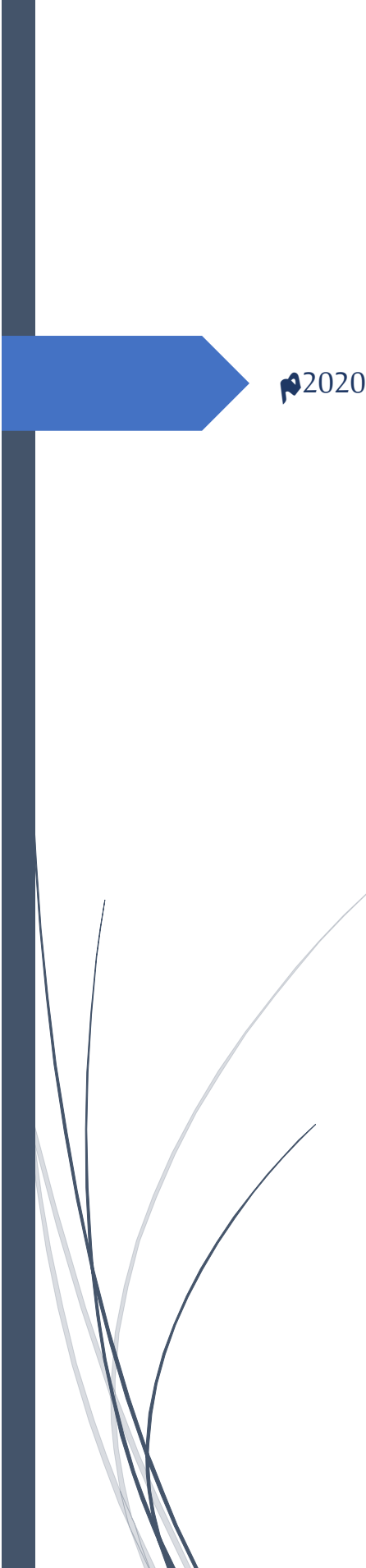




تقرير مجلس إدارة شركة الجبر للتمويل عن العام 2020م



يسر مجلس إدارة شركة الجبر للتمويل أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي عن السنة المالية الممتدة من 2020/01/01م حتى 2020/12/31م. مرفقاً به القوائم المالية المدققة من قبل مدققي الحسابات الخارجيين والإيضاحات المرفقة بها عن الفترة المذكورة.

إن مجلس الإدارة يصدر هذا التقرير استناداً على الأنظمة واللوائح التنفيذية في المملكة العربية السعودية . وهذا التقرير يتضمن عرضاً لنشاط الشركة وعملياتها خلال السنة المالية 2020م ومركزها المالي، بالإضافة إلى عرض العوامل المؤثرة على أعمال الشركة التي قد يحتاجها المساهم ليتمكن من تقييم وضع الشركة المالي.



كلمة رئيس مجلس الإدارة:

استطاعت شركة الجبر للتمويل بفضل الله وتوفيقه ثم بكاتف فريق عملها المحافظة على مستوى ربحية جيد للسنة الخامسة على التوالي برغم الظروف الاستثنائية التي مرت بها خلال العام 2020م وعلى رأسها جائحة فايروس كورونا وزيادة في ضريبة القيمة المضافة وكذلك التغيرات التي حدثت فيما يتعلق بتأمين السيارات والمشاركة في مبادرة البنك المركزي بتأجيل الاقساط للمنشآت المتوسطة والصغيرة.

خلال العام 2020م قامت الشركة بالكثير من المبادرات بهدف تحقيق استراتيجية مجلس الإدارة، ومنها:

(1) واصلت الشركة في تعزيز المنتجات والمشاركة بمبادرة تمويل المنشآت في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

(2) تنوع مصادر التمويل بعمليات تسديد، مما عزز الملاءة المالية للشركة وحسن فرص نمو الحفظة مستقبلاً.

(3) مراجعة وترشيد النفقات الداخلية في الشركة.

(4) الاستثمار في تطوير النظم الآلية للشركة وتدريب الموظفين.

في هذا التقرير ارفق لكم البيانات المالية للعام 2020م والتي توضح انكماش إجمالي الحفظة التمويلية بنسبة 21 % الى 810.5 مليون ريال تقريباً مقارنة بالعام 2019. بينما نمت الارباح الصافية بنسبة 14% الى 34.5 مليون ريال تقريباً، وقد نفذت الشركة خلال عام 2020م عملية التسديد الثالثة وحصلت على قروض تحت برنامج منشآت بقيمة 45 مليون ريال. وسوف تستمر إدارة الشركة بهذا النهج لتكون خير عون على دعم الاقتصاد المحلي وعلى توسع الاعمال في السنوات القادمة مع البحث عن ادوات تمويل جديدة ومبتكرة.

ان هذه النجاحات لم تكن ممكنة الا بتعزيز الاستثمار في الموارد البشرية والبنية التحتية للشركة المتمثلة بالأنظمة والسياسات والاجراءات والاستمرار في تطويرها ضمن الضوابط المقررة من الجهات التشريعية.

وبالرغم من ظروف عام 2020 ما نزال والحمد لله ماضون في تحقيق استراتيجية 2019-2021 بهدف وضع شركة الجبر للتمويل ضمن أفضل وأكبر شركات التمويل بالملكة العربية السعودية وجزء مهم وفاعل من النظام المالي في الاقتصاد السعودي في ظل الرؤية الوطنية 2030 مع التأكيد على الالتزام بالأنظمة واللوائح من الجهات التشريعية والرقابية. في الختام يسرني بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن أعضاء مجلس الادارة ان اشكر جميع منسوبي الشركة لإخلاصهم وجهودهم التي ساهمت في الكثير من أهداف العام 2020م، وكذلك أشكر جميع عملائنا وشركائنا على ثقتهم ونعد الجميع بالعمل دائماً على الانجاز والتطوير ورفع سقف التوقعات، وبالله التوفيق.

ماهر بن عبد اللطيف الجبر

رئيس مجلس الإدارة

عن الجبر للتمويل:

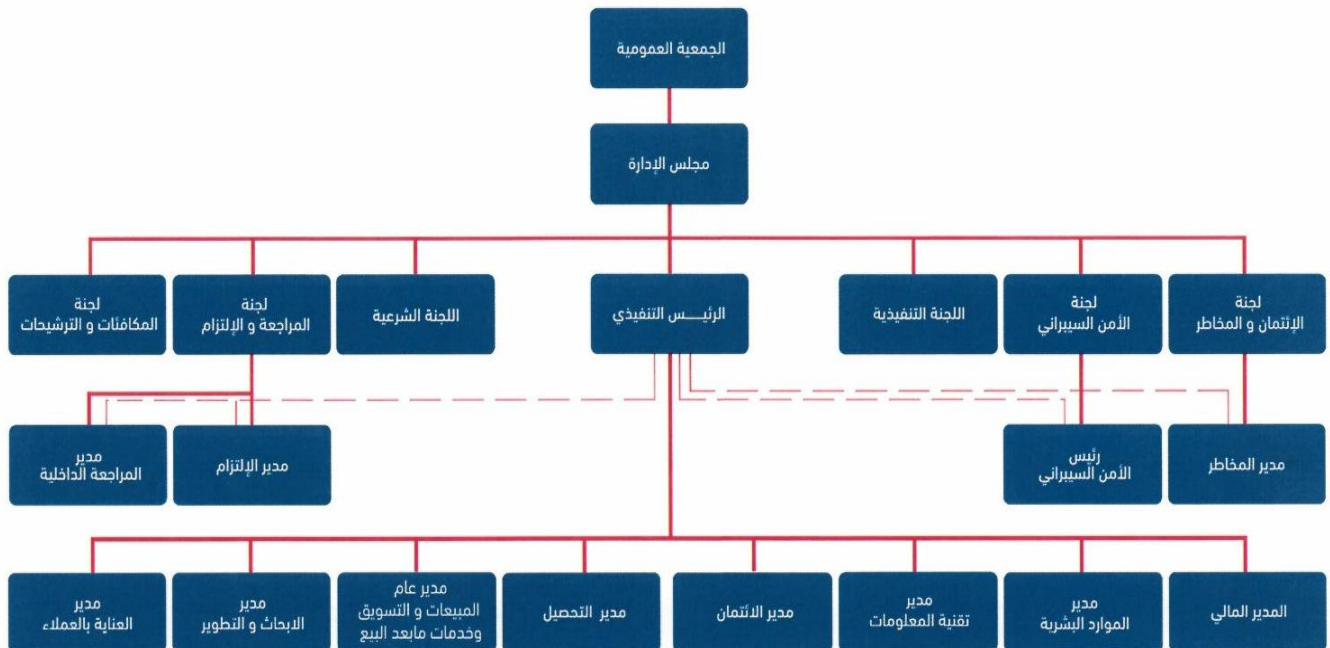
تأسست شركة الجبر للتمويل بتاريخ 2015/01/12. برأس مال مدفوع من قبل المساهمين بالكامل بقيمة 345,000,000 ريال سعودي. بدأت الشركة نشاطها بتاريخ 2014/11/26م بالحصول على الرخصة الابتدائية من البنك المركزي السعودي (ساما)، والحصول لاحقاً على الرخصة النهائية تاريخ 2015/12/15. وقد تم تعديل الكيان القانوني للشركة لتصبح (شركة الشخص الواحد) بعد أخذ عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على ذلك في خطابها الصادر بتاريخ 2018/04/08 الموافق 1439/07/22م. يقع المركز الرئيسي في مدينة الدمام حيث يتركز نشاط الشركة في الإيجار التمويلي وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة، كما رخصت البنك المركزي السعودي للشركة في عام 2019م (تمويل الأصول الإنتاجية، والتمويل الاستهلاكي).

بدأت الشركة باعتمادها الكلي في تمويل السيارات على المورد الرئيسي كيا إلى منتصف عام 2016 حيث بدأت الشركة بتوقيع عقود مع عدد من موزعين السيارات الأخرى في مختلف أنحاء المملكة لزيادة حصتها السوقية. كما بدأت في عام 2019م بتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة كما حصلت على ترخيص تمويل الأصول الإنتاجية والتمويل الاستهلاكي وذلك بهدف تنويع الأعمال وتقليل التركيز والذي بدوره يقلل المخاطر، كما حافظت الشركة على مستوى ربحية جيد منذ انشائها ولله الحمد بفضل السياسة المتزنة بإدارة الحفظة التمويلية.

الرؤية: تكوين كيان مؤسسي يعتمد على كادر مؤهل ومنتجات متميزة تلي احتياجات العملاء.

الرسالة: أن نكون من أفضل الشركات المتخصصة والمبتكرة في تقديم المنتجات التمويلية وفق الأنظمة والضوابط الشرعية.

الهيكل التنظيمي للشركة:



الأنشطة الرئيسية للشركة:

إن النشاط الرئيسي لشركة الجبر للتمويل في 2020م هو تمويل السيارات الجديدة والمستعملة حيث يسعى فريق عمل الشركة المكون من مجموعة مؤهلة بأعلى درجات المهنية والتأهيل لتقديم أعلى المعايير الإدارية، حيث تقوم الشركة بتقديم أنشطة التمويل الرئيسية التالية:

- الإيجار التمويلي للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- المراجعة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- التمويل الاستهلاكي.

قطاعات التمويل:

تقوم الشركة بتمويل السيارات الجديدة والمستعملة لقطاعين:

- **قطاع الأفراد:** تركز النمو في هذا القطاع لما له أثر إيجابي في تخفيض التأخرات بشكل عام في الحفظ وتوزيع المخاطر بشكل أكبر مما يؤدي تباعاً إلى تقليل المخاطر المحتملة. كما تسعى الشركة دائماً بالتوقيع مع موزعين وشركات سيارات بهدف زيادة حصتها السوقية في هذا القطاع لتخفيف تركيز الاعتماد على كيان الجبر.
- **قطاع المنشآت المتوسطة والصغيرة:** بدأت الشركة بالنمو مرة أخرى في قطاع المنشآت بسبب تحسن هذا القطاع. ومع الاستمرار في دراسة سلوك العملاء في القطاعين لا زال قطاع الأفراد ذو متأخرات ومخاطر متدنية مقارنة بقطاع المنشآت المتوسطة والصغيرة مما يؤكد نجاح استراتيجية الشركة وما اتخذته في هذا الاتجاه.

استراتيجية الشركة:

تهدف الإستراتيجية التي أطلقتها شركة الجبر للتمويل للأعوام 2019-2021 إلى:

- التركيز على نقاط القوة لديها والاستفادة من الفرص المتاحة لزيادة حصتها السوقية وتعزيز وجودها بتحسين خدماتها وتعزيز منتجاتها وانتشارها جغرافياً لتخدم أكبر شرائح العملاء.
- تطوير أنظمتها الداخلية وأتمتها وذلك بهدف تحسين الفعالية والرقابة والامن والوصول للعملاء.
- تقليل التركيز على التمويل التأجيري للسيارات والأفراد وذلك بتقديم منتجات تخدم جميع أنشطة المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمنتجات الجديدة التي حصلت الشركة على ترخيص ممارستها.
- العمل على دراسة وتقليل جميع المخاطر بطريقة مهنية وفاعلة.
- الاستثمار في تدريب وتطوير والاحتفاظ بالكفاءات من الموظفين.
- الاستمرار بزيادة نسبة رضا العملاء وتخطي توقعاتهم.

عملت الشركة خلال العام 2020م على تنفيذ خطة العمل للأعوام 2019 – 2021 وذلك من خلال وضع الأهداف العامة للعمل، ومن ثم اختيار الوسائل المناسبة لتنفيذها مع متابعة الشركة المستمرة للتأكد من تحقيق الأهداف خلال الأطر الزمنية المحددة. وقد شملت الأهداف الاستراتيجية للشركة التالي:

- اختراق قطاعات جديدة.
- الاستثمار في تطوير الموظفين وخدمات الموارد البشرية.
- تثبيت وترسيخ مركز شركة الجبر للتمويل كشركة رائدة في السوق في منتجات التمويل عالية الجودة والقيمة
- بناء علاقات عمل جيدة مع شركائنا (ساما، كيا، العملاء، البنوك، الموظفين، الموردين) .
- اهتمام خاص بالمخاطر التنظيمية من خلال تعزيز إدارة الرقابة وتثقيف الموظفين ودعم المتزمين منهم.

أبرز إنجازات الشركة للعام 2020م:

- الحصول على جائزة أفضل مؤشرات الأداء من قبل منشآت عن دورنا في برنامج الإقراض الغير مباشر.
- طرح منتج التمويل الاستهلاكي.
- المشاركة في مبادرة البنك المركزي بتأجيل الاقساط للمنشآت المتوسطة والصغيرة .
- المبادرة بتأجيل الاقساط لمنسوبي القطاع الصحي .
- مواصلة العمل على تنفيذ الخطة الاستراتيجية للشركة للأعوام 2019 – 2021م والتي تتضمن أهداف الشركة وتطلعاتها ومفاتيح النجاح لتحقيق الأهداف خلال الأطر الزمنية المحددة .
- أحرزت الشركة مؤشرات أداء عالية وفقاً لمؤشرات قياس أداء إدارة العناية بالعملاء الصادرة من قبل البنك المركزي السعودي، فافت بها النسب المطلوبة من شركات التمويل .
- تعزيز دور الإدارات الرقابية وتفعيل دورها بشكل أكبر .
- تم رفع الجودة الائتمانية لحفظة الشركات بشكل كبير وذلك بعد وضع مزيد من الآليات الرقابية والتحليلية من خلال عملنا ابتداء من 2019 وصولاً إلى 2020 .
- تم ادخال وتفعيل نظام الموارد البشرية وخدمات الموظفين .
- مراقبة وتطبيق الاجراءات الاحترازية والتأكد من استمرارية العمل خلال فترة جائحة كورونا .

مجلس الإدارة تكوينه ووظائفه:

يتألف مجلس الإدارة من تسعة أعضاء وهم:

الاسم	المنصب
(1) ماهر عبداللطيف الجبر	رئيس مجلس الإدارة
(2) عادل عبدالعزيز الجبر	نائب رئيس مجلس الإدارة
(3) عبدالسلام محمد الجبر	عضو مجلس الإدارة
(4) عبدالعزيز عبدالحسن الجبر	عضو مجلس الإدارة
(5) محمد ابراهيم الجبر	عضو مجلس الإدارة
(6) سلمان ماهر الجبر	عضو مجلس الإدارة
(7) د. عادل عبدالعزيز بودي	عضو مجلس الإدارة
(8) بدر محمد العبد الوهاب	عضو مجلس الإدارة
(9) حازم ال الشيخ مبارك	عضو مجلس الإدارة

يجتمع مجلس الإدارة على الأقل أربع اجتماعات في العام أي كل ثلاث أشهر أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك.

ويتم تثبيت قرارات المجلس ومداولاته في محاضر يوقعها رئيس مجلس الإدارة وأعضائها، وتقع مسؤولية تدوين محاضر الاجتماع على أمين عام مجلس الإدارة.

الأطراف ذات العلاقة:

إن شركة الجبر للتمويل ذات علاقة مع الشركات التالية:

1. شركة الجبر التجارية - كيا .
2. شركة الجبر للاستثمار .
3. شركة الجبر لتأجير السيارات .
4. شركة الجبر القابضة .

وأن الأشخاص ذوو العلاقة الذين لهم نسبة ملكية في شركة الجبر القابضة المالكة للشركات المذكورة من مجلس الإدارة هم:

- 1- ماهر بن عبداللطيف الجبر .
- 2- عادل بن عبدالعزيز الجبر .
- 3- عبدالسلام بن محمد الجبر .

وحيث أن إجمالي المبالغ للعام 2020م بين شركة الجبر للتمويل والشركات المذكورة أعلاه هو (172,873,647) مليون ريال .

المهام والمسؤوليات الرئيسية:

يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن وضع الإستراتيجية الكاملة للشركة وتوجيه أهداف واستراتيجية الشركة. ولذلك فإن مجلس الإدارة يكون مسؤولاً عن وضع أهداف الأداء واتخاذ القرارات التي تؤثر على النفقات الرأسمالية الكبيرة، وعمليات الاستحواذ والشراء والبيع والتصفية والإشراف على تنفيذ القرارات، كما يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن مراقبة الأهداف المالية للشركة والتحقق من أن الأداء يسير وفق الخطط الاستراتيجية والتشغيلية والتجارية المتفق عليها مسبقاً.

تشمل مهام مجلس الإدارة أيضاً الموائمة والإشراف على الهيكل التنظيمي لوحدات العمل المختلفة والدرجات الوظيفية ونظام الأجور للشركة والإشراف على خطط الإحلال.

اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2020م:

الاسم	الصفة	عدد الاجتماعات	الحضور	معدل الحضور
1. ماهر عبداللطيف الجبر	رئيس المجلس	4	4	100%
2. عادل عبدالعزيز الجبر	نائب رئيس المجلس		4	100%
3. عبدالسلام محمد الجبر	عضو		4	100%
4. محمد ابراهيم الجبر	عضو		4	100%
5. عبدالحسن عبدالعزيز الجبر	عضو		4	100%
6. سلمان ماهر الجبر	عضو		4	100%
7. محمد عقيل الشايع	عضو		2	50%
8. د. عادل عبدالعزيز أحمد بودي	عضو		2	50%
9. بدر محمد العبد الوهاب	عضو		4	100%
10. حازم ال الشيخ مبارك	عضو		4	100%

ملاحظة:

- بتاريخ 10/05/2020 استقال عضو المجلس السيد / محمد عقيل الشايع من عضوية المجلس وتم تعيين العضو الجديد السيد / د. عادل عبدالعزيز بودي.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للعام 2020م:

حصل رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة خلال العام 2020م على مكافآت إجمالية قدره (315,000) ريال وحصل أعضاء لجان مجلس الإدارة على إجمالي مبلغ (245,000) ريال. كما أنه لا يوجد أي مكافآت نظير تقديم أعمال فنية أو إدارية أو استشارات.

توزيع أرباح المساهمين عن العام 2020م:

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح عن العام 2020م بواقع 75% من أرباح العام

لجان مجلس الإدارة:

اللجنة التنفيذية

تشكل اللجنة التنفيذية من ثلاث أعضاء وهم رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركة والمدير المالي، وتجتمع اللجنة بمعدل أربع إلى ستة مرات في العام أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك. وتثبت قرارات اللجنة ومداولاتها في محاضر يوقعها رئيس وأعضاء اللجنة، وتقع مسؤولية تدوين محاضر اجتماعات اللجنة على أمين سر اللجنة.

المهام والمسؤوليات الرئيسية:

الغرض الرئيسي من اللجنة التنفيذية هو مساعدة مجلس الإدارة على إدارة عمليات الشركة والإشراف عليها واتخاذ قرارات سريعة بشأن القضايا الملحة المتعلقة بأعمال الشركة.

اجتماعات اللجنة التنفيذية لعام 2020م:

الاسم	الصفة	عدد الاجتماعات	الحضور	معدل الحضور
ماهر عبداللطيف الجبر	رئيس اللجنة	4	4	100%
محمد عقيل الشائع	عضو		4	100%
احمد درويش محمد	عضو		4	100%

لجنة الائتمان والمخاطر

تألف لجنة الائتمان والمخاطر من ثلاث أعضاء وتجتمع 4 مرات في العام أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وتثبت قرارات اللجنة ومداولاتها في محاضر يوقعها رئيس وأعضاء اللجنة، وتقع مسؤولية تدوين محاضر اجتماعات اللجنة على أمين سر اللجنة.

المهام والمسؤوليات الرئيسية:

الهدف من إنشاء لجنة المخاطر هو مراقبة إدارة المخاطر بالشركة لضمان وعي وإدراك الإدارة للمخاطر الكبيرة التي قد تتعرض لها الشركة، والتأكد من وجود السياسات والإجراءات القادرة على إدارة هذه المخاطر وعملياتها، وذلك ضمن حدود الصلاحيات التي يحددها مجلس الإدارة. وتقوم اللجنة بمراجعة الإجراءات التي تم اتخاذها لضمان وجود هيكل تنظيمي متكامل لإدارة المخاطر.

اجتماعات لجنة الائتمان والمخاطر لعام 2020:

الاسم	الصفة	عدد الاجتماعات	الحضور	معدل الحضور
عادل عبدالعزيز الجبر	رئيس اللجنة	7	7	100%
بدر محمد العبد الوهاب	عضو		7	100%
نعمان عبدالعزيز الملحم	عضو		5	71.42%

اللجنة الشرعية

تتألف اللجنة الشرعية من ثلاث أعضاء وتجتمع مرتان في العام أو كلما دعت الحاجة لذلك، وثبتت قرارات اللجنة ومداولاتها في محاضر يوقعها رئيس وأعضاء اللجنة، وتقع مسؤولية تدوين محاضر اجتماعات اللجنة على أمين سر اللجنة.

المهام والمسؤوليات الرئيسية:

تقوم اللجنة الشرعية بتقديم الاستشارات الشرعية وتطوير المنتجات والخدمات الإسلامية المبكرة وضمان الرقابة الداخلية اللازمة للالتزام بضوابط الشريعة الإسلامية في كافة أعمال الشركة.

اجتماعات اللجنة الشرعية لعام 2020:

الاسم	الصفة	عدد الاجتماعات	الحضور	معدل الحضور
د. عمر نبيل السعيد	رئيس اللجنة	0	0	0%
د. يوسف عبداللطيف الجبر	عضو		0	0%
عبد الرحمن البوعلي	عضو		0	0%

ملاحظة: لم تجتمع اللجنة خلال العام 2020م نظراً لعدم طرح منتجات جديدة وعدم وجود حاجة لاستشارات شرعية.

لجنة الترشيحات والمكافآت

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاث أعضاء وتجتمع مرة واحدة كل بداية عام أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وثبتت قرارات اللجنة ومداولاتها في محاضر يوقعها رئيس وأعضاء اللجنة، وتقع مسؤولية تدوين محاضر اجتماعات اللجنة على أمين سر اللجنة.

المهام والمسؤوليات الرئيسية

- ترفع اللجنة التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة.
- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة.
- التأكد من الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على الأشخاص المرشحين للعضوية بعد موافقة المجلس عليهم.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات بشأن التغييرات التي يمكن إجراؤها به.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين باستخدام معايير ترتبط بالأداء.
- التوصية إلى المجلس فيما يخص المرشحين لعضوية اللجان المختلفة المنبثقة عن المجلس، أخذاً في الاعتبار المؤهلات اللازمة لعضوية كل لجنة وخصوصاً لجنة المراجعة التي ينبغي أن يكون أحد أعضائها مختصاً بالشؤون المالية والمحاسبية.

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2020:

الاسم	الصفة	عدد الاجتماعات	الحضور	معدل الحضور
عبدالسلام محمد الجبر	رئيس اللجنة	4	4	100%
نايف خليفة الملحم	عضو		4	100%
وليد إبراهيم الأحدي	عضو		4	100%

لجنة المراجعة والالتزام

تتألف لجنة المراجعة والالتزام من ثلاث أعضاء من ضمنهم رئيس اللجنة، وتجتمع 4 مرات في العام. وثبتت قرارات اللجنة ومداولاتها في محاضر يوقعها رئيس وأعضاء اللجنة، وتقع مسؤولية تدوين محاضر اجتماعات اللجنة على أمين سر اللجنة.

المهام والمسؤوليات الرئيسية:

تكون اللجنة مسؤولة أمام مجلس الإدارة وتساعد على القيام بمسؤولياته كما يلي:

- ضمان وضع نظام فعال للرقابة الداخلية والالتزام.
- تحقيق الالتزام بتقديم التقارير للجهات الرقابية، بما في ذلك الالتزامات المنصوص عليها في القوانين واللوائح المعمول بها.
- وتشمل الأهداف الرئيسية للجنة المراجعة القيام بمسؤوليات الإشراف والمراقبة للمهام التالية:
- صحة التقارير المالية.
- التأكد من امتلاك المراجعين الداخليين والخارجيين للمؤهلات المطلوبة والاستقلالية والإشراف على أدائهم.
- التزام الشركة بجميع المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير الأخلاقية.
- أداء المراجعة الداخلية والالتزام ومكافحة غسل الأموال ومكافحة الجرائم المالية بما يتوافق مع المعايير التي تنص عليها قوانين البنك المركزي السعودي (ساما).
- بالتنسيق مع إدارة الموارد البشرية ساهمت اللجنة في إعداد برنامج تدريبي للموظفين وميزانيته.
- المساهمة في تحديث سياسات الموارد البشرية.

اجتماعات لجنة المراجعة والالتزام لعام 2020:

الاسم	الصفة	عدد الاجتماعات	الحضور	معدل الحضور
عادل عبدالعزيز الجبر	رئيس اللجنة	4	4	100%
د. عادل عبدالعزيز بودي	عضو		3	75%
عبدالعزيز سعود الشبيبي	عضو		4	100%

لجنة الأمن السيبراني

تألف الأمن السيبراني من أربعة أعضاء وتجمع 4 مرات في العام أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وثبتت قرارات اللجنة ومداولاتها في محاضر يوقعها رئيس وأعضاء اللجنة، وتقع مسؤولية تدوين محاضر اجتماعات اللجنة على أمين سر اللجنة.

المهام والمسؤوليات الرئيسية:

الهدف من إنشاء لجنة الأمن السيبراني هو مراقبة إدارة الأمن السيبراني بالشركة لضمان وعي وإدراك الإدارة والموظفين بالهجمات الأمنية التي قد تتعرض لها الشركة، والتأكد من وجود السياسات والإجراءات القادرة على التصدي لها، كما تقوم اللجنة بمراجعة الإجراءات التي تم اتخاذها لضمان وجود هيكل تنظيمي متكامل لهذه الإدارة.

اجتماعات لجنة الأمن السيبراني لعام 2020م:

الاسم	الصفة	عدد الاجتماعات	الحضور	معدل الحضور
محمد ابراهيم الجبر	عضو	7	7	100%
السيد/ عمر بامانع	رئيس اللجنة		2	28.5%
السيد/ طه البراهيم	عضو		4	57.14%
السيد/ إيهاب حواري	عضو		1	14.28%
السيد/ محمد الدوسري	عضو		3	42.85%
د. هاشم العطاس	رئيس اللجنة		5	71.42%

• ملاحظة خلال العام 2020م:

- استقال رئيس اللجنة السيد/ عمر بامانع بتاريخ 08/06/2020
- تم تعيين رئيس اللجنة الجديد السيد/ د. هاشم العطاس بتاريخ 11/08/2020
- استقال عضو اللجنة السيد/ محمد الدوسري بتاريخ 31/08/2020
- استقال عضو اللجنة السيد/ طه البراهيم بتاريخ 11/10/2020
- استقال عضو اللجنة السيد/ إيهاب حواري

فعالية نظام الرقابة الداخلي:

- الإدارة هي المسؤولة عن التصميم المناسب للنظام وتطبيقه، وعن إدارات المخاطر والمراجعة الداخلية للالتزام وذلك لغرض الرقابة المستمرة للنظام وتقييمه. ويعتبر جميع الموظفين بالشركة مسؤولين عن تشغيل نظام الرقابة الداخلية الفعال والحفاظ عليه، كمن حسب مستواه الوظيفي. ويخضع نظام الرقابة الداخلية في الشركة للتقييم والتطوير بشكل مستمر لكي يتسنى تحديد أي فجوات فيه وتلبية المستوى المطلوب من الفاعلية. وتشمل الضوابط الرئيسية ما يلي:
- وجود مجموعة من السياسات والإجراءات التي تخضع لتحديثات ومراجعات منتظمة للتأكد من كفاءتها وملاءمتها.
 - تنفيذ معظم عمليات الشركة بشكل آلي باستخدام أنظمة متطورة تقلل من الأخطاء وفرص الاحتيال إلى حد كبير.
 - الإشراف على جميع الأعمال ذات الصلة والقرارات الرئيسية الهامة من قبل لجان مشكلة لهذا الغرض لحماية أصول الشركة.
 - وجود الإدارات المتخصصة في مجالات المراجعة ومراقبة الالتزام وإدارة المخاطر.

المخاطر واستمرارية الأعمال

تعرض شركة الجبر للتمويل من خلال أعمالها إلى أنواع متعددة من المخاطر الملازمة لأنشطتها التمويلية، ولذلك تعمل إدارة المخاطر بالشركة على دعم أعمال الشركة المختلفة عن طريق التأكد من أن المخاطر التي تعرض لها الشركة يتم التحكم بها والحد منها - إن وجدت - بما يوازن معادلة الأداء مع المخاطر. بالإضافة إلى التأكد من أن جميع المخاطر المرتبطة بالأعمال تقع ضمن نطاق قابلية الشركة لتحمل هذه المخاطر.

الهدف الرئيسي لإدارة المخاطر هو الحفاظ على المستوى العام للمخاطر في الشركة بما يتماشى مع إستراتيجيتها.

تعمل سياسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى الشركة على تعريف المخاطر وتحديد مستوياتها بالإضافة إلى وسائل قياسها وإدارتها. ويشمل ذلك وضع الضوابط اللازمة لكل خطر، والتأكد من إدارتها بشكل استباقي ووقائي، بالإضافة إلى تعزيز ودعم إطار إدارة المخاطر بسياسات شاملة تحدد أدوار ومسؤوليات كافة الجهات المعنية، مع نشر ثقافة مواجهة وإدارة المخاطر على كافة مستويات إدارات الشركة.

خلال العام 2020 واجه العالم أجمع خطر مرض كوفيد-19 وعليه تأثرت الأعمال والأنشطة المختلفة، ولتخفيف حدة الخطر قامت الشركة باتخاذ الإجراءات الوقائية اللازمة لضمان استمرارية الأعمال وتم العمل على مراجعتها وتطويرها بشكل مستمر لتحسين جودة العمل وضمان استمراريته في حال استمرار الجائحة.

مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن تعثر الطرف الممول في الوفاء بالتزاماته المالية المتعاقد عليها. وتمثل مخاطر الائتمان أعلى نسبة خطر مقارنة ببقية أنواع المخاطر التي تعرض لها الشركة، وهي ناتجة عن العمليات الائتمانية في التمويل. ونتيجة لذلك، تقوم الشركة بوضع سياسات ائتمانية مختلفة تناسب مع كل نوع من البرامج التمويلية ووضع أدوات مناسبة لمختلف العملاء لتقييم الملاءة المالية بما يضمن محافظة الشركة على جودة محفظتها الائتمانية بالإضافة إلى تقليص الخسائر الناجمة عن أنشطة التمويل.

مخاطر التشغيل:

المخاطر التشغيلية عبارة عن مخاطر الحسائر الناتجة عن عدم ملائمة أو إخفاق الإجراءات الداخلية، أو الأفراد، أو الأنظمة، وهي ملازمة لجميع أنشطة الشركة. لذلك، تسعى شركة الجبر للتمويل للحد من المخاطر التشغيلية من خلال تغطية أبرز الشواغل الوظيفية للوظائف الإدارية المهمة. والعمل على تطوير السياسات والإجراءات لإدارات الشركة والعمل على إيجاد خطة تعاقب وظيفي للإدارات. كما تسعى لأتمتة عملية الأعمال وتطوير أنظمتها التقنية لتخفيف التعرض للمخاطر التشغيلية. وقد عملت الشركة خلال العام 2020 لمواجهة المخاطر التشغيلية الناتجة عن تأثر الأعمال نتيجة جائحة كوفيد-19، حيث تم عمل خطة لضمان استمرارية الأعمال لضمان المحافظة على سير العمل بكفاءة وجودة عالية.

مخاطر التركيز:

تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه تطورات قطاعات الأعمال المختلفة والتي تتأثر بتأثر صناعة أو قطاع أو موقع جغرافي معين. لذلك تسعى الشركة للحد من التعرض لمخاطر التركيز من خلال تنوع أنشطة التمويل وضمان عدم وجود تركيز بقطاع معين، وقد تم البدء فعلياً في تمويل الأصول الإنتاجية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والإستعداد لبدء التمويل الاستهلاكي للأفراد بالإضافة إلى منتج تمويل السيارات لقطاعي المنشآت الصغيرة والمتوسطة والأفراد المرخص لها مسبقاً. كما تسعى الشركة للتوسع الجغرافي في مختلف مناطق المملكة لضمان عدم التركيز في منطقة جغرافية محددة.

مخاطر السمعة:

تستمر الشركة بالعمل على عكس صورة إيجابية عنها وعن اداها وعلاقتها مع عملائها والجهات الأخرى للتقليل من الحسائر التي قد تنتج سواء للعملاء أو الأموال، وذلك من خلال التزام الشركة إدارياً بالأنظمة والقوانين، وتقديم خدمات ذات جودة عالية تتناسب مع متطلبات العملاء، بالإضافة إلى المشاركات المجتمعية حيث تسعى شركة الجبر للتمويل أن تكون عضواً أساسياً في تنمية المجتمع.

كما يتم التأكد بشكل دوري من العناية بالعملاء ومراجعة الشكاوى الخاصة بهم لضمان عدم تجاوز الحد الأدنى لمعيار رضا العملاء KPI لدى نظام البنك المركزي السعودي (ساما تهم).

مخاطر أمن المعلومات:

يشير مصطلح مخاطر أمن المعلومات إلى المخاطر الناجمة عن إخفاق التدابير التنظيمية والفنية الإجرائية اللازمة لحماية أصول المعلومات التابعة للشركة من الدخول الغير مصرح به، أو افشاء المعلومات، أو النسخ الغير مرخص، أو المنع من الاستخدام، أو التعديل أو التحويل، أو فقدان أو السرقة أو إساءة الاستخدام سواء أكان ذلك بصورة متعمدة تخريبية أم عرضية غير مقصودة.

وقد سعت الشركة لعمل إطاراً عملياً شاملاً يتم من خلاله تنظيم الإجراءات العملية بما يضمن حماية أصول الشركة المعلوماتية والحد من تقليل المخاطر المختلفة لأمن المعلومات. بما في ذلك تنفيذ برامج توعوية لرفع مستوى الوعي بهذا النوع من المخاطر لجميع موظفي الشركة.

أولاً: قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية:

2020م		2019م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
630,000	3	80,000	1	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الاشرافية والرقابية
50,000	1	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

ثانياً: مواضيع المخالفات :

1. مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء مخالفة للمادة الثالثة والثلاثون من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل وعدداً من تعاميم وتعليمات البنك المركزي السارية - متعلقة بأعمال العناية بالعملاء - إلزام الشركة بدفع غرامة مالية قدرها 50,000 ريال - بتاريخ 1441/07/10 هـ.
2. مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الاشرافية والرقابية - مخالفة مبادئ التمويل المسؤول للأفراد - إلزام الشركة بدفع غرامة مالية قدرها 500,000 ريال سعودي - بتاريخ 1441/10/19 هـ.
3. مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الاشرافية والرقابية - مخالفة تعميم البنك المركزي رقم 37100005276 بتاريخ 1437/05/07 هـ - إنذار الشركة بعدم تكرار مثل هذه المخالفة أو مخالفة أي من أنظمة التمويل ولوائحها التنفيذية والتعاميم والتعليمات السارية - تاريخ 1441/10/22 هـ.
4. مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الاشرافية والرقابية - لمطلوبات أعمال المراجعة الداخلية - إلزام الشركة بدفع غرامة مالية قدرها 130,000 ريال سعودي - بتاريخ 1441/10/23 هـ.