها بإيجاد نظام رقابة داخلية فعال والسعي للحصول على تأكيد مستقل عن المراجعة الداخلية لتقييم مدى كفاية وفعالية هذه الضوابط الداخلية.

AUCOM assures the Board and Shareholders that in all material aspects, SABB's internal control system is adequately designed and operating effectively to the best of our knowledge and

تؤكد لجنة المراجعة لمجلس الإدارة والمساهمين كفاية وفعالية تطبيق نظام الرقابة الداخلية في بنك ساب، بكافة النواحي الجوهرية للنظام على حد علمنا ومع الأخذ في الاعتبار أن أي نظام رقابة داخلي، بغض النظر عن تصميمه الفعال والسليم، لا يمكن أن يعطي تأكيدات مطلقة.

taking into account that any internal control system, regardless of its effective and sound design, cannot give absolute confirmations.

AUCOM's recommendation pertaining to the appointment, dismissal, assessment or determining the remuneration of the external auditors or appointing a Chief Internal Auditor were adopted by the Board.

توصيات لجنة المراجعة المتعلقة بالتعيين والفصل والتقييم أو تحديد مكافآت مراجعي الحسابات الخارجيين أو تعيين الرئيس التنفيذي للرقابة الداخلية قد تم اعتمادها من قبل المجلس.

(البند التاسع)

توزيع الأرباح النقدية للمساهمين عن النصف الثاني
من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 م

(Item No 9)

Distribute final cash dividends to shareholders for the
Second half of the fiscal year ending 31 December 2022.



بيان بجميع التفاصيل المتعلقة بهذه الأرباح

بيان بما تم توزيعه على المساهمين عن النصف الأول من العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022م بناء على قرار مجلس الإدارة بتاريخ 04 ذوالحجة 1443هـ الموافق 03 يوليو 2022م					
تاريخ التوزيع	تاريخ الأحقية	نسبة التوزيع	حصة السهم الواحد	عدد الأسهم المستحقة للأرباح	اجمالي الربح المقترح للتوزيع
2022/07/27م	2022/07/13م	%5.5	0.55 ريال سعودي	2,054,794,522 سهم	1,130 مليون ريال سعودي

بيان بما سيتم توزيعه على المساهمين عن النصف الثاني من العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022م بناء على قرار مجلس الإدارة بتاريخ 23 رجب 1444هـ الموافق 14 فبراير 2023م					
تاريخ التوزيع	تاريخ الأحقية	نسبة التوزيع	حصة السهم الواحد	عدد الأسهم المستحقة للأرباح	اجمالي الربح المقترح للتوزيع
2023/05/18م	2023/05/07م	%7.4	0.74 ريال سعودي	2,054,794,522 سهم	1,521 مليون ريال سعودي

A detailed statement of profits

A statement of dividends distributed to shareholders for the first half of the fiscal year ending on December 31, 2022, based on the Board's decision on Dhu al-Hijjah 04, 1443H corresponding to July 03, 2022					
Total Profit Proposed for Distribution	Number of Shares Eligible for Dividends	Dividend per share	Distribution Percentage	Eligibility Date	Distribution Date
SAR 1,130M	2,054,794,522 Shares	SAR0.55	%5.5	13/07/2022G	27/07/2022G

A statement of dividends to be distributed to shareholders for the second half of the fiscal year ending on December 31, 2022, based on the Board's decision on Rajab 23, 1444H corresponding to February 14, 2023G					
Total Profit Proposed for Distribution	Number of Shares Eligible for Dividends	Dividend per share	Distribution Percentage	Eligibility Date	Distribution Date
SAR 1,521M	2,054,794,522 Shares	SAR0.74	%7.4	07/05/2023G	18/05/2023G



(البند العاشر)

التصويت على شراء البنك لإسهمه

(Item No 10)

Voting on the shares buy-back



KPMG Professional Services

Riyadh Front, Airport Road
P. O. Box 92876
Riyadh 11663
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration No 1010425494

Headquarters in Riyadh

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير التأكيد المحدود المستقل

للسادة مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني (شركة مساهمة سعودية)

بناءً على طلب إدارة البنك السعودي البريطاني ("البنك")، قمنا بتنفيذ ارتباط التأكيد المحدود بهدف بيان فيما إذا كان هناك أي أمر قد لفت انتباهنا يجعلنا نعتقد بأن الموضوع محل التأكيد المفصل أدناه ("الموضوع محل التأكيد") لم يتم إعداده، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للضوابط المنطبقة المبينة أدناه ("الضوابط المنطبقة").

الموضوع محل التأكيد

يتعلق الموضوع محل التأكيد لارتباط التأكيد المحدود بالعملية المقترحة لإعادة شراء البنك لأسهمه وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك واجتماعهم المنعقد في ١٤ جمادى الأولى ١٤٤٤ هـ (الموافق ٨ ديسمبر ٢٠٢٢ م)، كما هو محدد في البيان المرفق ("البيان") والذي أعدته وعرضته الإدارة لإعادة الشراء المقترح لمليون سهم. يحدد البيان المعلومات المالية الملانمة ذات الصلة بدعم عملية إعادة شراء مليون سهم من أسهمه التي يعترزم البنك القيام بها.

الضوابط المنطبقة

لقد استخدمنا المتطلبات المحددة في المادة ١٢، الفصل ١، القسم ٣ من الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة ("الضوابط والإجراءات التنظيمية") كما صدرت عن هيئة السوق المالية ("الهيئة") المتعلقة بإعادة شراء الأسهم كمعايير قابلة للتطبيق.

مسؤوليات الإدارة

إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد الموضوع محل التأكيد وعرضه بالشكل المناسب وفقاً للضوابط المنطبقة. كما أن إدارة البنك مسؤولة عن إنشاء والاحتفاظ بنظام رقابة داخلية ملائم لإعداد وعرض الموضوع محل التأكيد خالياً من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، واختيار وتطبيق الضوابط الملانمة، والاحتفاظ بسجلات كافية وإجراء التقديرات المعقولة وفقاً للظروف.

مسؤولياتنا

إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج تأكيد محدود على الموضوع محل التأكيد بناءً على ارتباط التأكيد المحدود الذي قمنا به وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات التأكيد ٣٠٠٠ "ارتباطات التأكيد الأخرى بخلاف عمليات مراجعة أو فحص المعلومات المالية التاريخية" المعتمد في المملكة العربية السعودية وكذلك شروط وأحكام هذا الارتباط وفقاً لما تم الاتفاق عليه مع إدارة البنك.

تم تصميم إجراءاتنا بهدف الحصول على مستوى محدود من التأكيد والذي يستند إليه استنتاجنا، والتي لا توفر كافة الأدلة الضرورية لتقديم مستوى معقول من التأكيد. تعتمد الإجراءات المنفذة على حكمنا المهني بما في ذلك مخاطر وجود تحريف جوهري في الموضوع محل التأكيد، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. وعلى الرغم من أننا أخذنا بالاعتبار فعالية الرقابة الداخلية للإدارة عند تحديد طبيعة وحجم إجراءاتنا، فإن ارتباط التأكيد الذي قمنا به لا يهدف إلى توفير تأكيد حول نظام الرقابة الداخلية.

تقرير التأكيد المحدود المستقل

للسادة مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني (شركة سعودية مساهمة) (يتبع)

الاستقلالية ورقابة الجودة

نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بارتباط التأكيد الذي قمنا به، كما وفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

يطبق مكتبنا المعيار الدولي لمراقبة الجودة (1) وبناءً عليه يحافظ على نظام شامل لرقابة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة بشأن الامتثال مع المتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية المنطبقة.

ملخص الإجراءات

إن الإجراءات المنفذة في ارتباط التأكيد المحدود تختلف في طبيعتها وتوقيتها وتُعد أقل منها في المدى من ارتباط التأكيد المعقول. وبناءً عليه، فإن مستوى التأكيد الذي يتم الحصول عليه في ارتباط التأكيد المحدود هو أقل بكثير من التأكيد الذي سيتم الحصول عليه فيما لو قمنا بتنفيذ ارتباط التأكيد المعقول.

وكجزء من هذا الارتباط، لم نقوم بأي إجراءات تتمثل في مراجعة أو فحص أو التحقق من الموضوع محل التأكيد ولا للسجلات أو المصادر الأخرى التي تم استخراج الموضوع محل التأكيد منها. وعليه، فإننا لن نبدي مثل هذا الرأي.

تضمنت إجراءاتنا على:

- الحصول على موافقة مجلس الإدارة الذي تم بموجبه اتخاذ قرار والموافقة على إعادة شراء أسهم البنك بمبلغ ٤٧,٨٥ مليون ريال سعودي؛
- الحصول على البيان الذي يفصل أعمال البنك والحسابات التي أعدتها إدارة البنك وفقاً للقواعد والإجراءات التنظيمية المتعلقة بإعادة الشراء المقترحة لمليون سهم للبنك ("الجدول")؛
- الحصول على ملف سيولة البنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م التي أعدتها الإدارة (التي مثلتها إدارة البنك تم إعدادها وفقاً للسياسات المحاسبية لمجموعة البنك)؛
- التحقق من الدقة الحسابية لـ "تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية" للبنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م ومتابعة تقرير النظام.
- مطابقة الأرقام الواردة ذات الصلة في "تحليل استحقاق الأصول والخصوم المالية" مع إجمالي المبالغ الإجمالية المعروضة في القوائم المالية الموحدة المفحوصة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م
- مقارنة عملية إعادة الشراء المقترحة لأسهم البنك على النحو المبين في البيان مع قرار مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بعملية إعادة شراء الأسهم بمبلغ ٤٧,٨٥ مليون ريال سعودي .
- التحقق من مدى الدقة الحسابية للحسابات التي أجراها البنك لمتوسط صافي رأس المال العامل بناءً على ملف استحقاق إجمالي الأصول والخصوم التي تستحق خلال سنة إلى سنتين بعد الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (بناءً على الميزانية العمومية كما في ذلك التاريخ، ودون اعتبار لأية معلومات مالية و / أو معاملات متوقعة للفترات المستقبلية اللاحقة لذلك التاريخ)؛
- مطابقة ملخص الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة كما هو مبين في البيان مع القوائم المالية الموحدة المفحوصة للبنك للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م.
- التحقق من مدى الدقة الحسابية لحساب الموجودات الفائضة كما هو مسجل في البيان (أي قيمة الموجودات المتبقية بعد خصم المطلوبات والالتزامات المحتملة وتكلفة الشراء المقدرة للأسهم التي سيتم إعادة شرائها من قبل البنك)؛

تقرير التأكيد المحدود المستقل

للسادة مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني (شركة سعودية مساهمة) (بتبع)

ملخص الإجراءات (بتبع)

- مطابقة المبالغ المتعلقة بأسهم الخزينة والأرباح المبقاة للبنك كما هو مبين حالياً في البيان مع القوائم المالية الموحدة المفحوصة للبنك للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م؛ و
- التحقق من مدى الدقة الحسابية لحساب الزيادة في الأرباح المبقاة (أي الزيادة في الأرباح المبقاة على أسهم الخزينة التي سيحتفظ بها البنك بعد إعادة شراء الأسهم المقترحة) كما هو مفصل في البيان.

استنتاج التأكيد المحدود

بناءً على إجراءات التأكيد المحدود المنفذة والأدلة التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن الموضوع محل التأكيد لم يتم إعداده، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للضوابط المنطبقة.

أمور أخرى

بناءً على إجراءات التأكيد المحدود المنفذة والأدلة التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن الموضوع محل التأكيد لم يتم إعداده، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للضوابط المنطبقة. لتجنب الشك، تم تدوين النقاط المهمة التالية ذات الصلة بفهم نطاق عملنا وإجراءاتنا والاستنتاج المتعلق بإعادة شراء الأسهم المقترحة

- تم إعداد البيان بناءً على المعلومات المالية الموحدة التاريخية للبنك (بما في ذلك تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م، ولم يتضمن النظر في المعلومات المالية المتوقعة و / أو المعاملات للفترة المستقبلية اللاحقة لـ ذلك التاريخ. ومن ثم، فإن نطاق عملنا وإجراءاتنا لم تتضمن أي اعتبار للمعلومات المالية المتوقعة.
- تم إعداد البيان على أساس شكلي لتوضيح تأثير إعادة شراء الأسهم المقترحة بناءً على التقديرات والافتراضات الواردة فيه. ستأثر النتائج الفعلية بالأحداث والمعاملات المستقبلية، وقد تكون مختلفة.

القيّد على استخدام تقريرنا

تم إعداد تقريرنا بناءً على طلب إدارة البنك ليتم تقديمه لهيئة السوق المالية لاستيفاء متطلبات الضوابط والإجراءات التنظيمية الخاصة بإعادة شراء الأسهم. ولا يجوز استخدام تقريرنا لأي غرض آخر.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



د. عبدالله حمد الفوزان
رقم الترخيص ٣٤٨



الرياض في ١٤ ديسمبر ٢٠٢٢ م
الموافق: ٢٠ جمادى الأولى ١٤٤٤ هـ -

بيان إعادة شراء الأسهم المقترح

بيان بالمعلومات المالية المتعلقة بالتزام المجموعة بمتطلبات الملاءة المالية المحددة في المادة 12 الفقرة 3 من الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بالشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة السوق المالية. جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك.

(أ) كفاية رأس المال العامل

يتم احتساب رأس المال العامل على أساس سجل استحقاق إجمالي الموجودات والمطلوبات التي تستحق خلال سنة إلى سنتين بعد الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022. تم تحديد حساب رأس المال العامل من خلال خصم إجمالي المطلوبات والمطلوبات المحتملة (التعرض لمخاطر الائتمان) من إجمالي الموجودات.

رأس المال العامل بعد شراء أسهم الخزينة**	تكلفة الشراء المقدرة لأسهم الخزينة*	رأس المال العامل
ج - ب	ب	ب
10,459,250	43,450	10,502,700

(ب) ملخص الموجودات والمطلوبات بما في ذلك المطلوبات المحتملة

بناءً على آخر قوائم مالية مرحلية موحدة موجزة تم فحصها للبنك كما في 30 سبتمبر 2022، يوضح الجدول التالي أن لدى البنك موجودات تزيد عن قيمة إجمالي المطلوبات بما في ذلك المطلوبات المحتملة (التعرض لمخاطر الائتمان) قبل سداد سعر الشراء وفور دفعه:

الموجودات	المطلوبات	المطلوبات المحتملة (التعرض لمخاطر الائتمان)	صافي الموجودات	تكلفة الشراء المقدرة لأسهم الخزينة*	فائض الموجودات***
ب	ب	ج	د = ب - ج	هـ	و = د - هـ
299,990,447	246,556,208	52,556,166	878,073	43,450	834,623

(ج) أسهم الخزينة

بناءً على آخر قوائم مالية مرحلية موحدة موجزة تم فحصها للبنك كما في 30 سبتمبر 2022، يوضح ما يلي أن لدى البنك أرباح مبقاة كافية لتغطية تكلفة الشراء المقترحة لأسهم الخزينة:

الأرباح المبقاة	قيمة أسهم الخزينة المحتفظ بها حالياً	تكلفة الشراء المقدرة لأسهم الخزينة*	فائض الأرباح المبقاة****
ب	ب	ج	د = ب - (ج + ح)
4,855,452	211,293	43,450	4,600,709

* إعادة شراء عدد 1,000,000 سهماً بالسعر السائد في السوق وهو 43.45 ريال سعودي للسهم في 08 نوفمبر 2022، والحد الأعلى المسموح به يبلغ 47,850 ألف ريال سعودي.
 ** في حال استخدام المبلغ الإجمالي للحد الأعلى المسموح به البالغ 47,850 ألف ريال سعودي، فإن صافي رأس المال العامل سيكون 10,454,850 ألف ريال سعودي.
 *** في حال استخدام المبلغ الإجمالي للحد الأعلى المسموح به البالغ 47,850 ألف ريال سعودي، فإن فائض الموجودات يبقى 830,223 ألف ريال سعودي.
 **** في حال استخدام المبلغ الإجمالي للحد الأعلى المسموح به البالغ 47,850 ألف ريال سعودي، فإن فائض الموجودات يبقى 4,596,309 ألف ريال سعودي.



لمى غزاوي

رئيس الرقابة المالية

Lama A GHAZAOUA

البنك السعودي البريطياني

الإدارة العامة

ص.ب. 9084، الرياض 11413، المملكة العربية السعودية.

هاتف: (+966) 11 405 0677

ساب سويفت كود: SABBSARI

www.sabb.com

P. O. Box 9084, Riyadh 11413, Kingdom of Saudi Arabia,

Tel.: (+966) 11 405 0677

SABB SWIFT Code: SABBSARI

www.sabb.com

A Saudi Joint Stock Company, C.R. 1010025/73, Capital SAR 20,547,945,220 (Fully Paid)

شركة مساهمة سعودية، س.ب. 9084، الرياض 11413، رأس المال 20,547,945,220 ريال سعودي (مدفوع بالكامل)

(البند الحادي عشر)

الأعمال والعقود

(Item No 11)

Contracts and transactions



KPMG Professional Services

P. O. Box 92876

Riyadh 11663

Kingdom of Saudi Arabia

Commercial Registration No 1010425494

Riyadh Front, Airport Road

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

وأجعة الرياض، طريق المطار

صندوق بريد 92876

الرياض 11663

المملكة العربية السعودية

سجل تجاري رقم 1010425494

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير التأكيد المحدود المستقل المقدم إلى البنك السعودي البريطاني بشأن خطاب مجلس الإدارة المُعد بموجب متطلبات المادة (71)

للسادة مساهمي البنك السعودي البريطاني

لقد تم تعييننا من إدارة البنك السعودي البريطاني ("البنك")، لتنفيذ ارتباط تأكيد محدود لبيان ما إذا، كان قد لفت انتباهنا، بناءً على العمل المنجز والأدلة التي حصلنا عليها، أي أمر يجعلنا نعتقد بأن ما تم تفصيله في فقرة الموضوع محل التأكيد أدناه ("الموضوع") لم يتم إعداده بصورة سليمة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للضوابط ذات الصلة ("الضوابط") المشار إليها أدناه.

الموضوع محل التأكيد

يتعلق الموضوع محل التأكيد لارتباط التأكيد المحدود بخطاب مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة السنوية المرفق في الملحق رقم (1) المرفق ("خطاب مجلس الإدارة") الذي أعدته الإدارة وفقاً لمتطلبات المادة (71) من نظام الشركات السعودي، والذي يحدد المعاملات التي قام بها البنك خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م التي كان لأي من أعضاء مجلس إدارة البنك مصلحة شخصية فيها سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

كما هو مذكور في خطاب مجلس الإدارة، لا يتضمن الخطاب التسهيلات الائتمانية و/أو خطابات الضمان التي يصدرها البنك إلى أعضاء مجلس الإدارة و / أو الشركات والمؤسسات ذات الصلة بأعضاء مجلس الإدارة بموجب الشروط والأحكام ذاتها التي تقدم إلى الجمهور، حيث أنها خاضعة لضوابط أخرى والافصاحات الموضحة فيها.

الضوابط المنطبقة

لقد استخدمنا التالي كضوابط منطبقة:

1. المادة (71) من نظام الشركات السعودي الصادر عن وزارة التجارة في 1437هـ (2015م) والمعدل في 1440هـ (2018م)¹.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة

إن الإدارة ومجلس إدارة البنك مسؤولون عن إعداد معلومات الموضوع محل التأكيد (المرفقة في الملحق 1) خالية من التحريفات الجوهرية وفقاً للضوابط المنطبقة والمعلومات الواردة فيها.

¹ دخل نظام الشركات الجديد الصادر عن وزارة التجارة بالمملكة العربية السعودية، والذي حل محل نظام الشركات السعودي المشار إليه أعلاه، حيز التنفيذ اعتباراً من 1444/26/6 هـ الموافق 2023/19/1م نظراً إلى أن تقرير الارتباط هذا يتعلق بالسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، والذي سبق تاريخه تاريخ سريان النظام الجديد، فقد قمنا بالإشارة إلى المادة ذات الصلة من النظام القديم.

تقرير التأكيد المحدود المستقل المقدم إلى البنك السعودي البريطاني بشأن خطاب مجلس الإدارة المُعد بموجب متطلبات المادة (71)

للسادة مساهمي البنك السعودي البريطاني (يتبع)

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة (يتبع)

وتشمل هذه المسؤوليات: تصميم وتنفيذ والحفاظ على نظام رقابة داخلية ملائم لإعداد وعرض الموضوع محل التأكيد بحيث تكون المعلومات خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. كما تشمل اختيار الضوابط المنطبقة وضمان التزام البنك بنظام الشركات السعودي كما هو مذكور أعلاه؛ وتصميم وتنفيذ وتشغيل ضوابط فعالة لتحقيق أهداف الرقابة المعلنة؛ واختيار وتطبيق السياسات؛ واستخدام أحكام وتقديرات معقولة في ظل الظروف؛ والاحتفاظ بسجلات كافية فيما يتعلق بمعلومات الموضوع محل التأكيد.

كما أن إدارة البنك مسؤولة عن منع واكتشاف الغش وتحديد وضمان التزام البنك بالقوانين واللوائح المنطبقة على أنشطته. إن إدارة البنك مسؤولة عن ضمان تدريب الموظفين المشاركين في إعداد معلومات الموضوع محل التأكيد بالشكل المناسب، وتحديث الأنظمة بالشكل المناسب، وأن أي تغييرات في إعداد التقارير تشمل جميع وحدات الأعمال المهمة.

مسؤولياتنا

إن مسؤوليتنا هي فحص معلومات الموضوع محل التأكيد المعد بواسطة البنك وتقريرنا عليه في شكل استنتاج تأكيد محدود مستقل استناداً إلى الأدلة التي حصلنا عليها. لقد قمنا بارتباطنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات التأكيد 3000 "ارتباطات التأكيد الأخرى بخلاف عمليات مراجعة أو فحص المعلومات المالية التاريخية" المعتمد في المملكة العربية السعودية وكذلك شروط وأحكام هذا الارتباط وفقاً لما تم الاتفاق عليه مع إدارة البنك. ويتطلب هذا المعيار أن نقوم بتخطيط وتنفيذ إجراءاتنا للحصول على مستوى معقول من التأكيد حول ما إذا كانت معلومات الموضوع محل التأكيد تم إعدادها بصورة سليمة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للضوابط المنضبطة كأساس لاستنتاج التأكيد المحدود الخاص بنا.

تعتمد الإجراءات المختارة على فهمنا للموضوع محل التأكيد والظروف الأخرى للارتباط، كما تعتمد على دراستنا للمجالات التي يحتمل أن تنشأ فيها تحريفات جوهرية.

للحصول على فهم للموضوع محل التأكيد وظروف الارتباط الأخرى، فقد أخذنا في الاعتبار العملية المستخدمة لإعداد معلومات الموضوع محل التأكيد بغرض تصميم إجراءات تأكيد ملائمة للظروف المتاحة، ولكن ليس بهدف إبداء استنتاج حول فعالية عمليات البنك أو الرقابة الداخلية على إعداد وعرض معلومات الموضوع محل التأكيد.

كما اشتمل ارتباطنا على: تقدير مدى ملائمة الموضوع محل التأكيد ومدى مناسبة الضوابط المستخدمة بواسطة البنك عند إعداد معلومات الموضوع محل التأكيد وفقاً لظروف الارتباط وتقييم مدى ملائمة الإجراءات المستخدمة عند إعداد معلومات الموضوع محل التأكيد ومدى معقولية التقديرات المستخدمة بواسطة البنك.

إن الإجراءات المنفذة في ارتباط التأكيد المحدود تختلف في طبيعتها وتوقيتها وتعد أقل منها في المدى من ارتباط التأكيد المعقول. وبناء عليه، فإن مستوى التأكيد الذي يتم الحصول عليه في ارتباط التأكيد المحدود أقل بكثير من التأكيد الذي سيتم الحصول عليه فيما لو قمنا بتنفيذ ارتباط التأكيد المعقول. لم نقوم بإجراءات لتحديد الإجراءات الإضافية التي كان من الممكن تنفيذها فيما لو كان هذا يُعد ارتباط تأكيد معقول.

وكجزء من هذا الارتباط، لم نقوم بأي إجراءات تتمثل في مراجعة أو فحص أو التحقق من معلومات الموضوع محل التأكيد ولا للسجلات الأساسية أو المصادر الأخرى التي تم استخراج معلومات الموضوع محل التأكيد منها.

تقرير التأكيد المحدود المستقل المقدم إلى البنك السعودي البريطاني بشأن خطاب مجلس الإدارة المُعد بموجب متطلبات المادة (71)

للسادة مساهمي البنك السعودي البريطاني (يتبع)

الاستقلالية ومراقبة الجودة

نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بارتباط التأكيد المحدود الذي قمنا به، كما وفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

يطبق مكتبنا المعيار الدولي لإدارة الجودة (1)، الذي يقتضي من المكتب تصميم وتطبيق وتشغيل نظام لإدارة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة بشأن الامتثال مع المتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية المنطبقة.

الإجراءات المنفذة

فيما يلي إجراءاتنا المنفذة:

- الحصول على خطاب مجلس الإدارة والذي يوضح المعاملات و/أو العقود المنفذة حيث يكون لأي من أعضاء مجلس إدارة البنك مصلحة مباشرة أو غير مباشرة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م؛
- الاطلاع على محاضر اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه الفرعية ذات الصلة التي تشير إلى قيام عضو (أعضاء) مجلس الإدارة/ اللجان الفرعية بإبلاغ مجلس الإدارة/ اللجان الفرعية بوجود تضارب مصالح فعلي أو محتمل سواء بشكل مباشر أو غير مباشر فيما يخص المعاملات و/أو العقود ذات العلاقة بعضو مجلس الإدارة؛
- في حالة اللجان الفرعية، يتم التحقق من تفويض الصلاحية من مجلس الإدارة للموافقة على هذه الأمور؛
- التحقق من أن محاضر الاجتماعات تسجل أن عضو (أعضاء) مجلس الإدارة / اللجان الفرعية المعني الذي أبلغ مجلس الإدارة بوجود تضارب مصالح فعلي أو محتمل بشكل مباشر أو غير مباشر، لم يصوت على القرار بالتوصية بتنفيذ المعاملة (المعاملات) و/ أو العقد (العقود) ذات العلاقة؛
- الحصول على الموافقات اللازمة بالإضافة إلى الوثائق الداعمة المتعلقة بالمعاملات و/أو العقود المذكورة في خطاب مجلس الإدارة على أساس العينة؛
- التحقق من أن مبالغ المعاملات المدرجة في خطاب مجلس الإدارة مطابقة، حيثما كان ذلك مناسباً، لمبالغ المعاملات الواردة في الإيضاح (34) من القوائم المالية الموحدة المراجعة للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م؛ و
- الحصول والاطلاع على نماذج الأطراف ذات العلاقة المقدمة من كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة ذات الصلة بالسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، التي تم إعدادها للامتثال لقواعد الأطراف ذات العلاقة الصادرة عن البنك المركزي السعودي، وكذلك المتطلبات الصادرة عن هيئة السوق المالية وتعميم البنك المركزي السعودي رقم 351000063651 بتاريخ 2014/03/18م، مبادئ حوكمة الشركات.

الاستنتاج

لقد تم الوصول إلى استنتاجنا على أساس الأمور المحددة في هذا التقرير ووفقاً لها.

ونعتقد أن الأدلة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء استنتاجنا.

بناءً على الإجراءات المنفذة والأدلة التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن معلومات الموضوع محل التأكيد لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للضوابط المنطبقة.

تقرير التأكيد المحدود المستقل المقدم إلى البنك السعودي البريطاني بشأن خطاب مجلس الإدارة المُعد بموجب متطلبات المادة (71)

للسادة مساهمي البنك السعودي البريطاني (يتبع)

القيد على استخدام تقريرنا

لا ينبغي اعتبار تقريرنا مناسباً للاستخدام أو للاعتماد عليه من قبل أي طرف يرغب في الحصول على حقوق ضدنا بخلاف البنك ووزارة التجارة لأي غرض أو في أي سياق. أي طرف آخر غير البنك ووزارة التجارة يحصل على حق الحصول على تقريرنا أو على نسخة منه ويختار الاعتماد على تقريرنا (أو أي جزء منه) سيقوم بذلك على مسؤوليته الخاصة. إلى أقصى حد يسمح به النظام، نحن نقبل أو نتحمل أي مسؤولية ونرفض تحمل أي مسؤولية عن عملنا تجاه أي طرف آخر غير البنك ووزارة التجارة، لتقرير التأكيد المحدود المستقل هذا أو عن الاستنتاجات التي توصلنا إليها.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



د. عبدالله حمد الفوزان

رئيس مجلس الإدارة والشريك الرئيسي

رقم الترخيص 348



5 أبريل 2023م
الموافق: 14 رمضان 1444هـ

خطاب تبليغ مجلس الإدارة للجمعية العامة السنوية

السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني (ساب) المحترمين،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد

إشارة إلى المتطلبات النظامية للمادة (71) من نظام الشركات والتي تنص على أنه "يجب على عضو مجلس الإدارة فور علمه بأي مصلحة له سواء مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تكون لحساب الشركة، أن يبلغ المجلس بذلك، ويثبت هذا الإبلاغ في محضر اجتماع المجلس عند اجتماعه". عليه، نود إبلاغكم بالتعاملات والعقود التي لأعضاء مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها والتي يسعى البنك للحصول على ترخيص من الجمعية العامة عليها. وهي على النحو التالي:

1. التعاملات التجارية والعقود المبرمة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 والتي تتجاوز 10 مليون ريال سعودي.

خلال عام 2022، أبرم ساب اتفاقية مع HSBC Bank plc والتي لأعضاء مجلس الإدارة السيد أنتوني كرييس والسيد ستيفن موس والسيد سمير عساف مصلحة غير مباشرة كأعضاء يمثلون الشريك الأجنبي HSBC Holding BV، وذلك للتخلص من قروض بإجمالي مبلغ 1,275 مليون ريال سعودي وخسارة ائتمانية متوقعة قدرها 1,000 مليون ريال سعودي، مما ينتج عنه صافي مبلغ 275 مليون ريال سعودي مقابل مبلغ نقدي متفق عليه قدره 290 مليون ريال سعودي. تمت تسوية الصفقة خلال الربع الثالث من عام 2022 بعد استكمال الإجراءات القانونية.

2. التعاملات التجارية والعقود المبرمة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 والتي تقل عن 10 مليون ريال سعودي.

رقم	الطرف ذو العلاقة	العلاقة بالطرف ذو العلاقة	اسم صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة أو المساهمة الرئيسية	قيمة المعاملة	طبيعة الأعمال والعقد	فترة الاعمال
1.	شركة وكالات زيروكس السعودية	عضو مجلس الإدارة	السيدة/ لبنى العليان	1,754,003.27	خدمات وصيانة الطابعات	سنوية
2.	شركة شيندر العليان للمصاعد المحدودة	عضو مجلس الإدارة	السيدة/ لبنى العليان	36,319.05	صيانة المصاعد	سنوية
3.	شركة إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدودة	عضو مجلس الإدارة	السيد/ ستيفن موس السيد/ سمير عساف السيد/ توني كرييس	6,930,860.00	برنامج	سنوية
4.	شركة إتش إس بي سي القابضة	عضو مجلس الإدارة/ مساهم رئيسي	السيد/ ستيفن موس السيد/ سمير عساف السيد/ توني كرييس	-	اتفاقية خدمات داخل المجموعة	سنوية
5.	بنك إتش إس بي سي، بي إل سي	عضو مجلس الإدارة	السيد/ ستيفن موس السيد/ سمير عساف السيد/ توني كرييس	5,379,158.00	اتفاقية خدمات داخل المجموعة لإتش إس بي سي المملكة المتحدة	سنوية
6.	بنك إتش إس بي سي كندا	عضو مجلس الإدارة	السيد/ ستيفن موس السيد/ سمير عساف السيد/ توني كرييس	-	اتفاقية خدمات داخل المجموعة لإتش إس بي سي كندا	سنوية

The Saudi British Bank

Head Office

P. O. Box 9084, Riyadh 11413, Kingdom of Saudi Arabia,

Tel.: (+966) 11 405 0677

SABB SWIFT Code: SABBSARI

www.sabb.com

A Saudi Joint Stock Company, C.R. 1010025779, Capital SAR 20,547,945,220 (Fully Paid)

البنك السعودي البريطاني

الإدارة العامة

ص.ب. 9084، الرياض 11413، المملكة العربية السعودية،

هاتف: (+966) 11 405 0677

ساب سويفت كود: SABBSARI

www.sabb.com

شركة مساهمة سعودية، س.ت. 1010025779، رأس المال 20,547,945,220 ريال سعودي (مدفوع بالكامل)

7.	شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة	مملوكة لساب/عضو مجلس الإدارة	السيد/ ستيفن موس السيد/ سمير عساف السيد/ توني كرييس	4,052,797.49	اتفاقية خدمات	سنوية
8.	شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة	مملوكة لساب/عضو مجلس الإدارة	السيد/ ستيفن موس السيد/ سمير عساف السيد/ توني كرييس	208,426.00	اتفاقية خدمات داخل المجموعة	سنوية
9.	شركة البستان المحدودة	عضو مجلس الإدارة	السيدة/ لبنى العليان	1,878,594.09	إيجار صراف آلي واسكان موظفين	سنوية
10.	شركة العليان للعقارات	عضو مجلس الإدارة	السيدة/ لبنى العليان	1,251,348.34	استئجار مواقع فروع	سنوية
11.	شركة العربية لتجهيزات المكاتب	عضو مجلس الإدارة	السيدة/ لبنى العليان	61,452.50	خدمة تخزين وإيداع النقود	مرة واحدة

قد يقدم البنك تسهيلات ائتمانية/أو يصدر خطابات ضمان لعدد من أعضاء مجلس الإدارة و/أو الشركات والمؤسسات المرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة، وتخضع هذه التسهيلات للضوابط المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. وحيثما ينطبق، يتم الإفصاح عن هذه التسهيلات في إيضاح 34 من القوائم المالية للبنك كما في 31 ديسمبر 2022.

كما مرفق لسادتكم التقرير الخاص عن هذه التعاملات والصادر عن مراجعي حسابات البنك السادة كي بي إم جي.

وتقبلوا خالص التحية والتقدير

سعد الفضلي



نائب رئيس مجلس الإدارة للبنك السعودي البريطاني

ملاحظة:

لم يتم تكرار التعاملات التي تمت خلال العام 2022 وذلك لأنه تمت الموافقة عليها مسبقاً من قبل الجمعية العامة العادية المنعقدة في 2022.

The Saudi British Bank

Head Office

P. O. Box 9084, Riyadh 11413, Kingdom of Saudi Arabia,

Tel.: (+966) 11 405 0677

SABB SWIFT Code: SABBSARI

www.sabb.com

A Saudi Joint Stock Company, C.R. 1010025779, Capital SAR 20,547,945,220 (Fully Paid)

البنك السعودي البريطاني

الإدارة العامة

ص.ب. 9084، الرياض 11413، المملكة العربية السعودية،

هاتف: (+966) 11 405 0677

ساب سويفت كود: SABBSARI

www.sabb.com

شركة مساهمة سعودية، س.ت. 1010025779، رأس المال 20,547,945,220 ريال سعودي (مدفوع بالكامل)