

# تقرير مجلس الإدارة لعام 2019

يسر مجلس إدارة شركة الجبر للتمويل أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي عن السنة المالية الممتدة من 2019/1/1 م حتى 2019/12/31. مرفقاً به القوائم المالية المدققة من قبل مدققي الحسابات الخارجيين والإيضاحات المرفقة بها عن الفترة المذكورة.

إن مجلس الإدارة يصدر هذا التقرير استناداً إلى الأنظمة واللوائح التنفيذية في المملكة العربية السعودية . وهذا التقرير يتضمن عرضاً لنشاط الشركة وعملياتها خلال السنة المالية 2019 ومركزها المالي، بالإضافة إلى عرض العوامل المؤثرة على أعمال الشركة التي قد يحتاجها المساهم ليتمكن من تقييم وضع الشركة المالي.



## كلمة رئيس مجلس الإدارة:

بحمد الله وتوفيقه أستطاعت شركة الجبر للتمويل بفضل الله وجهود منسوبيها ومجلس إدارتها المحافظة على مستوى ربحية جيد للسنة الرابعة على التوالي بالرغم من التحديات الاقتصادية.

خلال العام 2019 قامت الشركة بالكثير من المبادرات بهدف تحقيق استراتيجية مجلس الإدارة، ومنها:

- 1- تعزيز المنتجات والمشاركة بمبادرة تمويل المنشآت في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- 2- الإنتشار الجغرافي.
- 3- تنوع مصادر التمويل بعمليات تسديد، مما عزز الملائمة المالية للشركة وحسّن فرص نمو المحفظة مستقبلاً.
- 4- مراجعة وترشيد النفقات الداخلية في الشركة.

ويسرني في هذا التقرير ارفاق البيانات المالية لعام 2019 و التي توضح نمو إجمالي المحفظة التمويلية بنسبة 8.36% الى 1395,604,921 مليون ريال مقارنة بالعام 2018. وكذلك نمو الارباح الصافية بنسبة 29.32% الى 30,117,657 مليون ريال بالرغم من استمرار اعتماد الشركة على التمويل البنكي عن طريق عمليات تسديد للمحفظة. ان هذه التسهيلات البنكية والذي وضعت تحت تصرف الشركة ماهي الا اثبات لقوة ملائمة شركة الجبر للتمويل وسوف تستمر ادارة الشركة بهذا النهج لتكون خير عون على توسع الاعمال في السنوات القادمة مع البحث عن ادوات تمويل جديدة ومبتكرة.

ولدور الشركة المتميز في تمويل نشاط المنشآت المتوسطة والصغير من خلال برنامج منشآت فلقد حصلت الشركة على (جائزة أعلى مؤشرات أداء) على مستوى شركات التمويل العاملة بالقطاع.

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

ما نزال والحمد لله ماضون في تحقيق استراتيجية 2019-2021 بهدف وضع شركة الجبر للتمويل ضمن افضل و اكبر شركات التمويل بالمملكة العربية السعودية و جزء مهم و فاعل من النظام المالي في الاقتصاد السعودي في ظل الرؤية الوطنية 2030 مع التأكيد على الإلتزام بالانظمة واللوائح من الجهات التشريعية والرقابية.

في الختام يسرني بالاصالة عن نفسي وبالنيابة عن أعضاء مجلس الادارة ان اشكر جميع منسوبي الشركة لاختلافهم وجهودهم التي ساهمت في الكثير من أهداف العام 2019، وكذلك أشكر جميع عملائنا وشركائنا على ثقتهم و نعد الجميع بالعمل دائما على الانجاز والتطوير ورفع سقف التوقعات، وبالله التوفيق.

ماهر بن عبداللطيف 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 2014/11/26 م بالحصول على الرخصة الإبتدائية من مؤسسة النقد العربي السعودي، و الحصول لاحقاً على الرخصة النهائية بتاريخ 2015/12/15. وقد تم تعديل الكيان القانوني للشركة لتصبح (شركة الشخص الواحد) بعد أخذ عدم ممانعة المؤسسة على ذلك في خطابها الصادر بتاريخ 1439/07/22 هـ الموافق 2018/04/08 م. يقع المركز الرئيسي في مدينة الدمام حيث يتركز نشاط الشركة في الإيجار التمويلي و تمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة، كما رخصت مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة في عام 2019 م ( تمويل الأصول الإنتاجية، والتمويل الإستهلاكي ).

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 2019 م بتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة كما حصلت على ترخيص تمويل الأصول الإنتاجية والتمويل الإستهلاكي وذلك بهدف تنوع الأعمال وتقليص التركيز والذي بدوره يقلل المخاطر، كما حافظت الشركة على مستوى ربحية جيد منذ انشائها ولله الحمد بفضل السياسة المتزنة بادارة المحفظة التمويلية.

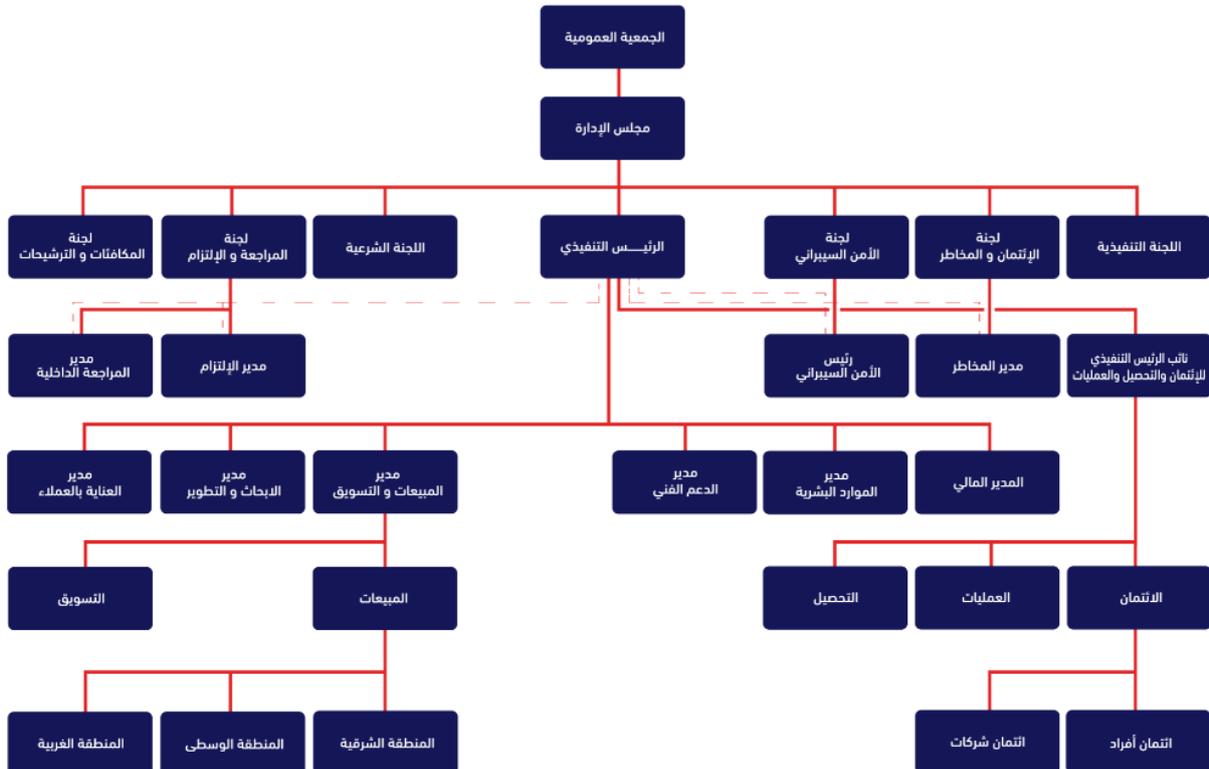
**الرؤية:** تكوين كيان مؤسسي يعتمد على كادر مؤهل ومنتجات متميزة تلي احتياجات العملاء.

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

## الهيكل العام للشركة:

### الهيكل التنظيمي لشركة الجبر للتمويل

الجبر للتمويل  
aljabr finance

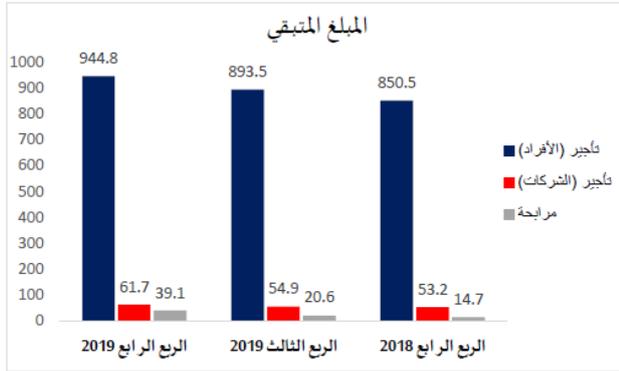


## الأنشطة الرئيسية للشركة:

إن النشاط الرئيسي لشركة الجبر للتمويل في 2019 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.

النمو السنوي	النمو الربحي	الربع الرابع 2018	الربع الثالث 2019	الربع الرابع 2019	المبلغ المتبقي
11%	6%	850.5	893.5	944.8	تأجير (الأفراد)
16%	12%	53.2	54.9	61.7	تأجير (الشركات)
166%	90%	14.7	20.6	39.1	مراجعة
14%	8%	918.4	969.1	1045.6	إجمالي المحفظة



ارتفع المبلغ المتبقي لإجمالي محفظة الربع الرابع لعام 2019 بنسبة 8% عن الربع السابق وبنسبة 14% عن العام السابق، حيث بلغ الاجمالي 1045.6 مليون ريال سعودي.

بالنسبة لمحفظة الشركات نمت كلاً من محفظة التأجير والمراجعة بنسبة 12% و 90% عن الربع السابق وبنسبة 16% و 166% عن العام السابق. ويعود ذلك الى الجهود التي تم بذلها والاستراتيجيات التي وضعها الشركة لزيادة نسبة تمويل الشركات، بالإضافة الى استمرار برنامج التمويل الغير مباشر من منشآت.

## قطاعات التمويل:

تقوم الشركة بتمويل السيارات الجديدة والمستعملة لقطاعين:

- **قطاع الأفراد:** الشركة تركز النمو في هذا القطاع لما له أثر إيجابي في تخفيض المتأخرات بشكل عام في المحفظة و توزيع المخاطر بشكل أكبر مما يؤدي تبعاً إلى تقليل المخاطر المحتملة. كما تسعى الشركة دائماً بالتوقيع مع موزعين و شركات سيارات بهدف زيادة حصتها السوقية في هذا القطاع لتخفيف تركيز الاعتماد على كيا الجبر.

- **قطاع المنشآت المتوسطة والصغيرة:** بدأت الشركة بالنمو مرة أخرى في قطاع المنشآت بسبب تحسّن هذا القطاع.

ومع الاستمرار في دراسة سلوك العملاء في القطاعين لا زال قطاع الأفراد ذو متأخرات و مخاطر 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 الى:

- التركيز على نقاط القوة لديها والاستفادة من الفرص المتاحة لزيادة حصتها السوقية وتعزيز وجودها بتحسين خدماتها وتعزيز منتجاتها وانتشارها جغرافيا لتخدم اكبر شرائح العملاء.
- تطوير انظمتها الداخلية واتمتها وذلك بهدف تحسين الفعالية و الرقابة و الامن و الوصول للعملاء.
- تقليل التركيز على التمويل التأجيري للسيارات والافراد وذلك بتقديم منتجات تخدم جميع انشطة المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمنتجات الجديدة التي حصلت الشركة على ترخيص ممارستها.
- العمل على دراسة وتقليل جميع المخاطر بطريقة مهنية و فاعلة.
- الاستثمار في تدريب وتطوير والاحتفاظ بالكفاءات من الموظفين.
- الاستمرار بزيادة نسبة رضاء العملاء و تخطي توقعاتهم.

عملت الشركة خلال العام 2019 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 الإستراتيجية للشركة التالي:

- اختراق قطاعات جديدة من خلال البدء بتمويل المعدات للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الإستهلاكي للأفراد.
- الاستثمار في تطوير الموظفين وخدمات الموارد البشرية.
- تثبيت وترسيخ مركز شركة الجبر للتمويل كشركة رائدة في السوق في منتجات التمويل عالية الجودة والقيمة
- صياغة خطط لاكتساب استشاري مبيعات مخضرمين مع محافظ كبيرة ومربحة.
- بناء علاقات عمل جيدة مع شركائنا ( ساما، كيا، العملاء، البنوك، الموظفين، الموردين ....).
- التركيز على تعزيز عمليات الرقابة الداخلية من خلال تطوير نظام الشركة التقني الحالي ودعم اقسام الرقابة بالموارد البشرية و التدريب المناسب.
- اهتمام خاص بالمخاطر التنظيمية من خلال تعزيز إدارة الرقابة و تثقيف الموظفين ودعم الملتزمين منهم.

## أبرز انجازات الشركة للعام 2019:

- بدء العمل على تنفيذ خطة عمل لاسراتيجية الشركة للأعوام 2019 – 2021 تتضمن أهداف الشركة وتطلعاتها ومفاتيح النجاح لتحقيق الأهداف خلال الأطر الزمنية المحددة.
- الحصول على رخصة تمويلية لتمويل الأصول الإنتاجية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الإستهلاكي للأفراد.
- التطوير المستمر للنظام الحالي للشركة والعمل على أتمتة جزء من أعمال الإدارات.
- التدريب والتطوير لمجموعة كبيرة من الكوادر الوظيفية في ما يبني قدراتهم ومعارفهم العملية.
- التعاون مع برنامج منشآت و تحقيق اهدافه مما اهل الشركة للحصول على جائزة أفضل اداء.

## مجلس الإدارة وتكوينه ووظائفه:

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

الإسم	المنصب
ماهر عبداللطيف الجبر	رئيس مجلس الإدارة
عادل عبدالعزيز الجبر	نائب رئيس مجلس الإدارة
عبدالسلام محمد الجبر	عضو مجلس الإدارة
محمد ابراهيم الجبر	عضو مجلس الإدارة
عبدالمحسن عبدالعزيز الجبر	عضو مجلس الإدارة
سلمان ماهر الجبر	عضو مجلس الإدارة
محمد عقيل الشايع	عضو مجلس الإدارة
بدر محمد العبد الوهاب	عضو مجلس الإدارة
حازم ال الشيخ مبارك	عضو مجلس الإدارة

و يتم تثبيت قرارات المجلس و مداولاته في محاضر يوقعها رئيس مجلس الإدارة و أعضائها، و تقع مسؤولية تدوين محاضر الاجتماع على أمين عام مجلس الإدارة.

### الأطراف ذات العلاقة:

إن شركة الجبر للتمويل ذو علاقة مع الشركات التالية:

الجهة ذات العلاقة
(1) شركة الجبر التجارية - كيا.
(2) شركة الجبر للإستثمار.
(3) شركة الجبر لتأجير السيارات.
(4) شركة الجبر القابضة.

و أن الأشخاص ذو 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 2019م بين شركة الجبر للتمويل والشركات المذكورة أعلاه هو ( 486,069,522 ) مليون ريال.

### المهام والمسؤوليات الرئيسية:

يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن وضع الإستراتيجية الكاملة للشركة وتوجيه أهداف و استراتيجية 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 2019:

الإسم	عدد الإجتماعات	الحضور	معدل الحضور
ماهر عبداللطيف الجبر	4	4	%100
عادل عبدالعزيز الجبر	4	3	%75
عبدالسلام محمد الجبر	4	4	%100
محمد ابراهيم الجبر	4	4	%100
عبدالمحسن عبدالعزیز الجبر	4	4	%100
سلمان ماهر الجبر	4	4	%100
محمد عقيل الشايع	4	4	%100
بدر محمد العبد الوهاب	4	3	%75
حازم ال الشيخ مبارك	4	3	%75

#### مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للعام 2019:

حصل رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة خلال العام 2019 على مكافآت باجمالي قدره 577,500 الف ريال. كما أنه لا يوجد أي مكافآت نظير تقديم أعمال فنية أو ادارية أو استشارات.

#### توزيع أرباح المساهمين عن العام 2019:

قرر مجلس الإدارة عدم توزيع أرباح عن العام 2019م،

#### اللجان التابعة لمجلس الإدارة:

##### ● اللجنة التنفيذية:

تشكل اللجنة التنفيذية من ثلاث أعضاء وهم رئيس مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي للشركة و المدير المالي، وتجتمع اللجنة بمعدل اربع 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 2019 :

معدل الحضور	الحضور	عدد الإجتماعات	الإسم
%100	4	4	ماهر عبداللطيف الجبر (رئيس اللجنة)
%100	4	4	محمد عقيل الشايع
%100	4	4	احمد درويش

• لجنة الائتمان و المخاطر

تتألف لجنة الائتمان و المخاطر من ثلاث أعضاء و تجتمع 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 2019:

معدل الحضور	الحضور	عدد الإجتماعات	الإسم
%100	4	4	عادل عبدالعزيز الجبر (رئيس اللجنة)
%75	3	4	بدر محمد العبد الوهاب
%100	4	4	نعمان الملحم

• اللجنة الشرعية

تألف اللجنة الشرعية من ثلاث أعضاء و تجتمع مرتان في العام أو كلما دعت الحاجة لذلك، وتثبت 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 المبتكرة وضمان الرقابة الداخلية اللازمة للالتزام بضوابط الشريعة الإسلامية في كافة أعمال الشركة

اجتماعات اللجنة الشرعية لعام 2019:

معدل الحضور	الحضور	عدد الإجتماعات	الإسم
%100	1	1	د. عمر السنيد (رئيس اللجنة)
%0	0	1	د. يوسف الجبر
%100	1	1	عبدالرحمن البوعلي

## • لجنة الترشيحات والمكافئات:

تتألف لجنة الترشيحات والمكافئات من ثلاث أعضاء و تجتمع مرة واحدة كل بداية عام أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وتثبت قرارات اللجنة ومداواتها 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 مؤسسة النقد 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 والمكافئات لعام 2019:

الإسم	عدد الإجتماعات	الحضور	معدل الحضور
عبدالسلام الجبر (رئيس اللجنة)	4	4	100%
نايف الملحم	4	4	100%
وليد الأحمدى	4	4	100%

## • لجنة المراجعة والإلتزام:

تتألف لجنة المراجعة و الإلتزام من ثلاث أعضاء من ضمنهم رئيس اللجنة، و تجتمع 4 مرات في العام. وتثبت قرارات اللجنة ومداواتها 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 الإلتزام بتقديم التقارير للجهات الرقابية، بما في ذلك الإلتزامات 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 مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

## اجتماعات لجنة المراجعة والالتزام لعام 2019:

معدل الحضور	الحضور	عدد الإجتماعات	الإسم
100%	4	4	عادل الجبر (رئيس اللجنة)
75%	3	4	عادل بودي
75%	3	4	عبدالعزیز الشبيبي

### • لجنة الأمن السيبراني

تتألف الامن السيبراني من أربعة أعضاء و تجتمع 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 الأمن السيبراني هو مراقبة إدارة إدارة الامن 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 2019:

معدل الحضور	الحضور	عدد الإجتماعات	الإسم
100%	4	4	عمر محمود بامانع (رئيس اللجنة)
100%	4	4	محمد ابراهيم الجبر
100%	4	4	طه عبدالله البراهيم
75%	3	4	إيهاب حواري

### فعالية نظام الرقابة الداخلي:

الإدارة هي المسؤولة عن التصميم المناسب للنظام وتطبيقه، وعن إدارات المخاطر والمراجعة الداخلية الإلتزام وذلك لغرض الرقابة المستمرة للنظام وتقييمه. ويعتبر جميع الموظفين بالشركة مسئولين 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 الإحتيال 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 الإلتزام وإدارة المخاطر.

## المخاطر واستمرارية الأعمال:

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 عن طريق التأكد من أن المخاطر التي تتعرض 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.

علماً بأن الهدف الرئيسي لإدارة المخاطر هو الحفاظ على المستوى العام للمخاطر في الشركة بما يتماشى مع إستراتيجيتها. ولتحقيق هذا الهدف، فإن إدارة المخاطر تستخدم مجموعة من الوسائل والكفاءات المهنية المناسبة التي تعمل على تحديد المخاطر وتصنيفها وقياسها والحد منها.

كما 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.

بعض أبرز المخاطر التي تتعرض لها شركة الجبر للتمويل:

### مخاطر الإئتمان:

مخاطر الإئتمان هي مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن تعثر الطرف المُمَوَّل في الوفاء بالتزاماته المالية المتعاقد عليها. وتمثل مخاطر الإئتمان أعلى نسبة خطر مقارنة ببقية أنواع المخاطر التي تتعرض لها الشركة، وهي ناتجة عن العمليات الإئتمانية في التمويل. ونتيجة لذلك، تقوم الشركة بوضع سياسات إئتمانية مختلفة تتناسب مع كل نوع من البرامج التمويلية ووضع أدوات مناسبة لمختلف العملاء لتقييم جدوى كل علاقة بما يضمن محافظة الشركة على جودة محفظتها الإئتمانية بالإضافة إلى تقليص الخسائر الناجمة عن أنشطة التمويل.

### مخاطر التشغيل:

المخاطر التشغيلية عبارة عن مخاطر الخسائر 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.

### مخاطر التركيز:

تشير تركيزات مخاطر الإئتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه لاتطورات لقطاعات 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، وذلك من خلال أخذ رخصة تمويلية لتمويل الأصول الإنتاجية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الإستهلاكي للأفراد بالإضافة إلى منتج تمويل السيارات لقطاعي المنشآت الصغيرة والمتوسطة والأفراد المرخص

لها مسبقاً. بالإضافة إلى سعي الشركة المستمر للتوسع الجغرافي في مختلف مناطق المملكة لضمان عدم التركيز في منطقة جغرافية محددة.

### مخاطر السمعة:

تستمر الشركة بالعمل على عكس صورة ايجابية عنها وعن ادائها 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 عالية تتناسب مع متطلبات العملاء، بالإضافة إلى المشاركات المجتمعية حيث تسعى شركة الجبر للتمويل أن تكون عضواً أساسياً في تنمية المجتمع.

طورت الشركة إدارة العناية بالعملاء خلال العام وذلك من خلال تقديم دورات تدريبية للموظفين لتعزيز من مهاراتهم وامكانياتهم في تقديم أفضل الخدمات للعملاء. بالإضافة إلى تزويد الإدارة بنظام تقني يسهل عملية خدمة العملاء وللتأكد من خدمة العملاء ومراجعة الشكاوى الخاصة بهم مع كل إدارة لضمان عدم تجاوز الحد الأدنى لمعيار رضا العملاء KPI لدى نظام مؤسسة النقد (ساما تهتم).

### 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 ب، أو افشاء المعلومات، أو النسخ الغير مرخص، أو المنع من الإستخدام، أو التعديل أو التحويل، أو فقدان أو السرقة أو إساءة الإستخدام سواءً 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 لأمن المعلومات. بما في ذلك تنفيذ برامج توعوية لرفع مستوى الوعي بهذا النوع من المخاطر لجميع موظفي الشركة.