

تقرير مجلس الإدارة
شركة الجبر للتمويل
عن العام

م 2021

الجبر للتمويل
aljabr finance



يسر مجلس إدارة شركة الجبر للتمويل أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي عن السنة المالية الممتدة من 01/01/2021م حتى 31/12/2021م.

إن مجلس الإدارة يصدر هذا التقرير استناداً على الأنظمة واللوائح التنفيذية في المملكة العربية السعودية وهذا التقرير يتضمن عرضاً مختصراً لنشاط الشركة وعملياتها خلال السنة المالية 2021م، ولمزيد من المعلومات حول البيانات المالية لأداء الشركة خلال العام 2021م يمكن الاطلاع على القوائم المالية السنوية الموجودة على موقع الشركة الإلكتروني.



- 02 نبذة عن الجبر للتمويل.
- 03 الهيكل التنظيمي للشركة.
- 03 الأنشطة الرئيسية للشركة.
- 04 قطاعات التمويل.
- 05 استراتيجية الجبر للتمويل.
- 06 ملخص مقارنة لقائمة الدخل في العام 2021م مع العام 2020م.
- 06 ملخص مقارنة لقائمة المركز المالي في العام 2021م مع العام 2020م.
- 07 تقرير مراجع الحسابات الخارجي و القوائم المالية للعام 2021 م
- 15 أبرز انجازات الشركة خلال العام 2021م.
- 15 مجلس الإدارة تكوينه ووظائفه.
- 15 تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه حسب العضوية.
- 16 أسماء أعضاء مجلس الإدارة ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم.
- 25 المهام والمسؤوليات الرئيسية لمجلس الإدارة.
- 26 اجتماعات مجلس الإدارة.
- 27 توزيع أرباح المساهمين عن العام 2021م.
- 27 لجان مجلس الإدارة.
- 41 معلومات وعقود كانت الشركة طرفاً فيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم.
- 42 أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها.
- 45 مكافآت الأعضاء.
- 47 ملكية الشركة.
- 47 فاعلية الرقابة الداخلية في الشركة.
- 48 الجمعيات العامة.
- 48 المسؤولية الاجتماعية.
- 49 نبذة عن الإدارة التنفيذية.
- 52 المخاطر واستمرارية الأعمال.
- 54 عقوبات البنك المركزي.



بسم الله والصلاة والسلام على رسول الله ...

إننا نفخر دائماً بكل ما حققناه من إنجازات ونجاحات، ونسعى إلى مواصلة مسيرة التقدم والنمو و وضعين المستقبل نصب أعيننا ومستندين إلى مجموعة من الركائز المبنية على الأسس السليمة للعمل وأفضل الممارسات مع التركيز على تحقيق النمو المستدام . ومن هذا المنطلق فإننا نسخر كافة إمكانياتنا لدعم وتطوير كوادرننا البشرية بكافة فئاتها والتي هي رأسمالتنا الأساسي مع استمرار التزامنا الكامل تجاه عمالتنا ومساهمينا والمجتمعات التي نخدمها.

نتطلع وكلنا همة في الاستمرار في تحقيق النتائج الإيجابية في مقلل السنوات جنباً إلى جنب خدمة عمالتنا وتمويل احتياجاتهم ومشاريعهم التوسعية ولنكون جميعاً جزء من نجاح رؤية المملكة 2030م بمشيئة الله.

وتقبلوا منا أطيب التحايا ...

ماهر بن عبداللطيف الجبر
رئيس مجلس الإدارة

نيابة عن جميع أعضاء مجلس إدارة شركة الجبر للتمويل يسرني أن أضع بين أيديكم تقرير مجلس الإدارة للعام 2021م، في البداية أود ان أشكر فريق العمل التنفيذي على ما بذلوه من جهود ومثابرة وإخلاص طوال العام 2021م والتي أثمرت مجموعة من النتائج الإيجابية والتميزة، كما ولا يسعني إلا أن أشكر كذلك عمالتنا الأعزاء على عميق ثقتهم في اختيارهم الجبر للتمويل لتكون شريكهم الداعم لهم في سد احتياجاتهم التمويلية وفي مشاريعهم التجارية عبر منتجاتها المتنوعة.

بحمد الله وتوفيقه فقد تمكنت إدارة شركة الجبر للتمويل في العام 2021م من العبور بسلام من أزمة جائحة كورونا التي ألقت بآثارها السلبية على معظم القطاعات الاقتصادية في الصعيدين المحلي والعالمي حيث واصلت الشركة في إيجاد الحلول الناجعة لمآلات الجائحة بتنفيذ الخطط والإجراءات الوقائية الأمر الذي ساعد على تخفيف حدة الجائحة وحافظت معه الشركة على تحقيق مستوى أرباح جيد على مدار العام كما هو واضح من البيانات المالية التفصيلية وأهم المؤشرات التي سيتم تناولها تباعاً ضمن هذا التقرير.

العام 2021م كان هو العام الختامي للخطة الاستراتيجية في الشركة والتي امتدت لثلاث سنوات بدايتها كانت في العام 2019م، والتي بفضل الله ثم بحرص القائمين على تنفيذها فقد تكلل هذا الحرص بتحقيق الكثير من الأهداف، ومن أبرز تلك الأهداف التي أنجزت تحقيق المستهدفات المالية وكذلك التخفيف من التركيز في الاعتماد على منتج الايجار التمويلي للسيارات للأفراد فقد توسعت الشركة في تمويل الشركات عبر نظام المرابحة والإجارة للمعدات الثقيلة والشاحنات وغيرها ، كذلك اطلقت الشركة منتج التمويل الاستهلاكي للأفراد و تمويل التورق للشركات، ولاستكمال انجاز بقية الأهداف جرى إعداد خطة استراتيجية جديدة للفترة (2022/2024) حيث تم تضمين أهداف وتطلعات المساهمين ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بهذه الخطة والتي من ضمنها طرح جزء من أسهم الشركة للاكتتاب العام، وبما يضع الجبر للتمويل في طليعة شركات التمويل بالمملكة.



تأسست شركة الجبر للتمويل بتاريخ 12/01/2015 برأس مال مدفوع من قبل المساهمين بالكامل بقيمة 345,000,000 ريال سعودي. بدأت الشركة نشاطها بتاريخ 26/11/2014 م بالحصول على الرخصة الابتدائية من البنك المركزي السعودي (ساما)، والحصول لاحقاً على الرخصة النهائية تاريخ 15/12/2015. وقد تم تعديل الكيان القانوني للشركة لتصبح (شركة الشخص الواحد) بعد أخذ عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على ذلك في خطابها الصادر بتاريخ 22/07/1439 هـ الموافق 08/04/2018م، 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 إنشائها ولله الحمد بفضل السياسة المتزنة بإدارة المحفظة التمويلية.



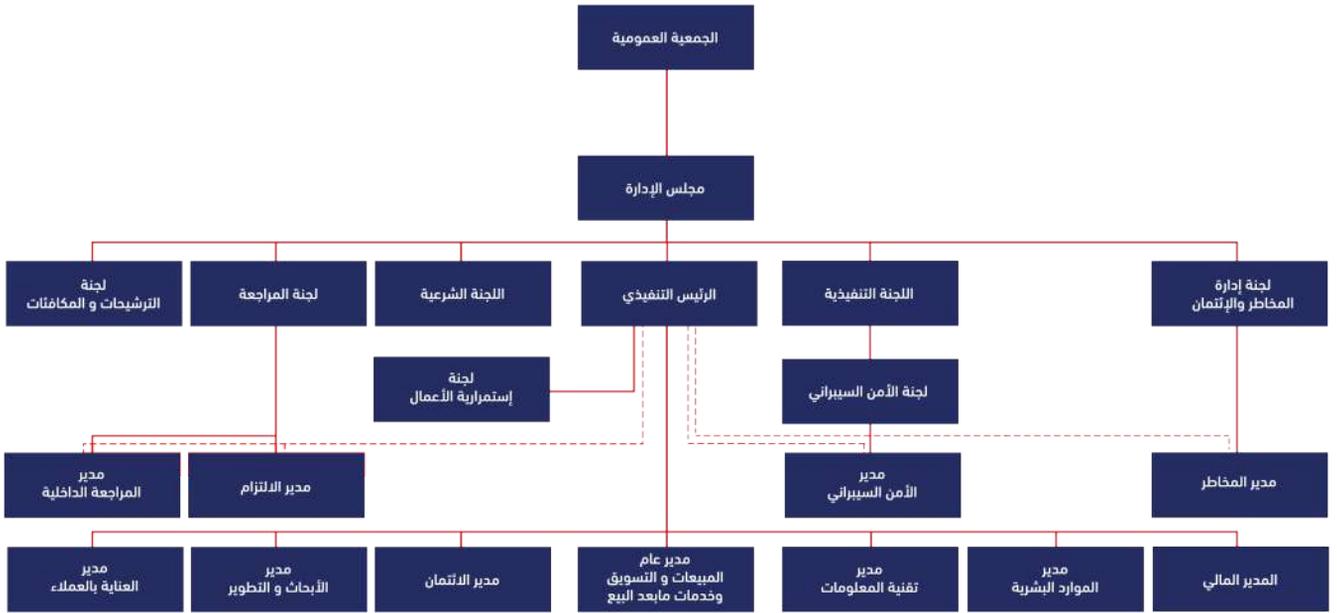
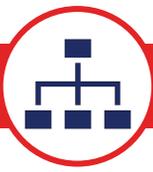
تكوين كيان مؤسسي يعتمد على كادر مؤهل ومنتجات متميزة تلبى احتياجات العملاء.

الرؤية 

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

الرسالة 





خدمات ما بعد البيع



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:

1. الإيجار التمويلي.
2. تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
3. تمويل الأصول الإنتاجية.
4. التمويل الاستهلاكي.



تقوم الشركة بتمويل السيارات الجديدة و المستعملة لقطاعين:

▪ **قطاع الأفراد:**

تركز النمو في هذا القطاع لما له أثر إيجابي في تخفيض المتأخرات بشكل عام في المحفظة 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 وتنويع مصادر الاعمال.

▪ **قطاع المنشآت المتوسطة والصغيرة:**

بدأت الشركة بتنمية قطاع المنشآت بسبب تحسّن 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.





عملت إدارة الشركة على أهداف الخطة الاستراتيجية الأولى للأعوام 2019-2021 وهي كالتالي:

- التركيز على نقاط القوة لديها والاستفادة من الفرص المتاحة لزيادة حصتها السوقية.
- تعزيز وجودها بتنويع منتجاتها وتحسين خدماتها وانتشارها جغرافيا لتخدم شرائح أكبر من العملاء.
- رفع كفاءة الائتمان وتعزيز اجراءات التحصيل مما ادى الى تحسين نوعية المحافظ الائتمانية وتقليل القروض الغير عاملة لمستويات جيدة.
- تطوير انظمتها الداخلية وأتممتها وذلك بهدف تحسين الفعالية والرقابة والامن والوصول للعملاء.
- تقليل التركيز على التمويل التأجيري للسيارات للأفراد وذلك بتقديم منتجات تخدم جميع أنشطة المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمنتجات الجديدة التي حصلت الشركة على ترخيص ممارستها.
- العمل على دراسة ومراقبة وتقليل المخاطر الداخلية والخارجية بطريقة مهنية وفاعلة.
- الاستثمار في تدريب وتطوير والاحتفاظ بالكفاءات من الموظفين مع الحفاظ على نسب توظيف عالية.
- زيادة نسبة رضاء العملاء وتخطي توقعاتهم.





| التغير | ديسمبر 2020 | ديسمبر 2021 | إيرادات التمويل |
|--------|-------------|-------------|-------------------------------|
| -6% | 111,005,192 | 103,952,079 | إجمالي إيرادات التمويل |
| -30% | 31,511,022 | 22,109,170 | إجمالي تكلفة التأمين والتمويل |
| 3% | 79,494,170 | 81,845,595 | مجمّل ربح النشاط |
| -77% | 22,506,040 | 5,268,744 | إجمالي الإيرادات الأخرى |
| 189% | 429,957 | 1,241,685 | صافي إيرادات مقابل المصاريف |
| -14% | 102,430,166 | 88,356,024 | إجمالي الإيرادات |
| -33% | 62,380,177 | 42,060,626 | إجمالي المصاريف |
| 16% | 40,049,990 | 46,295,398 | صافي الربح قبل الزكاة |
| 0% | 5,573,109 | 5,582,220 | الزكاة |
| 18% | 34,476,881 | 40,713,178 | صافي الربح |



| قائمة المركز المالي كما في 30-سبتمبر 2021 | | | | | | |
|---|-------------|-------------|------------------------------|---------------|---------------|--------------------------------|
| القائمة بدون المحافظ المسندة | | | القائمة تشمل المحافظ المسندة | | | البند |
| التغير | ديسمبر 2020 | ديسمبر 2021 | التغير | ديسمبر 2020 | ديسمبر 2021 | |
| 8% | 739,557,721 | 802,004,974 | -6% | 1,092,195,414 | 1,027,390,491 | صافي الاستثمار في عقود التمويل |
| 5% | 790,952,029 | 833,721,433 | -7% | 1,143,589,722 | 1,059,106,950 | إجمالي الأصول المتداولة |
| 2% | 19,894,067 | 20,287,219 | 2% | 19,894,067 | 20,287,219 | إجمالي الأرصدة المدينة الأخرى |
| 5% | 813,872,879 | 857,121,582 | -7% | 1,166,510,572 | 1,082,507,098 | أجمالي الأصول |
| 0% | 20,000,000 | 20,000,000 | 0% | 20,000,000 | 20,000,000 | إجمالي القروض قصيرة الأجل |
| 154% | 49,040,248 | 124,771,197 | 154% | 49,040,248 | 124,771,197 | إجمالي الالتزامات المتداولة |
| -20% | 71,732,721 | 57,478,527 | -20% | 71,732,721 | 57,478,527 | إجمالي الأرصدة الدائنة الأخرى |
| -14% | 238,707,157 | 205,441,854 | -27% | 591,344,850 | 430,827,369 | إجمالي الالتزامات طويلة الأجل |
| 0% | 345,000,000 | 345,000,000 | 0% | 345,000,000 | 345,000,000 | رأس المال المدفوع |





AL JABR FINANCING COMPANY
(A SAUDI CLOSED JOINT STOCK COMPANY)

FINANCIAL STATEMENTS
WITH INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021



AL JABR FINANCING COMPANY
(A SAUDI CLOSED JOINT STOCK COMPANY)
FINANCIAL STATEMENTS
WITH INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

| INDEX | PAGE |
|--|-------------|
| Independent auditor's report | 1 -2 |
| Statement of financial position | 3 |
| Statement of profit or loss and other comprehensive income | 4 |
| Statement of changes in equity | 5 |
| Statement of cash flows | 6 |
| Notes to the financial statements | 7-46 |

**PKF****Ibrahim Ahmed Al-Bassam & Co**
Certified Public Accountants - Al-Bassam & Co.
(member firm of PKF International)**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT**

(1/2)

To the Shareholder of
Al Jabr Financing Company
(A Saudi Closed Joint Stock Company)
Dammam, Kingdom of Saudi Arabia

Opinion

We have audited the financial statements of Al Jabr Financing Company, a Saudi Closed Joint Stock Company (the "Company"), which comprise the statement of financial position as at 31 December 2021, and the statement of profit or loss and other comprehensive income, the statement of changes in equity, the statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at 31 December, 2021, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS) that are endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia and other standards and pronouncements that are endorsed by the Saudi Organization for Chartered and Professional Accountants ("SOCPA").

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs) that are endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia. Our responsibilities under those standards are further described in the "Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements" section of our report. We are independent of the Company in accordance with the professional code of conduct and ethics that are endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia that are relevant to our audit of the financial statements, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with IFRS that are endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia and other standards and pronouncements endorsed by SOCPA, and Regulations for Companies and Company's By-laws and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance i.e. the Board of Directors, are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatements, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs that are endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia, will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs that are endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

Riyadh \ Tel: +966 11 206 5333 Fax: +966 11 206 5444
P.O.Box 69658 Riyadh 11557

Jeddah \ Tel: +966 12 652 5333 Fax: +966 12 652 2894
P.O.Box 15651 Jeddah 21454

AL Khobar \ Tel: +966 13 893 3378 Fax: +966 13 893 3349
P.O.Box 4636 AL Khobar 31952

[Al-Bassam & Co.] C.R.1010385804 P.P. license 520/11/323 is a member firm of the PKF International limited which administers a family of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm or firms. * Email: info.sa@pkf.com * Website: www.pkfalbassam.com



Ibrahim Ahmed Al-Bassam & Co
Certified Public Accountants - Al-Bassam & Co.
(member firm of PKF International)

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT (Continued)

(2/2)

To the Shareholder of
Al Jabr Financing Company
(A Saudi Closed Joint Stock Company)
Dammam, Kingdom of Saudi Arabia

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements (Continued)

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exist related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosure in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

Al-Bassam & Co.
P.O. Box 4636
Al Khobar 31952
Kingdom of Saudi Arabia



Ahmed Abdulmajeed Mohandis
Certified Public Accountant
License No.477
2 March 2022G
29 Rajab 1443H

Riyadh \ Tel: +966 11 206 5333 Fax: +966 11 206 5444
P.O.Box 69658 Riyadh 11557

Jeddah \ Tel: +966 12 652 5333 Fax: +966 12 652 2894
P.O.Box 15651 Jeddah 21454

AL Khobar \ Tel: +966 13 893 3378 Fax: +966 13 893 3349
P.O.Box 4636 AL Khobar 31952

[Al-Bassam & Co.] C.R.1010385804 P.P. license 520/11/323 is a member firm of the PKF international limited which administers a family of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm or firms. * Email: info.sa@pkf.com * Website: www.pkfalbassam.com





AL JABR FINANCING COMPANY
(A SAUDI CLOSED JOINT STOCK COMPANY)
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 DECEMBER 2021

| | | 31 December 2021 | 31 December 2020 |
|--|------|-----------------------------|---------------------|
| | Note | SR | SR |
| ASSETS | | | |
| Cash and cash equivalents | 5 | 31,633,673 | 50,795,392 |
| Net investment in financing contracts | 6 | 802,004,974 | 739,557,721 |
| Assets repossessed held for sale | 7 | 82,786 | 598,918 |
| Prepayment and other receivables, net | 8 | 18,364,911 | 17,915,387 |
| Right of use assets, net | 9 | 1,029,458 | 1,085,824 |
| Investment in equity instruments carried at fair value through OCI | 11 | 892,850 | 892,850 |
| Property and equipment, net | 12 | 3,112,931 | 3,026,787 |
| TOTAL ASSETS | | 857,121,583 | 813,872,879 |
| LIABILITIES AND EQUITY | | | |
| Borrowings | 13 | 220,234,463 | 243,063,990 |
| Accounts payable and other liabilities | 14 | 157,210,884 | 106,022,531 |
| Lease liabilities | 15 | 970,183 | 1,122,070 |
| Zakat provision | 16 | 5,566,216 | 5,573,109 |
| End of service indemnities | 17 | 3,709,832 | 3,698,416 |
| TOTAL LIABILITIES | | 387,691,578 | 359,480,116 |
| EQUITY | | | |
| Share capital | 18 | 345,000,000 | 345,000,000 |
| Statutory reserve | 19 | 19,178,072 | 15,106,754 |
| Retained earnings | | 104,708,120 | 93,941,260 |
| Actuarial gain reserve on end of service indemnities | | 543,813 | 344,749 |
| TOTAL EQUITY | | 469,430,005 | 454,392,763 |
| TOTAL LIABILITIES AND EQUITY | | 857,121,583 | 813,872,879 |
| CONTINGENCIES AND COMMITMENTS | 20 | - | - |

The accompanying notes 1 to 34 form an integral part of these financial statement.



AL JABR FINANCING COMPANY
(A SAUDI CLOSED JOINT STOCK COMPANY)
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

| | Note | 31 December 2021 SR | 31 December 2020 SR |
|---|------|---------------------------|---------------------------|
| Revenue | 21 | 107,912,638 | 114,900,617 |
| Insurance cost | 22 | (15,835,368) | (24,411,905) |
| Finance charges | 23 | (6,799,980) | (8,207,290) |
| Gross income | | 85,277,290 | 82,281,422 |
| General and administrative expenses | 24 | (39,235,547) | (32,839,840) |
| Selling and marketing expenses | 25 | (5,822,756) | (5,333,503) |
| Allowance for credit losses | 6.2 | (1,696,811) | (18,999,301) |
| Modification gains / (losses), net | 26 | 589,917 | (6,359,275) |
| Government grant | 13 | 368,253 | 1,926,096 |
| Other income, net | 27 | 6,815,052 | 4,564,306 |
| Net gain on de-recognition of investment in financing contracts | 28.3 | - | 14,810,095 |
| Income before zakat | | 46,295,398 | 40,050,000 |
| Zakat expense | 16 | (5,582,220) | (5,573,109) |
| NET INCOME | | 40,713,178 | 34,476,891 |
| OTHER COMPREHENSIVE INCOME / (LOSS) | | | |
| Items that will not be reclassified subsequently to profit or loss | | | |
| Actuarial gain / (loss) reserve on end of service indemnities | 17 | 199,064 | (372,250) |
| Total other comprehensive income / (loss) for the year | | 199,064 | (372,250) |
| TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR | | 40,912,242 | 34,104,641 |
| Earnings per share (basic and diluted) | 29 | 1.18 | 1.00 |

The accompanying notes 1 to 34 form an integral part of these financial statements.



AL JABR FINANCING COMPANY
(A SAUDI CLOSED JOINT STOCK COMPANY)
STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

| Note | Share Capital SR | Statutory Reserve SR | Retained Earnings SR | Actuarial gain reserve on end-of-service indemnities SR | Total SR |
|---------------------------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------|--|--------------|
| Balance as at 1 January 2020 | 345,000,000 | 11,659,065 | 62,912,058 | 716,999 | 420,288,122 |
| Net profit for the year | - | - | 34,476,891 | - | 34,476,891 |
| Other comprehensive loss for the year | - | - | - | (372,250) | (372,250) |
| Transfer to statutory reserve | - | 3,447,689 | (3,447,689) | - | - |
| Balance as at 31 December 2020 | 345,000,000 | 15,106,754 | 93,941,260 | 344,749 | 454,392,763 |
| Balance as at 1 January 2021 | 345,000,000 | 15,106,754 | 93,941,260 | 344,749 | 454,392,763 |
| Net profit for the year | - | - | 40,713,178 | - | 40,713,178 |
| Other comprehensive gain for the year | - | - | - | 199,064 | 199,064 |
| Transfer to statutory reserve | - | 4,071,318 | (4,071,318) | - | - |
| Dividend paid | - | - | (25,875,000) | - | (25,875,000) |
| Balance as at 31 December 2021 | 345,000,000 | 19,178,072 | 104,708,120 | 543,813 | 469,430,005 |

The accompanying notes 1 to 34 form an integral part of these financial statements.



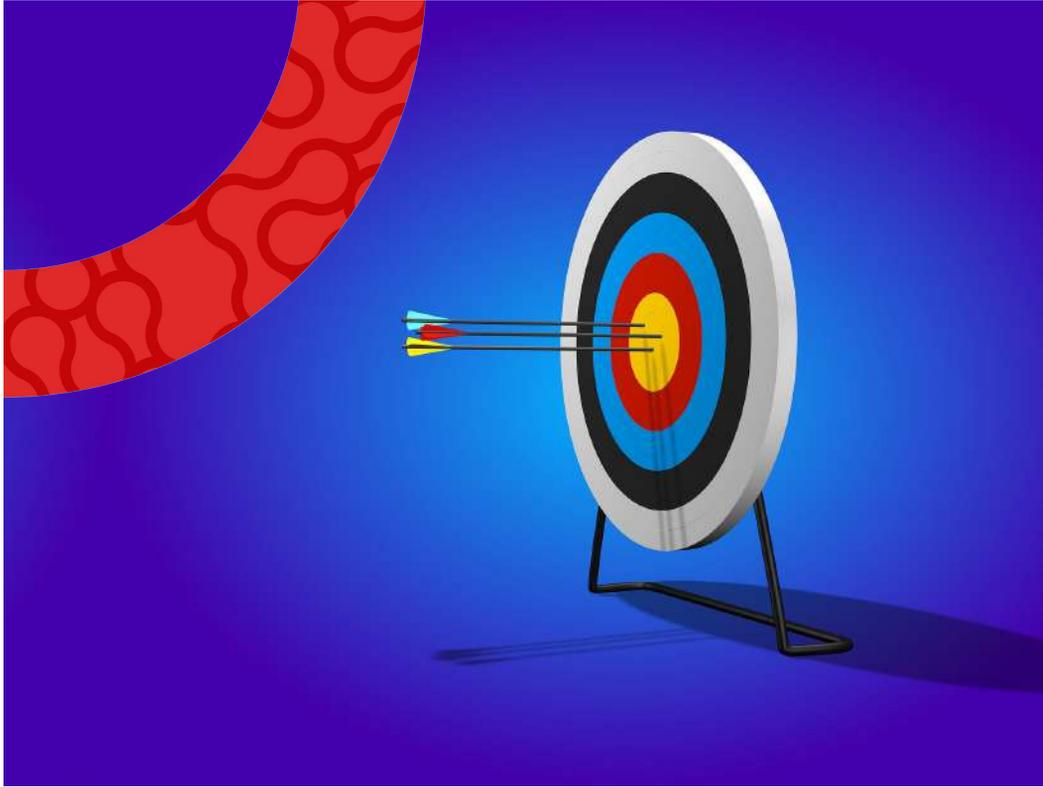
AL JABR FINANCING COMPANY
(A SAUDI CLOSED JOINT STOCK COMPANY)
STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2021

| | 31 December 2021 SR | 31 December 2020 SR |
|---|---------------------------|---------------------------|
| OPERATING ACTIVITIES | | |
| Income before zakat | 46,295,398 | 40,050,000 |
| Adjustments for: | | |
| Depreciation on property and equipment | 1,341,277 | 1,892,319 |
| Write off property and equipment | 22,404 | 546,615 |
| Provision for end-of-service indemnities | 1,000,647 | 867,246 |
| Allowance for credit loss | 1,696,811 | 18,999,301 |
| Agency income | (1,411,067) | (1,407,248) |
| Provision for unsettled insurance claim | 3,800,000 | 873,214 |
| Government grant | (368,253) | (1,926,096) |
| Finance charges | 6,799,980 | 8,207,290 |
| Amortization of right of use assets | 640,570 | 549,669 |
| Modification (gain) / losses, net | (589,917) | 6,359,275 |
| Net gain on investment in financing contracts | - | (14,810,095) |
| <i>Changes in operating assets and liabilities:</i> | | |
| Net investment in financing contracts | (66,503,735) | (23,088,771) |
| Prepayment and other receivables | (4,249,524) | (8,996,315) |
| Assets repossessed held for sale | 516,132 | 1,320,932 |
| Accounts payable and other liabilities | 52,023,192 | (252,626,116) |
| Cash generated from / (used in) operations | 41,013,915 | (223,188,780) |
| Zakat paid during the year | (5,589,113) | (4,028,006) |
| Finance charges paid | (2,698,334) | (3,228,953) |
| End-of-service indemnities paid | (679,535) | (72,513) |
| Net cash generated from / (used in) operating activities | 32,046,933 | (230,518,252) |
| INVESTING ACTIVITIES | | |
| Purchase of property and equipment | (1,449,825) | (847,481) |
| Proceeds on derecognition of investment in financing contracts, net | - | 265,093,032 |
| Net cash (used in) / generated from investing activities | (1,449,825) | 264,245,551 |
| FINANCING ACTIVITIES | | |
| Borrowings repaid | (87,478,414) | (74,272,844) |
| Proceeds from borrowings | 64,364,754 | 70,000,000 |
| Dividend paid | (25,875,000) | - |
| Lease liabilities paid | (770,167) | (566,667) |
| Net cash used in financing activities | (49,758,827) | (4,839,511) |
| NET CHANGE IN CASH AND CASH EQUIVALENTS | (19,161,719) | 28,887,788 |
| Cash and cash equivalents at the beginning of the year | 50,795,392 | 21,907,604 |
| CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE END OF THE YEAR | 31,633,673 | 50,795,392 |
| Non- cash transactions: | | |
| Actuarial (gain) / loss reserve on end-of-service indemnities | (199,064) | 372,250 |
| Additions under lease | 584,204 | - |
| Transfer of net investment in financing contracts at amortized cost to financial assets through OCI | - | (218,473,555) |
| Prepaid insurance on sold portfolio | - | (2,600,680) |
| Present value of servicing asset | - | 4,930,519 |
| Liabilities arising of purchase agency agreements | - | (34,139,221) |
| End-of-service indemnities transferred to other payables | (110,632) | - |
| Net investment in financing contracts written off | (10,255,875) | (11,099,322) |

The accompanying notes 1 to 34 form an integral part of these financial statements.



- استطاعت الشركة تحقيق صافي أرباح قدره (40,713) مليون ريال عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.
- حصلت الشركة على جائزة أفضل برنامج تمويلي لقطاع السيارات - معرض جدة الدولي للسيارات.
- واصلت الشركة في المشاركة في مبادرة البنك المركزي بتأجيل الاقساط للمنشآت المتوسطة والصغيرة.
- أحرزت الشركة مؤشرات أداء عالية وفقاً لمؤشرات قياس أداء إدارة العناية بالعملاء الصادرة من قبل البنك المركزي السعودي، فاقته بها النسب المطلوبة من شركات التمويل.





| صفة العضوية | المنصب | اسم العضو |
|-------------|-------------|----------------------------------|
| غير تنفيذي | الرئيس | السيد. ماهر عبداللطيف الجبر |
| غير تنفيذي | نائب الرئيس | السيد. عادل عبدالعزيز الجبر |
| غير تنفيذي | عضو | السيد. عبدالسلام محمد الجبر |
| غير تنفيذي | عضو | السيد. عبدالعزيز عبدالمحسن الجبر |
| تنفيذي | عضو | السيد. محمد إبراهيم الجبر |
| غير تنفيذي | عضو | السيد. سلمان ماهر الجبر |
| مستقل | عضو | السيد. بدر محمد العبد الوهاب |
| مستقل | عضو | السيد. حازم آل الشيخ مبارك |
| مستقل | عضو | السيد. عادل عبدالعزيز بودي |





السيد. ماهر عبد اللطيف حمد الجبر
رئيس مجلس الإدارة

| | |
|--------------------------|---|
| المؤهلات العلمية | ▪ دبلوم إدارة أعمال من بورنميث كوليديج المملكة المتحدة - 1977م. |
| الخبرات العملية | ▪ إدارة الشركات من خلال رئاسة وعضوية مجالس الإدارة واللجان. ▪ إدارة الشركات من خلال إدارتها التنفيذية. ▪ خبير في إعداد الخطط الاستراتيجية للشركات. ▪ خبرة في مجال قطاع السيارات. |
| المناصب والوظائف الحالية | ▪ رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية بشركة الجبر للتمويل. ▪ رئيس مجلس المديرين ورئيس اللجنة التنفيذية لشركة الجبر لتأجير السيارات. ▪ رئيس مجلس المديرين ورئيس اللجنة التنفيذية لشركة الجبر التجارية. ▪ عضو ونائب رئيس مجلس إدارة شركة الجبر القابضة. ▪ عضو مجلس إدارة شركة الجبر للاستثمار. |
| المناصب والوظائف السابقة | ▪ عضو مجلس إدارة الغرفة الشرقية. ▪ عضو لجنة السيارات بالغرفة الشرقية. ▪ عضو اللجنة الوطنية للسيارات - مجلس الغرف. ▪ عضو بنك التسليف. |



السيد. عادل عبدالعزيز حمد الجبر
نائب رئيس مجلس الإدارة

| | |
|---|---------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none">بكالوريوس العلوم في الهندسة الكهربائيةجامعة الملك فهد للبترول والمعادن - 1990م.ماجستير إدارة الأعمالجامعة لستر بالمملكة المتحدة - 2008م. | <p>المؤهلات العلمية</p> |
| <ul style="list-style-type: none">إدارة الشركات من خلال العضوية في مجالس الإدارة واللجان.إدارة الشركات من خلال إدارتها التنفيذية.خبير في مجال البنوك والقطاع المالي والغاز والزيوت والمقاولات.خبرة في عمليات المراجعة والائتمان والمخاطر.خبرة في التخطيط الاستراتيجي وتطوير الأعمال. | <p>الخبرات العملية</p> |
| <ul style="list-style-type: none">نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة الائتمان والمخاطر بشركة الجبر للتمويل.مدير عام شركة الجبر للمقاولات العامة.مدير عام شركة الشريحة الذهبية.عضو مجلس إدارة شركة الجبر القابضة.عضو مجلس إدارة شركة الجبر للاستثمار.عضو مجلس مديرين شركة مصنع المرطبات المعلبة. | <p>المناصب والوظائف الحالية</p> |
| <ul style="list-style-type: none">رئيس لجنة المراجعة والالتزام بشركة الجبر للتمويل.عضو لجنة المراجعة والمخاطر ببنك الطاقة الأول بالبحرين.عضو لجنة الترشيحات والمكافآت ببنك الطاقة الأول بالبحرين.موظف بشركة أرامكو السعودية (الظهران) شغل فيها عدد من الوظائف (مهندس اتصالات، رئيس قسم العمليات، رئيس شعبة الهندسة، مستشار اتصالات، مشرف تخطيط رأس المال). | <p>المناصب والوظائف السابقة</p> |



السيد. عبدالسلام محمد حمد الجبر
عضو

| | |
|--|-------------------------------------|
| <p>بكالوريوس إدارة تسويق - كلية العلوم الإدارية جامعة الملك سعود - 1995م.</p> | <p>المؤهلات العلمية</p> |
| <p>إدارة الشركات من خلال العضوية في مجالس الإدارة واللجان. إدارة الشركات من خلال إدارتها التنفيذية. خبرة في بناء الخطط الاستراتيجية والاشراف على تنفيذها. خبرة في التسويق والتدريب والموارد البشرية.</p> | <p>الخبرات العملية</p> |
| <p>عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة الجبر للتمويل. العضو المنتدب بشركة الجبر القابضة. عضو مجلس إدارة شركة الجبر التجارية. عضو مجلس إدارة شركة الجبر للاستثمار. عضو مجلس إدارة شركة وادي الأحساء. عضو اللجنة الوطنية لوكلاء السيارات. عضو لجنة الأوقاف بغرفة الشرقية.</p> | <p>المناصب والوظائف الحالية</p> |
| <p>نائب الرئيس للمبيعات والتسويق كيا - الجبر. مدير عام المبيعات بشركة الجبر التجارية. مدير عام مركز المدربون المحترفون. مدير التأجير التشغيلي بشركة الجبر التجارية.</p> | <p>المناصب والوظائف السابقة</p> |



السيد. عبدالعزيز عبدالمحسن عبدالعزيز الجبر
عضو

| | |
|--|-------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none">بكالوريوس إدارةكلية البحرين الجامعية – 2008م.دبلوم إدارة أعمالجامعة الملك فهد للبترول والمعادن – 2006م. | <p>المؤهلات العلمية</p> |
| <ul style="list-style-type: none">إدارة الشركات من خلال العضوية في مجالس الإدارة واللجان.إدارة الشركات من خلال إدارتها التنفيذية.استشاري ومحلل ائتماني.محكم تجاري معتمد. | <p>الخبرات العملية</p> |
| <ul style="list-style-type: none">عضو مجلس إدارة شركة الجبر للتمويل.عضو مجلس إدارة شركة الجبر التجارية.عضو مجلس إدارة شركة الجبر لتأجير السيارات.عضو مجلس إدارة شركة مغاسل الجبر.عضو لجنة الائتمان والمخاطر بشركة الجبر لتأجير السيارات.عضو لجنة الائتمان والمخاطر بشركة الجبر التجارية.عضو لجنة الاستثمار الجريء بشركة الجبر للاستثمار.عضو لجنة الاستثمار بشركة الجبر للاستثمار. | <p>المناصب والوظائف الحالية</p> |
| <ul style="list-style-type: none">مدير عام الائتمان ومساعد نائب الرئيس التنفيذي للائتمان والتحويل بشركة الجبر التجارية.مدير الائتمان والمخاطر بشركة الجبر للتمويل. | <p>المناصب والوظائف السابقة</p> |





السيد. محمد إبراهيم محمد الجبر
عضو

| | |
|--|-----------------------------|
| <ul style="list-style-type: none">بكالوريوس تسويق جامعة الملك فيصل - 2007م. | المؤهلات العلمية |
| <ul style="list-style-type: none">عضوية العديد من مجالس الإدارة واللجان الادارية في القطاعين الخاص والعام.خبرة في مجال السيارات بخبرة تزيد عن 13 عاما في العديد من المستويات الادارية. | الخبرات العملية |
| <ul style="list-style-type: none">عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية ومدير عام المبيعات و التسويق بشركة الجبر للتمويل.عضو مجلس الادارة بشركة الجبر التجارية (كيا).عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة بشركة الجبر لتأجير السيارات.عضو مجلس المديرين بشركة مصنع كرتون الخليج.شريك مؤسس وعضو مجلس الادارة بشركة انجاز العربية للمقاولات.شريك مؤسس وعضو مجلس الادارة بشركة التنوع القابضة.عضو مجلس الادارة وعضو اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المسؤولية الاجتماعية بالغرفة التجارية الاحساء.عضو اللجنة التجارية بالغرفة الشرقية. | المناصب والوظائف الحالية |
| <ul style="list-style-type: none">مدير عام المبيعات بشركة الجبر التجارية.عضو لجنة الأمن السيبراني بشركة الجبر للتمويل.عضو مجلس المديرين شركة الجبر للإلكترونيات (هاير). | المناصب والوظائف السابقة |





السيد. سلمان ماهر عبداللطيف الجبر
عضو

| | |
|--------------------------|---|
| المؤهلات العلمية | ▪ بكالوريوس تسويق كلية البحرين الجامعية – 2008م. |
| الخبرات العملية | ▪ إدارة الشركات من خلال العضوية في مجالس الإدارة واللجان. ▪ إدارة الشركات من خلال إدارتها التنفيذية. ▪ خبرة في مجال تأجير السيارات. |
| المناصب والوظائف الحالية | ▪ عضو مجلس إدارة شركة الجبر للتمويل. ▪ المدير العام لشركة الجبر لتأجير السيارات. ▪ عضو مجلس مديريين شركة الجبر لتأجير السيارات. ▪ عضو مجلس مديريين شركة مغاسل الجبر. ▪ عضو مجلس مديريين شركة مصنع كرتون الخليج. ▪ عضو مجلس مديريين شركة الجبر للإلكترونيات (هاير). |
| المناصب والوظائف السابقة | ▪ لا يوجد |



السيد. بدر محمد عبدالله العبدالله
عضو

| | |
|--|--------------------------|
| <ul style="list-style-type: none">بكالوريوس تسويقجامعة الملك فهد للبترول والمعادن- 1996م | المؤهلات العلمية |
| <ul style="list-style-type: none">إدارة الشركات من خلال العضوية في مجالس الإدارة واللجان.إدارة الشركات من خلال إدارتها التنفيذية.خبير مصرفي وأتثماني.مستشار إداري ومالي. | الخبرات العملية |
| <ul style="list-style-type: none">عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الائتمان والمخاطر بشركة الجبر للتمويل.شريك ومدير في شركة سدو للصناعات الورقية.عضو مجلس إدارة شركة مكانة القابضة.شريك ومؤسس لشركة تركيز للاستشارات الإدارية. | المناصب والوظائف الحالية |
| <ul style="list-style-type: none">المدير الإقليمي - مجموعة الخدمات المصرفية للشركات - بالبنك العربي الوطني.نائب الرئيس التنفيذي - شركة الفيصل القابضة.مدير الخدمات المصرفية الإقليمية للشركات - مدير أول - بنك الرياض.مدير علاقات - الخدمات المصرفية للشركات - البنك السعودي الهولندي.مدير علاقات - الخدمات المصرفية للشركات - بالبنك السعودي البريطاني. | المناصب والوظائف السابقة |



السيد. حازم عبدالله آل الشيخ مبارك
عضو

| | |
|--|-----------------------------|
| <ul style="list-style-type: none">بكالوريوس هندسة ميكانيكيةجامعة الملك فهد للبترول والمعادن - 1995م. | المؤهلات العلمية |
| <ul style="list-style-type: none">إدارة الشركات من خلال رئاسة وعضوية مجالس الإدارة واللجان.إدارة الشركات من خلال إدارتها التنفيذية.خبير ومحلل استثمار.خبرة في حوكمة الشركات.خبرة في التخطيط الاستراتيجي والإدارة المالية.خبير في الاستشارات الإدارية والموارد البشرية والتوظيف. | الخبرات العملية |
| <ul style="list-style-type: none">عضو مجلس إدارة شركة الجبر للتمويل.رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة للسياحة (ذات مسؤولية محدودة) البحرين.الشريك التنفيذي للشرق الأوسط بشركة هورتون الدولية.عضو مجلس إدارة شركة بلوم للاستثمار السعودية ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت.عضو مجلس إدارة مجموعة القرين.عضو مجلس الأمناء مدارس البيان البحرين.عضو لجنة الترشيحات والمكافآت التجمع الاحساء الصحي. | المناصب والوظائف الحالية |
| <ul style="list-style-type: none">عضو مجلس إدارة شركة مطارات الدمام.عضو مجلس إدارة صناديق أشمور السعودية.رئيس الاستثمار بشركة جي أي تي كابيتال.الرئيس التنفيذي لصندوق بنك الخليج الدولي لتطوير المساكن.الرئيس التنفيذي للاستثمار في شركة معالم القابضة.مدير العلاقات والاستثمار في شركة انفستكوروب- البحرين.مدير العلاقات والاستثمار في شركة اركايتا - البحرين.مدير تمويل الشركات في المؤسسة العربية المصرفية- البحرين. | المناصب والوظائف السابقة |





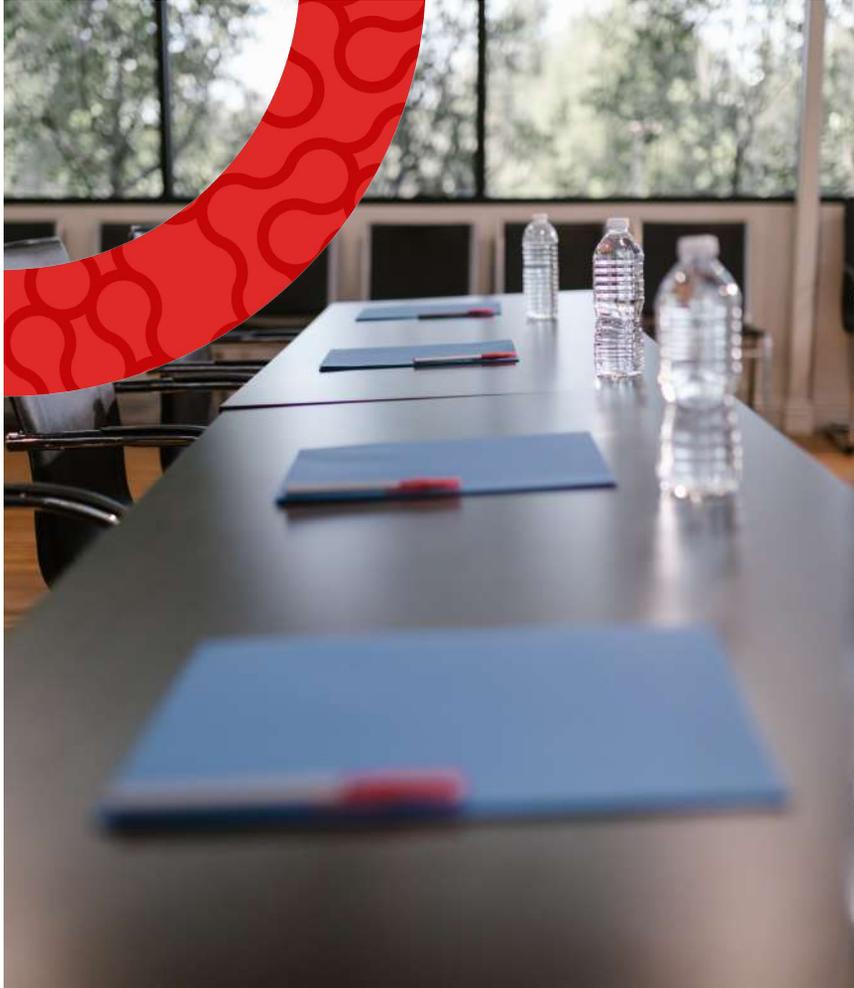
السيد. عادل عبدالعزيز أحمد بودي
عضو

| | |
|--|--------------------------|
| <ul style="list-style-type: none">بكالوريوس محاسبةجامعة الملك سعود - 1984م. | المؤهلات العلمية |
| <ul style="list-style-type: none">إدارة الشركات من خلال رئاسة وعضوية مجالس الإدارة واللجان.إدارة الشركات من خلال إدارتها التنفيذية.محاسب قانوني ومستشار مالي وإداري.محكم تجاري.خبير وأمين إفلاس. | الخبرات العملية |
| <ul style="list-style-type: none">عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة بشركة الجبر للتمويل.رئيس مجلس إدارة شركة بودي والعمر محاسبون قانونيون.رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية لتنمية الأوقاف.رئيس مجلس إدارة شركة علوم المعرفة للتعليم والتدريب.عضو لجنة المراجعة بالشركة الخليجية للتعمير. | المناصب والوظائف الحالية |
| <ul style="list-style-type: none">رئيس مجلس إدارة شركة المشروعات السياحية.عضو لجنة المراجعة بشركة نما للكيماويات. | المناصب والوظائف السابقة |



يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن وضع الاستراتيجية 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.

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





يجتمع مجلس الإدارة على الاقل 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.

اجتمع مجلس الإدارة خلال العام 2021م خمس مرات، الجدول أدناه يبين تواريخ وسجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات المجلس:

| معدل الحضور | الاجتماع الخامس | الاجتماع الرابع | الاجتماع الثالث | الاجتماع الثاني | الاجتماع الأول | اسم العضو |
|-------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------------|
| | 2021/12/07 | 2021/11/09 | 2021/08/17 | 2021/05/18 | 2021/02/24 | |
| 5/5 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | السيد. ماهر عبداللطيف الجبر |
| 5/5 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | السيد. عادل عبدالعزيز الجبر |
| 5/4 | ✓ | ✓ | x | ✓ | ✓ | السيد. عبدالسلام محمد الجبر |
| 5/4 | x | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | السيد. محمد ابراهيم الجبر |
| 5/5 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | السيد. عبدالمحسن عبدالعزيز الجبر |
| 5/5 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | السيد. سلمان ماهر الجبر |
| 5/5 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | السيد. بدر محمد العبد الوهاب |
| 5/5 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | السيد. حازم ال الشيخ مبارك |
| 5/4 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | x | السيد. عادل عبدالعزيز بودي |



أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه رقم (01-2022) وتاريخ 2022/02/23 بعدم توزيع أرباح العام 2021م.



لجان مجلس الإدارة

لضمان فاعلية اتخاذ القرار لتحقيق أهداف الشركة وفقاً لأفضل الممارسات والمعايير الفنية والتخصصية، ومساعدة المجلس في تادية مهامه ومسؤولياته، والمساهمة في فعالية الأداء ومراجعة ومراقبة أعمال الشركة بصفة منتظمة شكل مجلس الإدارة عدد من اللجان وهي:

1. اللجنة التنفيذية:

تم تشكيل اللجنة التنفيذية لمساعدة مجلس الإدارة على إدارة عمليات الشركة والإشراف عليها واتخاذ قرارات سريعة بشأن القضايا الملحة المتعلقة بأعمال الشركة، وتتألف من ثلاث أعضاء هم:

| الاسم | صفته |
|-----------------------------|-------------|
| السيد. ماهر عبداللطيف الجبر | رئيس اللجنة |
| السيد. محمد عقيل الشائع | عضو |
| السيد. محمد إبراهيم الجبر | عضو |

▪ **ملاحظة:** المؤهلات والخبرات والوظائف الحالية والسابقة لأعضاء اللجنة السيد/ماهر الجبر والسيد/محمد الجبر تمت الإشارة لها ضمن أعضاء مجلس الإدارة والسيد/محمد الشائع ضمن الإدارة التنفيذية.

المهام والمسؤوليات

تتولى اللجنة التنفيذية ضمان فاعلية عملية اتخاذ القرار على أعلى المستويات بغية تحقيق أهداف الشركة بكل مرونة ووفق الجدول الزمني المقرر لها بموجب الصلاحيات الممنوحة لها من قبل مجلس الإدارة.

اجتماعات اللجنة

كانت تجتمع اللجنة أربعة مرات في العام أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك. وتثبت قرارات اللجنة ومداوماتها في محاضر يوقعها رئيس وأعضاء اللجنة، وتقع مسؤولية تدوين محاضر اجتماعات اللجنة على أمين سر اللجنة.



اجتمعت اللجنة التنفيذية خلال العام 2021م أربعة مرات، الجدول أدناه يبين تواريخ وسجل حضور أعضاء اللجنة لاجتماعاتها:

| معدل الحضور | الاجتماع الرابع | الاجتماع الثالث | الاجتماع الثاني | الاجتماع الأول | اسم العضو |
|-------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------------------|
| | 2021/10/26 | 2021/07/28 | 2021/04/18 | 2021/01/28 | |
| 4/4 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | السيد. ماهر عبداللطيف الجبر |
| 4/4 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | السيد. محمد عقيل الشائع |
| 4/1 | x | x | x | ✓ | السيد. أحمد درويش محمد |
| 4/1 | ✓ | x | x | x | السيد. محمد ابراهيم الجبر |

ملاحظات:

1. استقال السيد/أحمد درويش من عضوية اللجنة بتاريخ 2021/04/08.
2. قام مجلس الادارة بتاريخ 2021/08/17 بتعيين أعضاء اللجنة للدورة الجديدة (2021/2024).

2. لجنة إدارة المخاطر والائتمان:

تم تشكيل لجنة إدارة المخاطر والائتمان لمراقبة 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 من أربعة أعضاء وهم:

| الاسم | صفته |
|-------------------------------|-------------|
| السيد. عادل عبدالعزيز الجبر | رئيس اللجنة |
| السيد. بدر محمد العبد الوهاب | عضو |
| السيد. نعمان عبدالعزيز الملحم | عضو |
| السيد. هاشم محسن العطاس | عضو |

- ملاحظة: المؤهلات والخبرات والوظائف الحالية والسابقة لأعضاء اللجنة السيد/عادل الجبر والسيد/بدر العبد الوهاب تمت الإشارة لها ضمن أعضاء مجلس الإدارة.





نبذة عن عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان السيد/ نعمان عبدالعزيز الملحم

| الخبرات | المؤهلات | الوظائف السابقة | الوظائف الحالية |
|----------------------------------|---|----------------------------|-----------------|
| خبرة في المحاسبة والتحليل المالي | ▪ بكالوريوس محاسبة جامعة الأمام محمد بن سعود 1986م | مدير إقليمي بنك الجزيرة | مالي متقاعد |

المهام و المسؤوليات

تتولى اللجنة مراجعة وافرار السياسات والمبادئ الإرشادية الائتمانية بالإضافة إلى مراقبة وتقييم المخاطر الهامة والأساسية التي قد تتعرض لها الشركة وتعيين الخطوات المتخذة للحد من هذه المخاطر، وتقوم اللجنة بمراجعة الإجراءات التي تم اتخاذها لضمان وجود هيكل تنظيمي متكامل لإدارة المخاطر.

اجتماعات اللجنة

تجتمع لجنة إدارة المخاطر والائتمان أربعة مرات في العام أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وتثبت قرارات اللجنة ومداوماتها في محاضر يوقعها رئيس وأعضاء اللجنة، وتقع مسؤولية تدوين محاضر اجتماعات اللجنة على أمين سر اللجنة.

اجتمعت لجنة إدارة المخاطر والائتمان خلال العام 2021م خمسة مرات، الجدول أدناه يبين تواريخ وسجل حضور أعضاء اللجنة لاجتماعاتها:

| معدل الحضور | الاجتماع الخامس | الاجتماع الرابع | الاجتماع الثالث | الاجتماع الثاني | الاجتماع الأول | اسم العضو |
|-------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------------|
| 5/5 | 2021/11/07 | 2021/07/02 | 2021/05/04 | 2021/02/03 | 2021/01/18 | السيد. عادل عبدالعزيز الجبر |
| 5/5 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | السيد. بدر محمد العبدالوهاب |
| 5/4 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✗ | السيد. نعمان عبدالعزيز الملحم |
| 5/1 | ✓ | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | السيد. هاشم محسن العطاس |

▪ ملاحظة: تم تعيين عضو اللجنة السيد/هاشم العطاس من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2022/10/10 بناء على متطلبات مبادئ الحوكمة الصادرة من البنك المركزي والتي اشترطت أن يكون من بين أعضاء اللجنة عضو ذو خبرة في المخاطر السيبرانية والقنية. بتاريخ 2021/12/06 استقال السيد/هاشم العطاس من عضوية اللجنة.





3. اللجنة الشرعية:

تم تشكيل اللجنة الشرعية من قبل مجلس الإدارة من ثلاث أعضاء وهم:

| الاسم | صفته |
|-------------------------------|----------------------|
| السيد/د. عمر نبيل السنيد | رئيس اللجنة |
| السيد/د. يوسف عبداللطيف الجبر | رئيس اللجنة (سابقاً) |
| السيد. عبدالرحمن البوعلي | عضو (سابقاً) |
| السيد. علي إبراهيم الزيدان | عضو |
| السيد. محمد أحمد سلطان | عضو |

ملاحظات:

1. انتهت عضوية السيد/ د. يوسف الجبر بانتهاج دورة اللجنة في 31 يوليو 2021م.
2. انتهت عضوية السيد/ عبدالرحمن البوعلي بانتهاج دورة اللجنة في 31 يوليو 2021م.
3. تم إعادة تشكيل اللجنة في 17 أغسطس 2021م لتشمل الأعضاء المشار إليهم بعاليه.

المهام و المسؤوليات

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

اجتماعات اللجنة

كانت تجتمع اللجنة الشرعية كلما دعت الحاجة لذلك، وتثبت قرارات اللجنة ومداولاتها في محاضر يوقعها رئيس وأعضاء اللجنة، وتقع مسؤولية تدوين محاضر اجتماعات اللجنة على أمين سر اللجنة.

- ملاحظة: لم تجتمع اللجنة خلال العام 2021م نظراً لعدم طرح منتجات جديدة وعدم وجود حاجة لاستشارات شرعية.



4. لجنة الترشيحات والمكافآت:

شكل مجلس الإدارة لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاث أعضاء هم:

| الاسم | صفته |
|-----------------------------|----------------|
| السيد. وليد إبراهيم الأحمدي | رئيس اللجنة |
| السيد. عبدالسلام محمد الجبر | عضو |
| السيد. نايف خليفة الملحم | عضو (سابقاً) |
| السيد. بندر محمد السفير | عضو |

ملاحظات:

1. المؤهلات والخبرات والوظائف الحالية والسابقة لأعضاء اللجنة السيد/عبدالسلام الجبر تمت الإشارة لها ضمن أعضاء مجلس الإدارة.
2. انتهت عضوية السيد/نايف الملحم بانتهاؤ دورة اللجنة في 31 يوليو 2021م.
3. تم تعيين السيد/ بندر السفير كعضو للجنة في 17 أغسطس 2021م.

نبذة عن أعضاء اللجنة الترشيحات والمكافآت

| اسم العضو | الوظائف الحالية | الوظائف السابقة | المؤهلات | الخبرات |
|---------------------|---|---|---|------------------------------|
| السيد. وليد الأحمدي | المدير العام شركة مبادرات التحول | مدير الموارد البشرية شركة الجبر القابضة | بكالوريوس إدارة أعمال. جامعة الملك عبدالعزيز 2003م | خبرة في مجال الموارد البشرية |
| السيد. نايف الملحم | شريك تنفيذي شركة تركيز للاستشارات الادارية | مدير إقليمي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة البنك الأهلي التجاري | ماجستير إدارة الأعمال. بكالوريوس نظم معلومات إدارة. جامعة الملك فهد للبترول 2003م | خبرة في مجال الموارد البشرية |
| السيد. بندر السفير | مدير عام التوظيف لدى جهة حكومية | المدير العام شركة إمداد للموارد البشرية | ماجستير إدارة أعمال. بكالوريوس تسويق جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 2005م. | خبرة في مجال الموارد البشرية |

المهام والمسؤوليات

تتولى اللجنة ودون أي قيود الاطلاع ومراجعة كافة المعلومات والبيانات والتقارير والسجلات والمراسلات المتعلقة بعمليات الترشيحات لعضوية المجلس أو تعيين كبار التنفيذيين في الشركة أو غير ذلك من الامور التي ترى اللجنة أهمية الاطلاع عليها وتقع ضمن اختصاصها.

اجتماعات اللجنة

تجتمع لجنة الترشيحات والمكافآت مرتان كل عام أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وتثبت قرارات اللجنة ومداوماتها في محاضر يوقعها رئيس وأعضاء اللجنة، وتقع مسؤولية تدوين محاضر اجتماعات اللجنة على أمين سر اللجنة.



اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام 2021م ثلاثة مرات، الجدول أدناه يبين تواريخ وسجل حضور أعضاء اللجنة لاجتماعاتها:

| معدل الحضور | الاجتماع الثالث | الاجتماع الثاني | الاجتماع الأول | اسم العضو |
|-------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------------------|
| | 2021/11/01 | 2021/07/05 | 2021/02/18 | |
| 3/3 | ✓ | ✓ | ✓ | السيد. وليد إبراهيم الأحمدى |
| 3/3 | ✓ | ✓ | ✓ | السيد. عبدالسلام محمد الجبر |
| 3/2 | x | ✓ | ✓ | السيد. نايف خليفة الملحم |
| 3/1 | ✓ | x | x | السيد. بندر محمد السفير |

ملاحظات:

1. انتهت عضوية السيد/نايف الملحم بانتهاج دورة اللجنة في 31 يوليو 2021م.
2. تم تعيين السيد/ بندر السفير كعضو للجنة في 17 أغسطس 2021م.

5. لجنة المراجعة :

تختص لجنة المراجعة بمراقبة أعمال الشركة والتحقق من سلامة ونزاهة التقارير والقوائم المالية وأنظمة الرقابة الداخلية فيها، وتتألف لجنة المراجعة من ثلاث أعضاء وهم:

| الاسم | صفته |
|--------------------------------|----------------------|
| السيد. عادل عبدالعزيز بودي | رئيس اللجنة (حالياً) |
| السيد. عادل عبدالعزيز الجبر | رئيس اللجنة (سابقاً) |
| السيد. عبدالعزيز سعود الشيبيني | عضو (سابقاً) |
| السيد. عبداللطيف عمر الجبر | عضو |
| السيد. خالد محمد العيد | عضو |

ملاحظات:

1. المؤهلات والخبرات والوظائف الحالية والسابقة لأعضاء اللجنة السيد/عادل بودي تمت الإشارة لها ضمن أعضاء مجلس الإدارة.
2. استقال السيد/عبدالعزيز الشيبيني من عضوية اللجنة بتاريخ 08 مارس 2021م.
3. انتهت عضوية السيد/عادل الجبر بانتهاج دورة اللجنة في 31 يوليو 2021م.
4. تم إعادة تشكيل اللجنة لتشمل الأعضاء الحاليين ابتداء من 01 أغسطس 2021م.





نبذة عن أعضاء لجنة المراجعة

| اسم العضو | الوظائف الحالية | الوظائف السابقة | المؤهلات | الخبرات |
|-------------------------------|---|---|---|---|
| السيد. عبدالعزیز الشیبی | شركة مهام للاستشارات المهنية | شريك شركة إرنست ويونغ | ▪ بكالوريوس محاسبة جامعة الملك فيصل 1990م | خبرة في المحاسبة |
| السيد. عبداللطيف عمر الجبر | مدير عام الزكاة والضرائب شركة الجبر القابضة | قائد فريق الخدمات المصرفية الخاصة بالبنك السعودي الفرنسي | ▪ بكالوريوس تسويق جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 2011م | خبرة في المجال المالي ودراسة السوق. |
| السيد. خالد العید | مدير عام المراجعة الداخلية لدى جهة حكومية | مدير استشارات المخاطر شركة كي بي جي ام الفوزان وشركاه | ▪ بكالوريوس محاسبة جامعة الملك فيصل 2008م | خبرة في التدقيق والمراجعة الداخلية والتحويل للمعايير الدولية (IFRS). |

▪ المهام والمسؤوليات

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

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

▪ اجتماعات اللجنة

تجتمع لجنة المراجعة أربعة مرات في العام. وتثبت قرارات اللجنة ومداولتها في محاضر يوقعها رئيس وأعضاء اللجنة، وتقع مسؤولية تدوين محاضر اجتماعات اللجنة على أمين سر اللجنة.



اجتمعت لجنة المراجعة خلال العام 2021م أربعة مرات، الجدول أدناه يبين تواريخ وسجل حضور أعضاء اللجنة لاجتماعاتها:

| معدل الحضور | الاجتماع الرابع | الاجتماع الثالث | الاجتماع الثاني | الاجتماع الأول | اسم العضو |
|-------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------------|
| | 2021/10/24 | 2021/07/29 | 2021/04/25 | 2021/02/17 | |
| 4/4 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | السيد. عادل عبدالعزيز الجبر |
| 4/3 | x | ✓ | ✓ | ✓ | السيد. عادل عبدالعزيز بودي |
| 4/1 | x | x | x | ✓ | السيد. عبدالعزيز سعود الشبيبي |
| 4/1 | ✓ | x | x | x | السيد. عبداللطيف عمر الجبر |
| 4/1 | ✓ | x | x | x | السيد. خالد محمد العيد |

ملاحظات:

1. استقال السيد/عبدالعزيز الشبيبي من عضوية اللجنة بتاريخ 08 مارس 2021م.
2. انتهت عضوية السيد/عادل الجبر بانتهاج دورة اللجنة في 31 يوليو 2021م.
3. تم إعادة تشكيل اللجنة لتشمل الأعضاء الحاليين ابتداء من 01 أغسطس 2021م.

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، كلاً 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.



6. لجنة الأمن السيبراني:

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء وهم:

| الاسم | الصفة |
|---------------------------|-------------|
| السيد. هاشم محسن العطاس | رئيس اللجنة |
| السيد. محمد إبراهيم الجبر | عضو |

ملاحظات:

- بتاريخ 17 أغسطس 2021م أعاد مجلس الإدارة تشكيل اللجنة وجعل أمر تعيين أعضائها ومرجعيتها المباشرة إلى الرئيس التنفيذي.
- بتاريخ 07 سبتمبر 2021م قام الرئيس التنفيذي بتعيين أعضاء اللجنة وهم كما يلي:

| الاسم | الصفة | المنصب |
|--------------------------|-------------------------|-------------|
| السيد. شادي شاكر الشبعان | مدير الالتزام | رئيس اللجنة |
| السيد. هاشم محسن العطاس | منتدب | عضو |
| السيد. علي حسين الخميس | رئيس الأمن السيبراني | عضو |
| السيدة. هناء فريد الصالح | مديرة تقنية المعلومات | عضو |
| السيد. أحمد محمد طنطاوي | مدير خدمات ما بعد البيع | عضو |

- ملاحظة: بتاريخ 14 ديسمبر 2021م جرى إعادة تشكيل اللجنة من قبل الرئيس التنفيذي لتضم في عضويتها كل من:

| الاسم | الصفة | المنصب |
|--------------------------|-----------------------|-------------|
| السيد. شادي شاكر الشبعان | مدير الالتزام | رئيس اللجنة |
| السيدة. هناء فريد الصالح | مديرة تقنية المعلومات | عضو |
| السيد. أحمد محمد طنطاوي | مدير الأصول والتأمين | عضو |
| السيد. محمد البريكي | المدير المالي | عضو |
| السيد. فوزي الشهري | مدير الموارد البشرية | عضو |





نبذة عن أعضاء لجنة الأمن السيبراني

| اسم العضو | الوظائف الحالية | الوظائف السابقة | المؤهلات | الخبرات |
|------------------------|--|--|--|--|
| السيد. هاشم العطاس | الرئيس التنفيذي للعمليات شركة راية للتمويل | رئيس تقنية المعلومات شركة الصقر للتأمين التعاوني. | ▪ بكالوريوس علوم الحاسوب وتقنية المعلومات الجامعة الوطنية - أمريكا م. 1999 | خبرة في تقنية المعلومات. |
| السيد. شادي الشبعان | مدير الالتزام شركة الجبر للتمويل | مدير الالتزام شركة الاتحاد للتأمين التعاوني. | ▪ بكالوريوس محاسبة جامعة الملك سعود 2010م. ▪ مسؤول الالتزام المعتمد CCO الأكاديمية المالية. | خبرة في أعمال المراجعة الخارجية، الداخلية، الالتزام، الحوكمة. |
| السيد. علي الخميس | | مدير الأمن السيبراني شركة التيسير العربية | ▪ ماجستير في حوسبة الانترنت وأمن الشبكات لوبيرو - إنجلترا - 2010م ▪ بكالوريوس في هندسة الحاسوب جامعة الملك فهد للبتروال والمعادن 2002م | خبرة في مجال الأمن السيبراني. |
| السيدة. هناء الصالح | مدير تقنية المعلومات شركة الجبر للتمويل | مدير تطبيقات تكنولوجيا المعلومات طلول الاتصالات السعودية | ▪ بكالوريوس نظم معلومات إدارية جامعه الملك فيصل 2008م | خبرة في تقنية المعلومات وادارة المشاريع. |
| السيد. فوزي الشهري | مدير الموارد البشرية شركة الجبر للتمويل | مدير الموارد البشرية شركة وزردفورد السعودية | ▪ بكالوريوس إدارة أعمال جامعة الملك فيصل 2016م. ▪ دبلوم CIPD L5 معهد شارترد لشؤون الموظفين والتنمية 2017 م. | خبرة في مجال الموارد البشرية. |
| السيد. فهد الجبر | مدير الائتمان شركة الجبر للتمويل | مدير منطقة الأحساء لشركة الخليج للتدريب (نيوهورايزن) | ▪ بكالوريوس إدارة مالية جامعة الملك فيصل 2012م. | خبرة في الإدارة و الائتمان. |
| السيد. أحمد طنطاوي | مدير الأصول والتأمين شركة الجبر للتمويل | نائب مدير العمليات شركة الجبر للتمويل مشرف العمليات والتأمين شركة كيا السعودية. | ▪ بكالوريوس المحاسبة جامعة الزقازيق - مصر 2005م | خبرة في حسابات التأمين والعمليات التشغيلية. |





المهام والمسؤوليات الرئيسية

تتولى اللجنة ودون أي قيود الاطلاع ومراجعة كافة المعلومات والبيانات والتقارير والسجلات والمراسلات المتعلقة بعمليات الترشيحات لعضوية المجلس أو تعيين كبار التنفيذيين في الشركة أو غير ذلك من الامور التي ترى اللجنة أهمية الاطلاع عليها وتقع ضمن اختصاصها.

اجتماعات لجنة الأمن السيبراني

تجتمع لجنة الأمن السيبراني أربعة 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.

اجتمعت لجنة الأمن السيبراني خلال العام 2021م أربعة مرات، الجدول أدناه يبين تواريخ وسجل حضور أعضاء اللجنة لاجتماعاتها:

| معدل الحضور | الاجتماع الرابع | الاجتماع الثالث | الاجتماع الثاني | الاجتماع الأول | اسم العضو |
|-------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------|
| | 2021/12/14 | 2021/10/12 | 2021/04/28 | 2021/02/01 | |
| 4/3 | x | ✓ | ✓ | ✓ | السيد. هاشم محسن العطاس |
| 4/4 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | السيد. محمد إبراهيم الجبر |
| 4/2 | ✓ | ✓ | x | x | السيد. شادي شاکر الشبعان |
| 4/1 | x | ✓ | x | x | السيد. علي حسين الخميس |
| 4/1 | ✓ | ✓ | x | x | السيدة. هناء فريد الصالح |
| 4/1 | ✓ | ✓ | x | x | السيد. أحمد محمد طنطاوي |
| 4/1 | ✓ | x | x | x | السيد. محمد البريكي |
| 4/1 | ✓ | x | x | x | السيد. فوزي الشهري |
| 4/1 | ✓ | x | x | x | السيد. فهد عبدالرحمن الجبر |



7. لجنة استمرارية الأعمال:

شكل مجلس الإدارة لجنة استمرارية الأعمال ذلك بتفويض أمر تعيين أعضائها ومرجعيتها المباشرة إلى الرئيس التنفيذي الذي أصدر قراره بتاريخ 2021/06/07 لتشكيل اللجنة بعضوية كل من الآتي:

| الاسم | الصفة | المنصب |
|---------------------------|-----------------------|-------------|
| السيدة. مريم صلاح الغامدي | مديرة المخاطر | رئيس اللجنة |
| السيد. علي حسين الخميس | رئيس الأمن السيبراني | عضو |
| السيدة. هناء فريد الصالح | مديرة تقنية المعلومات | عضو |
| السيد. شادي شاكر الشبعان | مدير الالتزام | عضو |
| السيدة. مريم صلاح الغامدي | مديرة المخاطر | عضو |

نبذة عن رئيس لجنة استمرارية الاعمال

| الوظائف الحالية | الوظائف السابقة | المؤهلات | الخبرات |
|--|--|--|--|
| مدير المخاطر واستمرارية الأعمال شركة الجبر للتمويل | محلل ائتمان مسؤول مخاطر شركة الجبر للتمويل | ماجستير إدارة المخاطر جامعة الإمام عبدالرحمن بن فيصل 2019 م. | خبرة في الائتمان ، المخاطر، واستمرارية الأعمال |

ملاحظة: المؤهلات والخبرات والوظائف الحالية والسابقة لأعضاء اللجنة السيد/شادي الشبعان والسيدة/هناء الصالح والسيد/علي الخميس تمت الإشارة لها ضمن أعضاء لجنة الأمن السيبراني.

المهام و المسؤوليات الرئيسية

تتولى اللجنة التوجيه والإشراف على متطلبات استمرارية الأعمال والتأكد من تنفيذها وتشغيلها ومراقبتها ومراجعتها، وتشمل مهام اللجنة ما يلي:

- متابعة سير عمل وتنفيذ لائحة استمرارية الأعمال الصادرة من البنك المركزي السعودي وأي تعاميم أو لوائح أخرى لها علاقة باستمرارية الأعمال.
- الاطلاع على خطة استمرارية الأعمال والتوصية باعتمادها.
- الاطلاع على استراتيجية استمرارية الأعمال والتوصية باعتمادها.
- الاطلاع على سياسات وإجراءات استمرارية الأعمال والتوصية باعتمادها.
- متابعة سير عمل وتنفيذ خطط واستراتيجيات استمرارية الأعمال.
- متابعة التزام الشركة بسياسات وإجراءات استمرارية الأعمال.
- متابعة سير عمل وتنفيذ خطط التعافي من الكوارث.



اجتماعات لجنة استمرارية الأعمال

تجتمع لجنة استمرارية الأعمال مرة واحدة نهاية كل ستة أشهر أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وتثبت قرارات اللجنة ومداوماتها في محاضر يوقعها رئيس وأعضاء اللجنة، وتقع مسؤولية تدوين محاضر اجتماعات اللجنة على أمين سر اللجنة.

اجتمعت لجنة استمرارية الأعمال خلال العام 2021م ثلاثة مرات، الجدول أدناه يبين تواريخ وسجل حضور أعضاء اللجنة لاجتماعاتها:

| معدل الحضور | الاجتماع الثالث | الاجتماع الثاني | الاجتماع الأول | اسم العضو |
|-------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------------------|
| | 2021/11/17 | 2021/08/12 | 2021/06/14 | |
| 3/3 | ✓ | ✓ | ✓ | السيدة. مريم صلاح الغامدي |
| 3/2 | ✗ | ✓ | ✓ | السيد. علي حسين الخميس |
| 3/3 | ✓ | ✓ | ✓ | السيدة. هناء فريد الصالح |
| 3/3 | ✓ | ✓ | ✓ | السيد. شادي شاكر الشبعان |





▪ 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 ذو العلاقة الذين لهم نسبة ملكية في شركة الجبر القابضة المالكة للشركات المذكورة من مجلس الإدارة هم:

1. السيد. ماهر بن عبداللطيف الجبر - رئيس مجلس الإدارة.
2. السيد. عادل بن عبدالعزيز الجبر - نائب رئيس مجلس الإدارة.
3. السيد. عبدالسلام بن محمد الجبر - عضو مجلس الإدارة.

وحيث أن إجمالي المبالغ للعام 2021م بين شركة الجبر للتمويل والشركات المذكورة أعلاه هو (153,842,662.47) مليون ريال.

▪ يوجد للسيد/محمد إبراهيم الجبر عضو مجلس الإدارة تعاملات تجارية مع الشركة بصفته شريك في شركة انجاز العربية بعدد (8) عقود بقيمة إجمالية (749,400) ريال.

▪ يوجد للسيد/ بدر محمد العبدالوهاب عضو مجلس الإدارة تعاملات تجارية مع الشركة بصفته مدير وشريك بشركة سدو للصناعات الورقية بعدد عقد واحد تبلغ قيمته (145,332) ريال.





| اسم العضو | اسم الشركة التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها | حالياً/سابقاً | داخل/خارج المملكة |
|-----------------------------|---|---------------|-------------------|
| السيد. ماهر عبداللطيف الجبر | ▪ شركة الجبر للتمويل. | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة الجبر التجارية. | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة الجبر القابضة. | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة الجبر للاستثمار. | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة الجبر لتأجير السيارات. | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة محمول للنقل والتخزين. | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ الغرفة التجارية بالشرقية | حالياً | داخل المملكة |
| السيد. عادل عبدالعزيز الجبر | ▪ شركة الجبر للتمويل. | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة الجبر القابضة. | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة الجبر للاستثمار | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة مصنع المرطبات المعلبة | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة الجبر للمقاولات العامة. | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة الشريحة الذهبية. | حالياً | داخل المملكة |
| السيد. عبدالسلام محمد الجبر | ▪ شركة الجبر للتمويل. | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة الجبر القابضة. | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة الجبر التجارية. | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة الجبر للاستثمار. | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة وادي الأحساء. | حالياً | داخل المملكة |





| اسم العضو | اسم الشركة التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها. | حالياً/سابقاً | داخل/خارج المملكة |
|----------------------------------|--|---------------|-------------------|
| السيد. عبدالعزيز عبدالمحسن الجبر | ▪ شركة الجبر للتمويل. | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة الجبر التجارية. | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة الجبر لتأجير السيارات. | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة مغاسل الجبر. | حالياً | داخل المملكة |
| السيد. محمد إبراهيم الجبر | ▪ شركة الجبر للتمويل. | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة الجبر التجارية (كيا). | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة الجبر لتأجير السيارات. | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة مصنع كرتون الخليج. | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة انجاز العربية للمقاولات. | حالياً | داخل المملكة |
| السيد. سلمان ماهر الجبر | ▪ شركة التنوع القابضة. | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة الجبر للتمويل. | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة الجبر لتأجير السيارات. | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة مغاسل الجبر. | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة مصنع كرتون الخليج. | حالياً | داخل المملكة |
| السيد. بدر محمد العبد الوهاب | ▪ شركة الجبر للإلكترونيات (هاير). | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة الجبر للتمويل | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة مكانة القابضة | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة تركيز للاستشارات الإدارية | حالياً | داخل المملكة |



أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها

| اسم العضو | اسم الشركة التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها | حالياً/سابقاً | داخل/خارج المملكة |
|----------------------------|---|---------------|-------------------|
| السيد/ حازم آل الشيخ مبارك | ▪ شركة الجبر للتمويل. | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة هورتون الدولية - الشرق الأوسط. | حالياً | خارج المملكة |
| | ▪ شركة الجزيرة للسياحة. | حالياً | خارج المملكة |
| | ▪ شركة بلوم للاستثمار السعودية | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ مجموعة القرين. | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ مدارس البيان-البحرين. | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة مطارات الدمام. | سابقاً | داخل المملكة |
| | ▪ صناديق أشمور السعودية. | سابقاً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة جي أي تي كابيتال. | سابقاً | داخل المملكة |
| | ▪ صندوق بنك الخليج الدولي لتطوير المساكن. | سابقاً | داخل المملكة |
| ▪ شركة معالم القابضة. | سابقاً | داخل المملكة | |
| السيد/ عادل عبدالعزيز بودي | ▪ شركة الجبر للتمويل . | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة بودي والعمر محاسبون قانونيون. | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ الشركة السعودية لتنمية الأوقاف. | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة علوم المعرفة للتعليم والتدريب. | حالياً | داخل المملكة |
| | ▪ شركة المشروعات السياحية. | حالياً | داخل المملكة |



الإفصاح عن المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وخمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى مكافآت، على أن يكون من بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي.

▪ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للعام 2021م:

| المجموع | بدل حضور الاجتماعات | مبلغ المكافأة السنوية | اسم العضو | |
|-------------|---------------------|-----------------------|----------------------------------|------------------------|
| ريال 53,000 | ريال 15,000 | ريال 38,000 | السيد. ماهر عبداللطيف الجبر | الأعضاء غير التنفيذيين |
| ريال 53,000 | ريال 15,000 | ريال 38,000 | السيد. عادل عبدالعزيز الجبر | |
| ريال 50,000 | ريال 12,000 | ريال 38,000 | السيد. عبدالسلام محمد الجبر | |
| ريال 53,000 | ريال 15,000 | ريال 38,000 | السيد. عبدالعزيز عبدالمحسن الجبر | |
| ريال 53,000 | ريال 15,000 | ريال 38,000 | السيد. سلمان ماهر الجبر | |
| ريال 50,000 | ريال 12,000 | ريال 38,000 | السيد. محمد إبراهيم الجبر | الأعضاء التنفيذيين |
| ريال 53,000 | ريال 15,000 | ريال 38,000 | السيد. بدر محمد العبد الوهاب | الأعضاء المستقلين |
| ريال 56,000 | ريال 18,000 | ريال 38,000 | السيد. حازم آل الشيخ مبارك | |
| ريال 50,000 | ريال 12,000 | ريال 38,000 | السيد. عادل عبدالعزيز بودي | |
| | ريال 129,000 | ريال 342,000 | | المجموع |



▪ مكافآت أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة للعام 2021م:

| اسم اللجنة | مجموع مبلغ المكافأة السنوية | مجموع بدل حضور الاجتماعات |
|------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| لجنة المراجعة | ريال 35,000 | ريال 30,000 |
| اللجنة التنفيذية | ريال 18,750 | ريال 24,000 |
| لجنة إدارة المخاطر والائتمان | ريال 60,000 | ريال 45,000 |
| لجنة الترشيحات والمكافآت | ريال 35,000 | ريال 27,000 |
| اللجنة الشرعية | ----- | ----- |
| لجنة الأمن السيبراني | ريال 15,000 | ريال 15,000 |
| لجنة استمرارية الأعمال | ----- | ----- |
| المجموع | ريال 163,750 | ريال 141,000 |

▪ ملاحظات:

1. بتاريخ 17 أغسطس 2021م أعاد مجلس الإدارة تشكيل لجنة الأمن السيبراني وجعل مرجعيتها للرئيس التنفيذي، وقد تم تشكيلها من موظفي الشركة.
2. بتاريخ 17 مايو 2021م شكل مجلس الإدارة لجنة استمرارية الأعمال وجعل مرجعيتها للرئيس التنفيذي، وقد تم تشكيلها من موظفي الشركة.
3. أوصى مجلس الإدارة بأن يتم صرف بدل حضور الاجتماعات لأعضاء اللجان من خارج الشركة أو من أعضاء مجلس الإدارة فقط.

▪ الإفصاح عن المكافآت الممنوحة لخمسة من كبار التنفيذيين من بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي للعام 2021م:

| المجموع الكلي | مكافأة نهاية الخدمة | المكافآت المتغيرة (السنوية) | المكافآت الثابتة | | | | كبار التنفيذيين |
|-----------------------|--|-----------------------------|----------------------|-------------|--------------------|------------------------|-----------------------------|
| | | | المجموع | مزايا عينية | مجموع البدلات | مجموع الرواتب الأساسية | |
| 3,408,629 ريال سعودي | 665,528 ريال سعودي خاصة " بالمدير المالي السابق" | 533,163 ريال سعودي | 2,209,938 ريال سعودي | ----- | 472,614 ريال سعودي | 1,737,324 ريال سعودي | الرئيس التنفيذي |
| | | | | | | | المدير المالي |
| | | | | | | | المدير المالي (السابق) |
| | | | | | | | مدير عام المبيعات و التسويق |
| | | | | | | | مدير الائتمان |
| مديرة تقنية المعلومات | | | | | | | |

▪ ملاحظة: وظائف كبار التنفيذيين هم الذين تمت الإشارة إليهم بالجدول أعلاه.



- اسم كل شركة تابعة أو من مجموعتها ورأس مالها ونسبة ملكية الشركة فيها ونشاطها الرئيس، والدولة المحل الرئيس لعملياتها، والدولة محل تأسيسها:

ليس لدى شركة الجبر للتمويل أي شركات تابعة لها.



- نتائج المراجعة السنوية وفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة ومدى كفاءة نظام المراقبة الداخلية بها خلال العام 2021م

تلعب المراجعة الداخلية دور كبير في مراجعة وتدقيق لعمليات الشركة وذلك بتقديم تقارير تأكيدية واستشارية ومستقلة وموضوعية بغرض تحسين عمليات الشركة وإضافة القيمة لها. وتساعد المراجعة الداخلية الشركة في تحقيق أهدافها عبر اتباع أساس منتظم لتقويم وتحسين فعالية إدارة المخاطر، والرقابة، والعمليات التي ينطوي عليها الأداء الرقابي للشركة. هذا، وقد نفذت إدارة المراجعة الداخلية العديد من عمليات المراجعة الدورية والخاصة التي كان من شأنها التأكد من فعالية أنظمة الرقابة الداخلية وسلامة تطبيقها.

وتقوم لجنة المراجعة بالإشراف على أعمال الالتزام والمراجعة الداخلية والخارجية في الشركة بشكل دوري للتأكد من فعالية ومدى كفاية نظام الرقابة الداخلي ومكامن الضعف فيها وتوفير تقويم مستمر لنظام الرقابة الداخلية.

وعلى هذا السياق، قامت اللجنة بالاطلاع على التقارير الدورية التي تعدها المراجعة الداخلية والخارجية ورفع تقارير إلى مجلس الإدارة عن الإجراءات والتوصيات التي تراها مناسبة.

حيث قدمت لجنة المراجعة في العام 2021م عدد من التوصيات إلى مجلس الإدارة ترمي في مجملها إلى تطوير عمليات الاشراف والرقابة الداخلية لتغطي احتياجات الشركة بالشكل السليم، فيما يلي أبرز ما قامت به اللجنة خلال العام 2021م:

- عقدت اللجنة عدد أربعة اجتماعات.
- المتابعة مع مدير المراجعة الداخلية حول معالجة ملاحظاته مع الإدارات المعنية.
- المتابعة مع مدير الالتزام حول مدى التزام الشركة بتعليمات ولوائح وتعاميم البنك المركزي بشكل دوري.
- المتابعة مع المراجع الخارجي حول مدى عدالة القوائم المالية.

نذكر هنا أنه لا توجد قرارات أو توصيات للجنة تعارضت مع قرارات أو توصيات مجلس الإدارة.



الجمعيات العامة المنعقدة خلال العام 2021م مع بيان لأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات:

عقد خلال العام 2021م اجتماع واحد للجمعية العامة العادية بتاريخ 2021/06/06 وقد حضر الاجتماع من أعضاء مجلس الإدارة السيد/ماهر عبداللطيف الجبر رئيس مجلس الإدارة.



المسؤولية الاجتماعية للشركة

واصلت الشركة في دعمها ومساهماتها الاجتماعية خلال العام 2021م ، حيث قامت بما يلي:

- قدمت الدعم إلى الخيرية لرعاية الأيتام بالمنطقة الشرقية (بناء) عبر تمويل عدد خمسة وثلاثون سيارة لصالح الأيتام تحت رعاية الجمعية.
- قدمت الدعم المالي إلى الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية بمركز التأهيل الشامل للمعاقين بالأحساء.
- ساهمت الشركة مع الجمعية السعودية الخيرية لمرضى الزهايمر بطباعة وتوزيع و تثقيف الموظفين والعملاء عن مرض الزهايمر.



**السيد. محمد بن عقيل الشايع
الرئيس التنفيذي**

| | |
|--|--------------------------|
| <ul style="list-style-type: none">ماجستير إدارة الأعمالالجامعة الأمريكية بالقاهرة 1995مبكالوريوس العلوم في الهندسة المعماريةجامعة الملك فهد للبترول والمعادن 1989م. | المؤهلات العلمية |
| <ul style="list-style-type: none">إدارة الشركات من خلال إدارتها التنفيذية ومجالس الإدارات واللجان.خبير في مجال التأمين والتمويل.خبرة في عمليات المراجعة والائتمان والمخاطر.خبرة في التخطيط الاستراتيجي وتطوير الأعمال.خبرة مجال الاستشارات الهندسية المعمارية. | الخبرات العملية |
| <ul style="list-style-type: none">الرئيس التنفيذي لشركة الجبر للتمويل.عضو اللجنة التنفيذية بشركة الجبر للتمويل.عضو لجنة الائتمان والمخاطر بشركة الجبر لتأجير السيارات.عضو لجنة المراجعة بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني.عضو لجنة الائتمان بشركة الجبر التجارية. | المناصب والوظائف الحالية |
| <ul style="list-style-type: none">عضو مجلس إدارة شركة نما للكيمياويات - يوليو 2018م وحتى سبتمبر 2019م.عضو مجلس إدارة شركة الجبر للتمويل - ديسمبر 2017م وحتى مايو 2020م.الرئيس التنفيذي لشركة نكست كير السعودية - ديسمبر 2016م وحتى أكتوبر 2018م.عضو لجنة المراجعة بشركة الصقر للتأمين التعاوني - سبتمبر 2015م وحتى يونيو 2016م.الرئيس التنفيذي لشركة الصقر للتأمين التعاوني - يونيو 2016م وحتى يناير 2018م.المدير العام لمكتب اتجاه للاستشارات الهندسية - أغسطس 2008م وحتى يناير 2020م.المدير الإقليمي بنك الراجحي للمجموعة المصرفية للشركات بالشرقية. | المناصب والوظائف السابقة |



| السيد. محمد إبراهيم محمد الجبر مدير عام المبيعات والتسويق وخدمات ما بعد البيع | |
|--|---|
| المؤهلات العلمية | <ul style="list-style-type: none">بكالوريوس تسويقجامعة الملك فيصل 2007م. |
| الخبرات العملية | <ul style="list-style-type: none">عضوية العديد من مجالس الإدارة واللجان الادارية في القطاعين الخاص والعام.خبرة في مجال السيارات بخبرة تزيد عن 13 عاما في العديد من المستويات الادارية. |
| المناصب والوظائف الحالية | <ul style="list-style-type: none">عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية ومدير عام المبيعات والتسويق وخدمات ما بعد البيع بشركة الجبر للتمويل.عضو مجلس الإدارة بشركة الجبر التجارية (كيا).عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة بشركة الجبر لتأجير السيارات.عضو مجلس المديرين بشركة مصنع كرتون الخليج.شريك مؤسس وعضو مجلس الادارة بشركة انجاز العربية للمقاولات.شريك مؤسس وعضو مجلس الادارة بشركة التنوع القابضة.عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المسؤولية الاجتماعية بالغرفة التجارية الاحساء.عضو اللجنة التجارية بالغرفة الشرقية. |
| المناصب والوظائف السابقة | <ul style="list-style-type: none">مدير عام المبيعات بشركة الجبر التجارية.عضو لجنة الأمن السيبراني بشركة الجبر للتمويل.عضو مجلس المديرين شركة الجبر للإلكترونيات (هاير). |



**السيد. محمد مضحي البريكي**
المدير المالي

| | |
|---------------------------------|---|
| المؤهلات العلمية | <ul style="list-style-type: none">بكالوريوس إدارة مالية جامعة البترول والمعادن 2009م |
| الخبرات العملية | <ul style="list-style-type: none">13 سنة خبرة في مجال الإدارة المالية. |
| المناصب والوظائف الحالية | <ul style="list-style-type: none">المدير المالي لشركة الجبر للتمويل. |
| المناصب والوظائف السابقة | <ul style="list-style-type: none">مراقب مالي - شركة التريكي القابضة يناير 2017م وحتى إبريل 2021م.مدير مراقبة الائتمان - شركة التريكي القابضة مارس 2011م وحتى يناير 2017م.مسؤول مراقبة الائتمان - بنك الانماء. مارس 2010م وحتى سبتمبر 2010م.محلل تحصيل - مجموعة مشنان سبتمبر 2009م وحتى فبراير 2010م. |





■ مخاطر عدم الالتزام

تحرص شركة الجبر للتمويل على الالتزام بجميع الأنظمة واللوائح المحددة من الجهات الرقابية، بالإضافة إلى الالتزام بالسياسات والإجراءات الداخلية وتطبيقها. كما تلتزم الشركة بالمبادئ الأخلاقية في مجال أعمالها والمتطلبات التي تلزمها العقود المبرمة.

■ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالالتزامات المالية عند استحقاقها، مما يضر بسمعة الشركة وقدرتها على الاستمرار في تطوير الأعمال والخدمات، ونظراً لأن دقة التوقعات بمستوى التدفقات النقدية يُعد أمراً أساسياً لقدرة الشركة على إدارة مخاطر السيولة، لذلك، تقوم الشركة بتحليل ومتابعة التدفقات النقدية وفقاً للحدود المناسبة لوضع الشركة المالي وأهدافها الاستراتيجية المستقبلية.

■ مخاطر التشغيل

المخاطر التشغيلية عبارة عن مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم ملائمة أو قصور الإجراءات الداخلية، أو الأفراد، أو الأنظمة والعمليات الداخلية بالإضافة إلى الأحداث الخارجية المؤثرة، 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 2021 على تجهيز خطة عمل لضمان استمرارية الأعمال لمواجهة المخاطر التشغيلية المحتملة والتي قد تؤثر على استمرارية الأعمال ولضمان المحافظة على سير العمل بكفاءة وجودة عالية وتخفيف حدة أي مخاطر قد تنجم عن حوادث أو خسائر تشغيلية.

تتعرض شركة الجبر للتمويل من خلال أعمالها إلى أنواع متعددة من المخاطر الملازمة لأنشطتها التمويلية، ولذلك تعمل إدارة المخاطر بالشركة على دعم أعمال الشركة المختلفة عبر نهج استباقي لتحديد المخاطر التي تتعرض لها الشركة والقيام بالتحكم 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 عبر استخدام آليات فعالة لتحديد المخاطر والتركيز على الفرص المتاحة.

تعمل سياسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى الشركة على تعريف المخاطر وتحديد مستوياتها بالإضافة إلى وسائل قياسها وإدارتها عبر منهجية منظمة ومتكاملة. 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.

■ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن تعثر الطرف المُقوّل في الوفاء بالتزاماته المالية المتعاقد عليها، وتنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية عن العمليات الائتمانية المقدمة للعملاء، ونتيجة لذلك، تقوم الشركة وبشكل منهجي بدراسة الملاءة الائتمانية للعميل بناءً على عوامل كمية ونوعية، مما يساعد في الحفاظ على جودة المحفظة الائتمانية للشركة، ومن خلال المراجعات الدورية للتمويل، يمكن للشركة وضع سياسات ائتمانية مختلفة تناسب مع كل نوع من البرامج التمويلية ووضع أدوات تقييم مناسبة لمختلف العملاء واتخاذ التدابير التصحيحية من أجل كشف نقاط الضعف في جودة المحفظة والعمل على تقويتها وتقليل الخسائر الناجمة عن أنشطة التمويل.



■ مخاطر التشغيل

المخاطر التشغيلية عبارة عن مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم ملائمة أو قصور الإجراءات الداخلية، أو الأفراد، أو الأنظمة والعمليات الداخلية بالإضافة إلى الأحداث الخارجية المؤثرة، 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 2021 على تجهيز خطة عمل لضمان استمرارية الأعمال لمواجهة المخاطر التشغيلية المحتملة والتي قد تؤثر على استمرارية الأعمال ولضمان المحافظة على سير العمل بكفاءة وجودة عالية وتخفيف حدة أي مخاطر قد تنجم عن حوادث أو ضائر تشغيلية.

■ 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 تنويع أنشطة التمويل وضمان عدم وجود تركيز بقطاع معين، وقد تم البدء فعلياً في التمويل الاستهلاكي للأفراد إضافة للأنشطة التمويلية السابقة كتمويل الأصول الإنتاجية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمويل 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 لتوفير أكبر قدر من الاستقرار عند التعرض لأي تأثيرات خارجية.

■ مخاطر السمعة

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

كما يتم تقييم عدد الشكاوي وأسبابها ومقياس رضا العملاء بشكل دوري حرصاً على الحد من تكرار الشكاوي ورفع مستوى أداء الأقسام في حل المشكلات التي تواجه العملاء.

■ مخاطر أمن المعلومات

يشير مصطلح مخاطر أمن المعلومات إلى المخاطر الناجمة عن إضفاق 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 كان 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 التي تهدد أمن المعلومات بما في ذلك تنفيذ برامج توعوية لرفع مستوى وعي جميع منسوبي الشركة بهذا النوع من المخاطر والحرص على اتخاذهم لجميع تدابير الحماية اللازمة.



العقوبات أو الجزاءات التي فرضت على الشركة من البنك المركزي أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية، مع بيان أسباب المخالفة والجهة الموقعة لها:

■ قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية:

| 2020م | | 2021م | | موضوع المخالفة |
|-------------------------------|------------------------|-------------------------------|------------------------|---|
| الغرامة المدفوعة (ريال سعودي) | عدد القرارات التنفيذية | الغرامة المدفوعة (ريال سعودي) | عدد القرارات التنفيذية | |
| 630.000 | 3 | 125.000 | 3 | مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية 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 الإرهاب |

■ مواضيع المخالفات:

1. قرار البنك المركزي التنفيذي رقم (ت/21015) وتاريخ 26/10/1442هـ الموافق 07/06/2021م الصادر بخطاب رقم (42074480) وتاريخ 26/10/1442هـ الموافق 07/06/2021م، بشأن مخالفة الشركة لتعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية، المخالفة: استمرار عمل مدير المراجعة الداخلية بعد انتهاء عدم الممانعة الصادرة من البنك المركزي، إلزام الشركة بدفع غرامة مالية قدرها مبلغ 50 ألف ريال سعودي.
2. قرار البنك المركزي التنفيذي رقم (ت/21025) وتاريخ 17/11/1442هـ الموافق 27/06/2021م الصادر بخطاب رقم (42080482) وتاريخ 18/11/1442هـ الموافق 28/06/2021م بشأن مخالفة الشركة لتعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية، المخالفة: عدم التزام شركة الجبر للتمويل بالصيغة النموذجية المحددة لعقد الإيجار التمويلي للمركبات الأفراد، إلزام الشركة بدفع غرامة مالية قدرها مبلغ 75 ألف ريال سعودي.
3. قرار البنك المركزي التنفيذي رقم (ت/21036) وتاريخ 08/01/1443هـ الموافق 16/08/2021م الصادر بخطاب رقم (43002551) وتاريخ 09/01/1443هـ الموافق 17/08/2021م بشأن مخالفة الشركة لتعليمات نشر العقوبات جزئي، إنذار الشركة بعدم تكرار هذه المخالفة أو مخالفة أي من أنظمة التمويل واللوائح التنفيذية والتعليمات التنظيمية ذات الصلة.

شكراً جزيلاً



الجبر للتمويل
aljabr finance

