

الجبر للتمويل  
aljabr finance



التقرير السنوي  
لمجلس الإدارة

2024

|   |  |
|---|--|
| <b>الباب الأول: مقدمة التقرير</b>                                       |  |
| 02  | الفصل الأول: الافتتاحية.                                   |
| <b>الباب الثاني: الأداء المالي والاستراتيجية والإنجازات</b>             |  |
| 18  | الفصل الأول: الأداء المالي.                                |
| 19  | الفصل الثاني: أبرز إنجازات الشركة خلال العام 2024م.        |
| <b>الباب الثالث: هيكل الشركة التنظيمي وإدارتها</b>                      |  |
| 23  | الفصل الأول: الجمعيات العامة وحقوق المساهمين.              |
| 25  | الفصل الثاني: مجلس الإدارة.                                |
| 63  | الفصل الثالث: الهيكل التنظيمي للشركة.                      |
| 64  | الفصل الرابع: الإدارة التنفيذية.                           |
| <b>الباب الرابع: مكافآت الأعضاء والتعاملات مع الأطراف ذات العلاقة</b>   |  |
| 69  | الفصل الأول: المكافآت والمزايا.                            |
| 72  | الفصل الثاني: الالتزامات والعلاقات مع الأطراف ذات العلاقة. |
| <b>الباب الخامس: الحوكمة وإدارة الالتزام التنظيمي والرقابة الداخلية</b> |  |
| 76  | الفصل الأول: إدارة المخاطر.                                |
| 76  | الفصل الثاني: الالتزام.                                    |
| 81  | الفصل الثالث: الحوكمة.                                     |
| 81  | الفصل الرابع: فاعلية الرقابة الداخلية.                     |
| <b>الباب السادس: الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية</b>                    |  |
| 82  | الفصل الأول: المسؤولية الاجتماعية.                         |

يسر مجلس إدارة شركة الجبر للتمويل أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي عن الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.

إن مجلس الإدارة يصدر هذا التقرير استناداً إلى الأنظمة واللوائح التنفيذية في المملكة العربية السعودية وهذا التقرير يتضمن عرضاً مختصراً لنشاط الشركة وعملياتها خلال السنة المالية 2024م، ولمزيد من المعلومات حول البيانات المالية لأداء الشركة خلال العام 2024م يمكن الإطلاع على القوائم المالية السنوية المرفقة في التقرير والموجودة كذلك على موقع الشركة الإلكتروني.

بسم الله الرحمن الرحيم، والحمد لله، والصلاة والسلام على رسول الله.  
السادة المساهمون الكرام في شركة الجبر للتمويل،

### الابتكار والتطوير التقني لتعزيز النمو

شكّلت الاستثمارات في التقنية والابتكار محورًا رئيسيًا في مسيرة الشركة هذا العام، حيث ركزت على تحديث أنظمتها الرقمية وتعزيز بنيتها التحتية التقنية، مما مكّنها من التوسع في حلول التمويل للأفراد والشركات بكفاءة عالية. كما أولت الشركة اهتمامًا خاصًا بتطوير تجربة العملاء، من خلال تحسين خدمات ما بعد البيع، وهو ما انعكس بشكل واضح على ارتفاع مستوى رضا العملاء.

### الكوادر البشرية .. الركيزة الأساسية للنجاح

إيمانًا بأن العنصر البشري هو الأساس في تحقيق التميز، واصلت الشركة استثمارها في تطوير كوادرها البشرية، عبر برامج تدريبية مكثفة واستقطاب كفاءات جديدة لدعم مسيرة التطوير والنمو المستدام.

أتشرف، أصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي في مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية وجميع منسوبي الشركة، بتقديم تحياتي لكم وعرض تقرير مجلس الإدارة لعام 2024، الذي يستعرض أبرز الإنجازات المحققة، والأداء المالي، والمبادرات الاستراتيجية التي أسهمت في دفع مسيرة النمو المستدام للشركة.

### أداء مالي قوي ونمو قياسي

كان عام 2024 عامًا حافلًا بالإنجازات، حيث تمكنت الشركة - بفضل الله - من تحقيق نتائج مالية غير مسبوقة، إذ سجلت أعلى إجمالي مبالغ تمويلية في تاريخها، بنمو 58% مقارنة بالعام السابق، مما انعكس إيجابًا على نمو صافي المحفظة التمويلية بنسبة 25% كما ارتفعت إيرادات الشركة إلى 181 مليون ريال سعودي، محققة نموًا استثنائيًا بنسبة 46%، وحقق صافي الربح نموًا بنسبة 15% مقارنة بالعام الماضي.

## شكر وتقدير

وفي الختام، أتقدم بخالص الشكر والتقدير لزملائي في مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية، وكافة منسوبي الشركة، على جهودهم المخلصة التي أسهمت في تحقيق هذه النجاحات. كما أعرب عن امتناني لعملائنا الكرام، من الأفراد والشركات، لثقتهم في حلولنا التمويلية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

كما نعبر عن امتناننا وتقديرنا للبنك المركزي السعودي، وبنك التنمية الاجتماعية، وبرنامج كفالة، وصندوق التنمية السياحي وجميع الجهات الحكومية ذات العلاقة على دعمهم المستمر للقطاع المالي، والذي ساهم في تمكين عملائنا من تحقيق طموحاتهم.

نتطلع إلى مواصلة تحقيق نتائج متميزة، ودعم عملائنا، وتعزيز النمو المستدام، للمساهمة في تحقيق رؤية السعودية 2030، بإذن الله.

وتفضلوا بقبول أطيب التحيات.

**ماهر بن عبد اللطيف الجبر**

**رئيس مجلس الإدارة**

## شراكات استراتيجية لتعزيز القيمة

تفخر الشركة بشراكاتها الاستراتيجية التي تعد عنصراً أساسياً في نجاحها، حيث عززت تعاونها مع الجهات الحكومية الداعمة، مثل بنك التنمية الاجتماعية، وصندوق التنمية السياحي، وبرنامج كفالة، لدعم قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال توفير حلول تمويلية أكثر مرونة وتحفيز النمو الاقتصادي. كما واصلت الشركة توسيع شراكاتها في التمويل التأجيري مع موردين رئيسيين للمركبات والمعدات، مما أسهم في تقديم حلول تمويلية أكثر تنافسية لعملائها.

## الامتثال والحوكمة المسؤولة

تحرص الشركة على الالتزام التام بجميع الأنظمة واللوائح الصادرة عن الجهات التشريعية، وعلى رأسها البنك المركزي السعودي، حيث تعمل الإدارات الرقابية واللجان المختصة بالشركة بشكل وثيق مع الجهات التنظيمية لضمان الامتثال الفعال وتعزيز الحوكمة المسؤولة، بما يضمن الشفافية والاستدامة التشغيلية. كما تولي الشركة أهمية قصوى لمعالجة أي ملاحظات رقابية بمرونة وسرعة وكفاءة، انطلاقاً من التزامها بالممارسات السليمة والامتثال لأفضل المعايير التنظيمية.



## الرؤية

أن نكون منظومة تمويلية مُتكاملة ذات مرونة واحترافية عالية وأن نصبح الجهة المثالية لعملائنا للحصول على الحُلُول التمويلية المتوافقة مع الشريعة الاسلامية.



## الرسالة

نسعى لتمكين عملائنا من تحقيق تطلعاتهم وتلبية احتياجاتهم المختلفة، عبر تقديم حُلُول تمويلية مُبتكرة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية.



## قيمتنا

|          |   |
|----------|---|
| الملاءمة | تلبية احتياجات العملاء وتقديم خدمات مُواكبة لتطلعاتهم.                                |
| الثقة    | بناء علاقة متينة وآمنة مع العملاء لقهم احتياجاتهم وتقديم الحُلُول المُثلى.            |
| الابتكار | تطوير حُلُول تمويلية ذكية تماشياً مع مُستجدات السوق وتتفوق على توقعات العملاء.        |
| الاتقان  | الاهتمام بالتفاصيل وبناء فريق عمل مُتقن لضمان تقديم أفضل الخدمات والحُلُول التمويلية. |

تُعتبر الجبر للتمويل إحدى شركات الجبر القابضة وهي شركة مُساهمة مُغلقة انطلقت عام 2015 م لتقديم العديد من الحُلُول التمويلية المُبتكرة للأفراد والشركات وذلك من خلال عدة خيارات تمويلية متوافقة مع ضوابط الشريعة لتلبية احتياجات العميل وتحقيق تطلعاته، وتنوع حُلُول الجبر للتمويل للأفراد بين تمويل المركبات والتمويل الشخصي، وللشركات المتوسطة والصغيرة ومُتناهية الصغر من خلال التمويل التآجيري وتمويل المرابحة مثل تمويل المركبات والمعدات والأصول المُنتجة والتمويل النقدي لتلبية احتياجاتها المُختلفة.

وارتكزت خدمات الجبر للتمويل طيلة هذه السنوات على الاهتمام بالعمل وإدراك رغباته التمويلية لتقديم له الحُلُول والخدمات المالية المُلائمة. واستمرت رحلة الجبر للتمويل في تطوير الحُلُول التمويلية على يد خبراء ومُختصين في نطاق التمويل والتقنية المالية لتصبح بذلك إحدى الشركات الرائدة والمُبتكرة في المجال التمويلي.

إن النشاط الرئيسي لشركة الجبر للتمويل في 2024 م هو تمويل الأفراد والشركات 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.                |  |
| تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة. |  |
| التمويل الاستهلاكي.              |  |
| تمويل الأصول الإنتاجية.          |  |
| التمويل العقاري.                 |  |

جميع منتجاتنا مبنية على الصيغ الإسلامية الشرعية من مرابحة وإجارة وتـورق.

ندعم أصحاب المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال تقديم حلول تمويلية مبتكرة من شأنها النهوض بمشاريعهم والارتقاء بها لمستويات منافسة.

نقدم حلول تمويلية متنوعة لعملائنا من الأفراد، لتلبية كافة احتياجاتهم المختلفة من السيارات و النقد.



### التمويل التأجيري (سيارات)

جميع منتجاتنا مبنية على الصيغ الإسلامية  
الشريعة من مرابحة وإجارة وتـورق.



### التمويل الشخصي (نقدي)

منتج يهدف لتمويل احتياجات العميل  
المختلفة عبر التمويل النقدي.



### تمويل المركبات والمعدات

تمويل يستهدف الشركات لتمويل المركبات والمعدات ويمكن تنفيذه من خلال عقود مرابحة أو إيجاره

### التمويل النقدي

التمويل النقدي يستهدف المنشآت الصغيرة والمتوسطة ويحظى بدعم من صناديق حكومية داعمة.

شركة الجبر للتمويل  
(شركة سعودية مساهمة مغلقة)  
القوائم المالية  
مع  
تقرير مراجع الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

شركة الجبر للتمويل  
(شركة مساهمة مقفلة)  
القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

| الصفحة | الفهرس                                     |
|--------|--|
| -      | تقرير مراجع الحسابات المستقل               |
| ١      | قائمة المركز المالي                        |
| ٢      | قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر |
| ٣      | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين           |
| ٤      | قائمة التدفقات النقدية                     |
| ٤٧ - ٥ | إيضاحات حول القوائم المالية                |



## KPMG Professional Services Company

16<sup>th</sup> Floor, Al Barghash Tower  
6189 Prince Turki Road, Al Corniche  
P.O. Box 4803  
Al Khobar, 34412 - 3146  
Kingdom of Saudi Arabia  
Commercial Registration No 2051062328

Headquarters in Riyadh

## شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية

الطابق ١٦، برج البطحاش  
٦١٨٩ طريق الأمير تركي، الكورنيش  
ص.ب ٤٨٠٣  
الخبير ٣١٤٦ - ٣٤٤١٢  
المملكة العربية السعودية  
سجل تجاري رقم ٢٠٥١٠٦٢٣٢٨

المركز الرئيسي في الرياض

# تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة الجبر للتمويل (شركة مساهمة مقفلة)

## التقرير عن مراجعة القوائم المالية

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الجبر للتمويل ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي (معايير المحاسبة للمعايير الدولية للتقرير المالي) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

### أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساس، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

KPMG Professional Services Company, a professional closed joint stock company registered in the Kingdom of Saudi Arabia with a paid-up capital of SAR100,000,000 and a non-partner member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee.  
Commercial Registration of the headquarters in Riyadh is 1010425494.

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية، شركة مساهمة مهنية مسجلة في المملكة العربية السعودية، رأس مالها (١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠) ريال سعودي مدفوع بالكامل، وهي عضو غير شريك في الشبكة العالمية لشركات كي بي إم جي المستقلة والتابعة لـ كي بي إم جي العالمية المحدودة، شركة انجليزية خاصة محدودة بال ضمان.  
رقم السجل التجاري للمركز الرئيسي في الرياض هو ١٠١٠٤٢٥٤٩٤.



## تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة الجبر للتمويل (شركة مساهمة مقفلة) (بتبع)

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية (بتبع)

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

### مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة الجبر للتمويل ("الشركة").



## تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة الجبر للتمويل (شركة مساهمة مغلقة) (يتبع)

### التقرير عن المتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى

بناءً على المعلومات التي توافرت إلينا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن الشركة غير ملتزمة، من جميع النواحي الجوهرية، بالأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساس فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن / شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية



محمد نجيب الخليوي  
رقم الترخيص: ٤٨١

الخبر، في ٤ مارس ٢٠٢٥ م  
الموافق: ٤ رمضان ١٤٤٦ هـ

شركة الجبر للتمويل  
(شركة مساهمة مغلقة)  
قائمة المركز المالي  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

| ٢٠٢٣ م               | ٢٠٢٤ م               | إيضاح |  |
|----------------------|----------------------|-------|--|
|                      |                      |       | <b>الموجودات</b>   |
|                      |                      |       | النقد وما في حكمه  |
| ١٢,٢٨٩,٢٢٨           | ١٩,٢٢٩,٤٩٩           | ٥     | صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامي                                    |
| ١,٠٥٣,٩٣٥,٧٥٢        | ١,٢٩٨,٢٤٥,٧٧٧        | ٦     | المستحق من طرف ذو علاقة  |
| ١,٢١٢,٨٧٦            | ١,١٧٨,٢٤٦            | ١٠-٧  | مدفوعات مقدماً ودمم مدينة أخرى   |
| ٢٠,٩٥٠,٥٢٦           | ٣١,٢٨١,٤٨٢           | ٨     | موجودات حق استخدام   |
| ٢,٨٤٩,١٧٩            | ١,٢٢٤,١٣٩            | ٩     | استثمار في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٨٩٢,٨٥٠              | ٨٩٢,٨٥٠              | ١١    | ممتلكات ومعدات   |
| ٧,٣٠٠,٧٩٩            | ٥,٢٤٩,٨٣٧            | ١٢    | موجودات غير ملموسة   |
| ٢,٥٩٩,٧٥٧            | ٢,١١٤,١٨٧            | ١٣    | <b>مجموع الموجودات</b>   |
| <u>١,١٠٢,١٣١,٠٨٧</u> | <u>١,٣٥٩,٤١٦,٠١٧</u> |       |  |
|                      |                      |       | <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>   |
|                      |                      |       | <b>المطلوبات</b>   |
|                      |                      |       | التمويل الإسلامي   |
| ٤٤٧,٧٦٦,٥٢١          | ٦٢٥,٥١٣,٢٧٩          | ١٤    | المستحق إلى أطراف ذات علاقة  |
| ٨٧,١٧٢               | -                    | ٧,٢   | الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى  |
| ٩٧,٣١٣,١٤٢           | ١٥٢,٥٢٧,٣٥٢          | ١٥    | التزامات عقود الإيجار  |
| ٢,٠٣٥,٣٢٦            | ٤٦٥,١٣٧              | ١٠    | مخصص الزكاة  |
| ٧,٧٩٥,٦٠٩            | ٧,١١٩,١٦٨            | ١٦    | التزامات المنافع المحددة للموظفين                                      |
| ٦,٣٢٨,٠٦١            | ٧,٥١٦,٢٤٣            | ١٧    | <b>مجموع المطلوبات</b>   |
| <u>٥٦١,٣٢٥,٨٣١</u>   | <u>٧٩٣,١٤١,١٧٩</u>   |       |  |
|                      |                      |       | <b>حقوق الملكية</b>  |
|                      |                      |       | رأس المال  |
| ٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠          | ٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠          | ١٨    | الاحتياطي النظامي  |
| ٢٦,٤٧٥,٦٨٢           | ٢٩,٩٧٧,٥٦٩           | ١٩    | احتياطي اكتواري من التزامات المنافع المحددة للموظفين                   |
| (١٨٩,٥٠٠)            | (٤٤٨,٧٨٤)            |       | أرباح مبقاة  |
| ١٦٩,٥١٩,٠٧٤          | ١٩١,٧٤٦,٠٥٣          |       | <b>مجموع حقوق الملكية</b>  |
| <u>٥٤٠,٨٠٥,٢٥٦</u>   | <u>٥٦٦,٢٧٤,٨٣٨</u>   |       | <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>                                   |
| <u>١,١٠٢,١٣١,٠٨٧</u> | <u>١,٣٥٩,٤١٦,٠١٧</u> |       |  |

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة وتم توقيعها نيابة عن المجلس من قبل:



محمد البوشل  
المدير المالي (بالإنابة)



محمد الشايح  
الرئيس التنفيذي



ماهر عبد اللطيف الجبر  
رئيس مجلس الإدارة

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) الظاهرة في الصفحات من (٥) إلى (٤٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الجبر للتمويل  
(شركة مساهمة مغلقة)  
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

| ٢٠٢٣ م       | ٢٠٢٤ م       | إيضاح |   |
|--------------|--------------|-------|---|
| ١٢٤,٥٩٩,٥٦٥  | ١٨١,٣٢١,٤٥٨  | ٢١    | الإيرادات   |
| (١٢,٨١٢,٢٧٣) | (٩,٠١٦,٥١٩)  | ٢٢    | المصروفات   |
| (٢٥,٣٨٦,١٣١) | (٣٩,٤١٣,٤٦٣) | ٢٣    | تكلفة التأمين   |
| (٥١,٦٠٥,٩٢٨) | (٦١,٧٤١,٤٨٣) | ٢٤    | تكلفة تمويلية   |
| (٣,٤٣٣,٩٣٧)  | (٥,٥٩٢,٢٣٩)  | ٢٥    | مصروفات عمومية وإدارية                                  |
| (١٤,٤١٣,٦٧٦) | (٥٦,٧٩٧,٧٩٩) | ٦,٢   | مصروفات البيع والتسويق                                  |
| ٦,٣٢٦,٢٦٤    | ٤,٠٣٩,٢٧١    |       | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة                        |
| ١٥,٥٠٤,٥٢٨   | ٢٩,٣٠٨,٨١٧   | ٢٦    | المنح الحكومية  |
| ٣٨,٧٧٨,٤١٢   | ٤٢,١٠٨,٠٤٣   |       | إيرادات أخرى  |
| (٧,٧٩٥,٣١٠)  | (٧,٠٨٩,١٧٧)  | ١٦    | الربح قبل الزكاة  |
| ٣٠,٩٨٣,١٠٢   | ٣٥,٠١٨,٨٦٦   |       | مصروفات الزكاة  |
|              |              |       | ربح الفترة  |
|              |              |       | الدخل الشامل الآخر                                      |
| (٩٣٦,١٦٣)    | (٢٥٩,٢٨٤)    | ١٧    | بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:      |
| (٩٣٦,١٦٣)    | (٢٥٩,٢٨٤)    |       | الخسارة الاكتوارية من التزامات المنافع المحددة للموظفين |
| ٣٠,٠٤٦,٩٣٩   | ٣٤,٧٥٩,٥٨٢   |       | الخسارة الشاملة الأخرى للسنة                            |
|              |              |       | مجموع الدخل الشامل للسنة                                |
| ٠,٠٩         | ٠,١٠         | ٢٨    | ربحية السهم (الأساس والمخفض)                            |

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) الظاهرة في الصفحات من (٥) إلى (٤٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجبير للتمويل  
(شركة مساهمة مغلقة)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

| المجموع     | احتياطي اكتواري من<br>التزامات المنافع المحددة<br>للموظفين | الأرباح المبقة | الاحتياطي النظامي | رأس المال   |                                |
|-------------|--|----------------|-------------------|-------------|--------------------------------|
| ٥١١,٦٢٥,٨٦٠ | ٧٤٦,٦٦٣  | ١٤٢,٥٠١,٨٢٥    | ٢٣,٣٧٧,٣٧٢        | ٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م   |
| ٣٠,٩٨٣,١٠٢  | -  | ٣٠,٩٨٣,١٠٢     | -                 | -           | ربح السنة                      |
| -           | -  | (٣,٠٩٨,٣١٠)    | ٣,٠٩٨,٣١٠         | -           | تحويل إلى الاحتياطي النظامي    |
| (٩٣٦,١٦٣)   | (٩٣٦,١٦٣)  | -              | -                 | -           | الخسارة الشاملة الأخرى         |
| ٣٠,٠٤٦,٩٣٩  | (٩٣٦,١٦٣)  | ٢٧,٨٨٤,٧٩٢     | ٣,٠٩٨,٣١٠         | -           | مجموع الدخل الشامل للسنة       |
| (٨٦٧,٥٤٣)   | -  | (٨٦٧,٥٤٣)      | -                 | -           | تسويات (إيضاح ١٤-٥)            |
| ٥٤٠,٨٠٥,٢٥٦ | (١٨٩,٥٠٠)  | ١٦٩,٥١٩,٠٧٤    | ٢٦,٤٧٥,٦٨٢        | ٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م |
| ٥٤٠,٨٠٥,٢٥٦ | (١٨٩,٥٠٠)  | ١٦٩,٥١٩,٠٧٤    | ٢٦,٤٧٥,٦٨٢        | ٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م   |
| ٣٥,٠١٨,٨٦٦  | -  | ٣٥,٠١٨,٨٦٦     | -                 | -           | ربح السنة                      |
| (٢٥٩,٢٨٤)   | (٢٥٩,٢٨٤)  | -              | -                 | -           | الخسارة الشاملة الأخرى         |
| ٣٤,٧٥٩,٥٨٢  | (٢٥٩,٢٨٤)  | ٣٥,٠١٨,٨٦٦     | -                 | -           | مجموع الدخل الشامل للسنة       |
| (٩,٢٩٠,٠٠٠) | -  | (٩,٢٩٠,٠٠٠)    | -                 | -           | توزيعات أرباح (إيضاح ٣١)       |
| -           | -  | (٣,٥٠١,٨٨٧)    | ٣,٥٠١,٨٨٧         | -           | تحويل إلى الاحتياطي النظامي    |
| ٥٦٦,٢٧٤,٨٣٨ | (٤٤٨,٧٨٤)  | ١٩١,٧٤٦,٠٥٣    | ٢٩,٩٧٧,٥٦٩        | ٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م |

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) الظاهرة في الصفحات من (٥) إلى (٤٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجبر للتمويل  
(شركة مساهمة مغلقة)  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

| ٢٠٢٣ م        | ٢٠٢٤ م        | إيضاحات  |
|---------------|---------------|--|
|               |               | <b>الأنشطة التشغيلية</b>                           |
| ٣٨,٧٧٨,٤١٢    | ٤٢,١٠٨,٠٤٣    | الدخل قبل الزكاة                                   |
|               |               | <b>التعديلات :-</b>                                |
| ١,٥٠٠,٤٢٤     | ٢,٢٥٣,١٣٦     | ١٢ استهلاك الممتلكات والمعدات                      |
| ١,١٦٩,٨٨٢     | ١,٤٩٣,٩٠٨     | مخصص التزامات المنافع المحددة للموظفين             |
| ١٤,٤١٣,٦٧٦    | ٥٦,٧٩٧,٧٩٩    | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة                   |
| ٢٥,٣٨٦,١٣١    | ٣٩,٤١٣,٤٦٣    | المصرفوات التمويلية                                |
| -             | ٥٥٥,٥٧٠       | موجودات غير ملموسة مشطوبة                          |
| -             | (١,٣٠٨,٠١٠)   | رد مخصص  |
| ٢,١١٤,٧٠٨     | ٢,٠١٢,٦٥٨     | ٩ إطفاء موجودات حق استخدام                         |
| (٦,٣٢٦,٢٦٤)   | (٤,٠٣٩,٢٧١)   | المنحة الحكومية                                    |
| ٧٧,٠٣٦,٩٦٩    | ١٣٩,٢٨٧,٢٩٦   |  |
|               |               | <b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b> |
| (١٣٤,٧٥٥,٩٥٦) | (٣٠١,١٠٧,٨٢٤) | صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامي                |
| ١,٩٠٤,٣٣٦     | ٣٤,٦٣٠        | المستحق من طرف ذي علاقة                            |
| ١٧,٧٨٤,٢٦٨    | (٩,٠٢٢,٩٣٦)   | مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى                     |
| (٥٠,٣٦٦)      | (٨٧,١٧٢)      | المستحق إلى طرف ذو علاقة                           |
| (٦,٤٦٤,٣٢٨)   | ٥٨,٥٨٥,٣٤٧    | الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى                    |
| (٨,٧٢٤,٧١٠)   | (٧,٧٦٥,٦١٨)   | ١٦ زكاة مدفوعة                                     |
| (٢٤,٤٠٨,٧٣٠)  | (٣٣,٤٢٥,٧٨٨)  | مصرفوات تمويلية مدفوعة                             |
| (٢٧٣,٥٤٩)     | (٥٦٥,٠١٠)     | ١٧ التزامات المنافع المحددة للموظفين المدفوعة      |
| (٧٧,٩٥٢,٠٦٦)  | (١٥٤,٠٦٧,٠٧٥) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية           |
|               |               | <b>الأنشطة الاستثمارية</b>                         |
| (٢,٣٤٥,٢٠٧)   | (٢٧٢,١٧٤)     | ١٢ إضافات إلى ممتلكات ومعدات                       |
| (٣٨٧,٣٩٨)     | -             | ١٣ شراء موجودات غير ملموسة                         |
| (٢,٧٣٢,٦٠٥)   | (٢٧٢,١٧٤)     | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية         |
|               |               | <b>الأنشطة التمويلية</b>                           |
| (١٣٣,٥٩٨,٨٥٣) | (١٤٢,٤٧٩,٨٣٠) | المسدد من التمويلات الإسلامية                      |
| ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠   | ٣١٤,٩٧٠,٠٠٠   | متحصلات من التمويل الإسلامي                        |
| -             | (٩,٢٩٠,٠٠٠)   | ٣١ توزيعات الأرباح المدفوعة                        |
| (٢,٠٩٢,٧٩٤)   | (٢,٠٢٠,٧٦٠)   | ١٠ التزامات عقود الإيجار المدفوعة                  |
| ١٤,٣٠٨,٣٥٣    | ١٦١,١٧٩,٤١٠   | صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية             |
| (٦٦,٣٧٦,٣١٨)  | ٦,٨٤٠,١٦١     | صافي التغير في النقد وما في حكمه                   |
| ٧٨,٧٦٥,٦٥٦    | ١٢,٣٨٩,٣٣٨    | النقد وما في حكمه في بداية السنة                   |
| ١٢,٣٨٩,٣٣٨    | ١٩,٢٢٩,٤٩٩    | ٥ النقد وما في حكمه في نهاية السنة                 |
|               |               | <b>المعاملات غير النقدية:</b>                      |
| (٩٣٦,١٦٣)     | (٢٥٩,٢٨٤)     | (ربح) اكتواري من تعويضات نهاية الخدمة              |
| ٢٨٢,٩٦٩       | ٣٨٧,٦١٨       | إضافات بموجب عقود إيجار                            |
| (٧٢١,٩٦٥)     | (٦٦٥,٨٩٧)     | المنحة الحكومية المثبتة                            |

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) الظاهرة في الصفحات من (٥) إلى (٤٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قامت الشركة ببناء استراتيجية واضحة حسب منهجية بطاقة الأداء المتوازن (Balance Scorecard)، للأعوام 2024 - 2026 والتي تهدف الشركة من خلالها بوضع أهداف استراتيجية ترتبط بمؤشرات قياس أداء ومبادرات قابلة للمتابعة والقياس من قبل الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة، وتتكون هذه الاستراتيجية من أهداف استراتيجية عديدة، أهمها التالي:

زيادة نسبة رضا العملاء  
وتخطي توقعاتهم.

تحقيق مستهدفات النمو  
في المحفظة التمويلية  
والمبيعات.

تحسين الكفاءة التشغيلية  
بالأتمتة والتحول الرقمي.

تحقيق مستهدفات نمو  
الأرباح بشكل مستدام.

زيادة رضا الموظفين  
وتطوير بيئة العمل.

تعزير وجودها بتنويع  
منتجاتها وتحسين خدماتها  
وانتشارها جغرافيا لتخدم  
شرائح أكبر من العملاء.

تحقيق متطلبات الالتزام  
مع الجهات الحكومية ذات  
الصلة.

الحفاظ على جودة  
المحفظة الائتمانية.

الأداء المالي: إنجازات تعكس نمونا المستدام.

### صافي المحفظة التمويلية

شهدت المحفظة التمويلية نمواً بنسبة 25%، حيث ارتفعت إلى 1,356 مليون ريال في عام 2024 مقارنة بـ 1,087 مليون ريال في عام 2023.

 25%

### الإيرادات

سجلت الإيرادات نمواً بنسبة 46%، حيث بلغت 181 مليون ريال في عام 2024 مقارنة بـ 125 مليون ريال في 2023.

 46%

### الإيرادات غير المستحقة

ارتفعت إلى 433 مليون ريال في 2024 مقارنة بـ 265 مليون ريال في 2023، مسجلة نمواً بنسبة 63%.

 63%

### صافي الربح

ارتفع صافي الربح إلى 34.8 مليون ريال مقارنة بـ 30.1 مليون ريال في 2023، محققاً نمواً بنسبة 15%.

 15%

كفاءة العمليات: التميز التشغيلي.

## LOS تطوير وإطلاق النسخة الثانية من نظام إنشاء التمويل

وهو نظام آلي ومرتبطة بعدة جهات من مزودي البيانات لتسجيل طلبات التمويل وجمع معلومات العميل اللازمة تلقائيًا، ثم يقوم النظام بدراسة الطلب ائتمانيًا وإصدار الموافقة أو تحويل الطلب للدراسة اليدوية حسب حالة العميل والمعلومات.

## تعزيز منظومة الدفع الإلكتروني

تم الربط المباشر مع خدمة سداد، إلى جانب تفعيل بوابات الدفع، مما يوفر خيارات دفع أكثر مرونة وأمانًا للعملاء، ويعزز من سهولة تنفيذ المعاملات المالية.

## LMS تطوير وإطلاق مراحـل مشروع نظام إدارة التمويل

وهو نظام مُساند لإدارة التمويل لتسهيل العمليات المالية والإدارية للأصول، كما يوفر إمكانية رفع وتنفيذ عدة خدمات للعملاء مثل تجديد الاستمارة، سداد الرسوم، وإدارة التفاويض.

## تطوير البنية التحتية للموارد البشرية

تم التعاقد على نظام موارد بشرية جديد يهدف إلى تحسين وتطوير الخدمات الإلكترونية المقدمة للموظفين، مما يساهم في تعزيز كفاءة إدارة الموارد البشرية وتقديم تجربة أكثر سلاسة للكوادر الداخلية.

العملاء: توسع قاعدة العملاء وتعزيز الولاء.

### عدد العملاء

ارتفع عدد العملاء الذي تمت خدمتهم في عام 2024 إلى 10.6 ألف مقارنة بـ 7.5 ألف عميل في 2023، محققًا زيادة بنسبة 41%.

### رضا العملاء

ارتفعت نسبة رضا العملاء إلى 81% مقارنة بـ 65% في عام 2023، مسجلةً زيادة بنسبة 25%.

### المشاركة في مبادرة صندوق التنمية السياحي

تهدف إلى التوسع بمحفظة الشركات في القطاع السياحي والداعمة له، مما يساهم في تعزيز قاعدة العملاء ودعم هذا القطاع الحيوي.

رأس المال البشري: استثمار في الكفاءات والتميز المؤسسي.

حصول جميع موظفي الشركة بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة على التدريب في مجال الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة الاحتيال.

#### عدد الموظفين والمشاركات التدريبية

بلغ إجمالي عدد موظفي الشركة 181 موظفًا، بينما وصل عدد المشاركات في البرامج التدريبية إلى 248، ما يعكس نسبة مشاركة تدريبية بلغت 157%، ويعزى هذا المعدل المرتفع إلى مشاركة بعض الموظفين في أكثر من برنامج تدريبي خلال العام، مما يعكس التزام الشركة بتطوير مهارات كوادرها وتعزيز قدراتهم المهنية.

#### رضا الموظفين

ارتفعت نسبة رضا الموظفين إلى 87.7% مقارنة بـ 85.2% في عام 2023، مما يعكس نجاح المبادرات الداخلية لتعزيز بيئة العمل وتحسين تجربة الموظفين.

الجمعيات العامة المنعقدة خلال العام 2024م مع بيان لأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات:

عقد خلال العام 2024م عدد ثلاث اجتماعات للجمعية العامة وقد حضر الاجتماع من أعضاء مجلس الإدارة السيد/ماهر عبد اللطيف الجبر رئيس مجلس الإدارة.

| نوع الاجتماع | عدد الاجتماعات | تاريخ الاجتماع  |
|--------------|----------------|---|
| عادية        | 3              | 1. 22 مايو 2024<br>2. 17 سبتمبر 2024<br>3. 04 ديسمبر 2024 |
| غير عادية    | 0              | -   |

في إطار التزام الشركة بتوزيع الأرباح وفقاً للأنظمة واللوائح المعمول بها، أوصى مجلس الإدارة بالإجماع في اجتماعه المنعقد بتاريخ 5 نوفمبر 2024م على تحويل مبلغ وقدره 9.29 مليون ريال سعودي، ما يعادل 30% من أرباح العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2023م، والتي بلغ إجماليها 30.98 مليون ريال سعودي، إلى مالك رأس المال شركة الجبر القابضة كتوزيعات أرباح، وقد تمت موافقة الجمعية العامة على هذه التوصية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 4 ديسمبر 2024م، كما حصلت الشركة على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على عملية التوزيع بتاريخ 22 ديسمبر 2024م، وفقاً للمتطلبات التنظيمية المعتمدة.

وتأتي هذه التوزيعات في إطار التزام الشركة بتحقيق عوائد مجزية لمساهميها، مع الحفاظ على متانة مركزها المالي ودعم استراتيجياتها المستقبلية.

تم تشكيل مجلس الإدارة في دورته الرابعة لمدة ثلاث سنوات، وذلك بناءً على انتخاب الجمعية العامة في 17 سبتمبر 2024م، حيث استوفى الأعضاء المنتخبون جميع المتطلبات النظامية، وتمت الموافقة على التشكيل بعد صدور عدم ممانعة البنك المركزي السعودي بتاريخ 9 سبتمبر 2024م.

| اسم العضو                        | المنصب       | صفة العضوية |
|----------------------------------|--------------|-------------|
| السيد. ماهر عبداللطيف الجبر      | الرئيس       | غير تنفيذي  |
| السيد. عادل عبدالعزيز الجبر      | نائب الرئيس  | غير تنفيذي  |
| السيد. عبدالسلام محمد الجبر      | عضو          | غير تنفيذي  |
| السيد. عبدالعزيز عبدالمحسن الجبر | عضو          | غير تنفيذي  |
| السيد. عبداللطيف عمر الجبر       | عضو          | غير تنفيذي  |
| السيد. سلمان ماهر الجبر          | عضو          | غير تنفيذي  |
| السيد. هاشم محسن العطاس          | عضو          | مستقل       |
| السيد. عادل عبدالعزيز بودي       | عضو          | مستقل       |
| السيد. رائد عبد الله فخري*       | عضو          | مستقل       |
| السيد. حازم آل الشيخ مبارك**     | عضو (مستقيل) | مستقل       |

ملاحظات:

1. استقال السيد. حازم عبدالله آل الشيخ مبارك من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ يناير 2024م.\*
2. تم تعيين السيد. رائد عبد الله فخري لعضوية مجلس الإدارة بتاريخ أبريل 2024م.\*\*



### السيد. ماهر بن عبداللطيف 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 غرفة الشرقية من عام 1994م إلى عام 1997م.
- عضو لجنة السيارات بالغرفة الشرقية.
- عضو اللجنة الوطنية للسيارات.
- عضو مجلس إدارة بنك التنمية الاجتماعية (جهة حكومية) من عام 2010م إلى عام 2013م.



### السيد. عادل بن عبدالعزيز الجبر

نائب رئيس مجلس الإدارة

#### المؤهلات العلمية

- بكالوريوس العلوم في الهندسة الكهربائية  
جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - 1990م.
- ماجستير إدارة الأعمال  
جامعة لستر بالمملكة المتحدة - 2008م.

#### الخبرات العملية

- 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.

#### المناصب والوظائف الحالية

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الجبر للتمويل، منذ عام 2014م.
- رئيس لجنة إدارة الائتمان والمخاطر في شركة الجبر للتمويل، منذ عام 2018م.
- رئيس مجلس مديرين شركة الجبر للمقاولات العامة، منذ عام 2008م.
- مدير عام شركة الشريحة الذهبية، منذ عام 2008م.
- عضو مجلس إدارة شركة الجبر القابضة، منذ عام 2012م.
- عضو مجلس إدارة شركة الجبر للاستثمار، منذ عام 2012م.
- عضو مجلس مديرين شركة مصنع المرطبات المعلبة، منذ عام 2017م.
- عضو مجلس إدارة شركة ساياكورب (مصرف الطاقة الاول سابقا)، منذ عام 2008م.

#### المناصب والوظائف السابقة

- رئيس لجنة المراجعة والالتزام بشركة الجبر للتمويل.
- عضو لجنة المراجعة والمخاطر بينك الطاقة الأول بالبحرين.
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت بينك 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).



### السيد. عبد السلام بن محمد الجبر

عضو

#### المؤهلات العلمية

- بكالوريوس إدارة تسويق - كلية العلوم الإدارية  
جامعة الملك سعود - 1995م.

#### الخبرات العملية

- 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.

#### المناصب والوظائف الحالية

- عضو مجلس إدارة شركة الجبر للتمويل، منذ عام 2014م.
- عضو منتدب شركة الجبر القابضة، منذ عام 2020م.
- عضو مجلس مديرين شركة الجبر التجارية، منذ عام 2017م.
- عضو مجلس إدارة شركة الجبر للاستثمار، منذ عام 2017م.
- عضو مجلس مديرين شركة وادي الأحساء، منذ عام 2020م.
- رئيس مجلس مديرين منصة باب، منذ عام 2021م.

#### المناصب والوظائف السابقة

- مدير عام المبيعات بشركة الجبر التجارية، منذ عام 2008م إلى عام 2010م.
- نائب مدير عام المبيعات بشركة الجبر التجارية، منذ عام 1998م إلى عام 2008م.



### السيد. عبدالعزيز بن عبدالمحسن الجبر

عضو

#### المؤهلات العلمية

- بكالوريوس إدارة  
كلية البحرين الجامعية – 2008م.
- دبلوم إدارة أعمال  
جامعة الملك فهد للبترول والمعادن – 2006م.

#### الخبرات العملية

- إدارة الشركات من خلال العضوية في مجالس الإدارة واللجان.
- إدارة الشركات من خلال إدارتها التنفيذية.
- استشاري ومحلل ائتماني.
- محكم تجاري معتمد.

#### المناصب والوظائف الحالية

- عضو مجلس إدارة شركة الجبر للتمويل، منذ عام 2014م.
- عضو مجلس مديرين شركة مغاسل الجبر، منذ عام 2017م.
- عضو مجلس مديرين شركة الجبر التجارية، منذ عام 2017م.
- عضو مجلس مديرين شركة الجبر لتأجير السيارات، منذ عام 2018م.

#### المناصب والوظائف السابقة

- مدير الائتمان والمخاطر في شركة الجبر للتمويل، من عام 2014م إلى عام 2017م.
- مدير عام الائتمان ومساعد نائب الرئيس للائتمان والتحصيل بشركة الجبر التجارية، منذ عام 2013م إلى عام 2014م.



### السيد. عبداللطيف بن عمر الجبر

عضو

#### المؤهلات العلمية

- بكالوريوس تسويق  
جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - 2011م .

#### الخبرات العملية

- خبرة في خدمات العملاء.
- خبرة في قيادة الخدمات المصرفية.
- خبرة في إدارة الزكاة والضرائب.

#### المناصب والوظائف الحالية

- عضو مجلس الإدارة بشركة الجبر للتمويل منذ عام 2023 - حتى تاريخه.
- عضو لجنة المراجعة بشركة الجبر للتمويل منذ عام 2021 - حتى تاريخه.
- مدير عام الزكاة والضرائب بشركة الجبر القابضة منذ عام 2020 - حتى تاريخه.

#### المناصب والوظائف السابقة

- قائد فريق الخدمات المصرفية الخاصة البنك السعودي الفرنسي.



### السيد. سلمان بن ماهر 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 لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة الجبر للتمويل .
- عضو مجلس إدارة شركة الجبر للتمويل.
- المدير العام لشركة الجبر لتأجير السيارات.
- عضو مجلس مديرين شركة الجبر لتأجير السيارات.
- عضو مجلس مديرين شركة مغاسل الجبر.
- عضو مجلس مديرين شركة مصنع كرتون الخليج.
- عضو مجلس مديرين شركة الجبر للإلكترونيات (هاير).

### المناصب والوظائف السابقة

- لا يوجد.



### السيد. هاشم بن محسن العساس

عضو

### المؤهلات العلمية

- بكالوريوس تقنية المعلومات من جامعة ناشيونال، كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية - 1999م.

### الخبرات العملية

- إدارة الشركات من خلال الشراكة الإدارية.
- إدارة الشركات من خلال عضوية اللجان.
- خبرة في إدارة تطوير الأعمال.
- خبرة في إدارة العمليات.
- خبرة في تكنولوجيا المعلومات.

### المناصب والوظائف الحالية

- شريك إداري - شركة سرياء العرب لتقنية المعلومات (2022م إلى الآن).
- عضو لجنة الائتمان والمخاطر - شركة الجبر للتمويل (2022م إلى الآن).
- رئيس لجنة تقنية المعلومات - شركة الجبر لتأجير السيارات (2021م إلى الآن).
- عضو مجلس الإدارة - شركة الجبر للتمويل (2023م إلى الآن).

### المناصب والوظائف السابقة

- الرئيس التنفيذي للعمليات - شركة راية للتمويل (2021م إلى 2022م).
- عضو لجنة الائتمان والمخاطر - شركة الجبر للتمويل (2021م إلى 2021م).
- عضو لجنة الأمن السيبراني - شركة الجبر للتمويل (2020م إلى 2021م).
- الرئيس التنفيذي للمعلومات - شركة الصقر للتأمين (2020م إلى 2021م).
- الرئيس التنفيذي للمعلومات - شركة اتحاد الخليج للتأمين (2019م إلى 2020م).
- مدير تقنية المعلومات - شركة تيسير للتمويل (2014م إلى 2018م).
- مدير تقنية المعلومات الإقليمي - شركة أكسيوم تيليكوم (2006م إلى 2014م).
- استشاري تقنية المعلومات - شركة رؤية متكاملة المحدودة (2004م إلى 2006م).
- مدير تطوير الأعمال - شركة AMG (2003 إلى 2004م).
- مدير تطوير الأعمال - شركة Interkey (2003م إلى 2003م).
- مدير المنتجات والخدمات - شركة Advance Telecom Co (2002م إلى 2003م).
- مدير دعم التقنية - شركة 2000 Zajoul Communications (2000م إلى 2001م).
- شريك - شركة AJMS Global (2022م إلى 2022م).



### السيد. عادل بن عبدالعزيز بودي

عضو

#### المؤهلات العلمية

- بكالوريوس تسويق  
جامعة الملك سعود - 1984م.

#### الخبرات العملية

- 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.

#### المناصب والوظائف الحالية

- عضو مجلس إدارة شركة الجبر للتمويل، منذ عام 2018م.
- أمين عام مساعد في المنظمة العربية لخبراء المحاسبة القانونيين، منذ عام 2000م.
- رئيس مجلس مديرين شركة بودي والعمر محاسبون قانونيون، منذ عام 1991م.
- رئيس مجلس مديرين الشركة السعودية لتنمية الأوقاف، منذ عام 2014م.
- رئيس مجلس مديرين مكتب عادل بودي للمراجعة وتدقيق الحسابات، منذ عام 2018م.
- رئيس مجلس مديرين شركة علوم المعرفة للتعليم والتدريب، منذ عام 2009م.
- رئيس مجلس مديرين شركة المهنيون للاستشارات المالية، منذ عام 2008م.
- عضو مجلس مديرين جمعية الضرائب العربية، منذ عام 2000م.

#### المناصب والوظائف السابقة

- رئيس لجنة المراجعة في شركة الجبر للتمويل، منذ عام 2021م إلى عام 2024م.
- رئيس مجلس إدارة شركة المشروعات السياحية، من عام 2009م إلى عام 2012م.
- عضو مجلس إدارة جمعية الضرائب العربية في جمهورية مصر العربية.
- عضو لجنة معايير المحاسبة السعودية.
- عضو لجنة المهن الحرة في الغرفة التجارية بالمنطقة الشرقية.
- عضو لجنة المراجعة في شركة نما للكيمياويات من عام 2012م إلى عام 2017م.
- عضو لجنة المراجعة في الشركة الخليجية للتعمير.



### السيد. راشد بن عبدالله فخري

عضو

#### المؤهلات العلمية

- بكالوريوس العلوم في تكنولوجيا هندسة الإلكترونيات من جامعة سنترال فلوريدا، أورلاندو، فلوريدا، الولايات المتحدة الأمريكية - 1994م.
- ماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من جامعة البحرين، مملكة البحرين - 2003م.

#### الخبرات العملية

- إدارة الشركات من خلال العضوية في مجالس الإدارة واللجان.
- إدارة الشركات من خلال إدارتها التنفيذية.

#### المناصب والوظائف الحالية

- عضو مجلس إدارة شركة الجبر للتمويل، منذ عام 2024م
- عضو مجلس الإدارة - شركة إنفستريد (أبريل 2010م إلى الآن).
- عضو مجلس الإدارة - شركة (BDI Partners يناير 2010م إلى الآن)
- عضو مجلس الإدارة - شركة دار التمويل الوطنية (يونيو 2023م إلى الآن).
- المدير التنفيذي - شركة البحرين الوطنية القابضة (فبراير 2024م إلى الآن).
- عضو مجلس الإدارة - شركة الجبر للتمويل (2024م إلى الآن).

#### المناصب والوظائف السابقة

- عضو مجلس الإدارة - شركة بتلكو (مارس 2014م إلى مارس 2023م).
- عضو مجلس الإدارة - مجموعة طيران الخليج (مايو 2017م إلى أكتوبر 2022م).
- عضو مجلس الإدارة - مجموعة كرانيماير (أغسطس 2017م إلى أغسطس 2020م).
- عضو مجلس الإدارة - مجموعة مكلارين للتكنولوجيا (أكتوبر 2016م إلى مارس 2017م).
- عضو مجلس الإدارة - الجامعة الأمريكية في البحرين (يوليو 2020م إلى مايو 2023م).
- مستشار - الاستثمارات ذات التأثير المحلي - شركة ممتلكات البحرين القابضة (مارس 2013م إلى فبراير 2023م).
- المدير العام - الاستثمارات المحلية - شركة ممتلكات البحرين القابضة (مايو 2020م إلى مايو 2022م).
- نائب الرئيس - للاستثمار - شركة ممتلكات البحرين القابضة (مارس 2013م إلى أبريل 2020م).

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 لوصفات العمل المختلفة والدرجات الوظيفية ونظام الأجور للشركة والإشراف على خطط الإطلال.

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 سر مجلس الإدارة.

اجتمع مجلس الإدارة خلال العام 2024م ست مرات، الجدول أدناه يبين تواريخ وسجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات المجلس:

| معدل الحضور | السادس               | الخامس               | الرابع               | الثالث              | الثاني             | الأول                | اسم العضو              |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|--------------------|----------------------|------------------------|
|             | 05<br>نوفمبر<br>2024 | 07<br>ديسمبر<br>2024 | 10<br>أكتوبر<br>2024 | 27<br>أغسطس<br>2024 | 28<br>مايو<br>2024 | 27<br>فبراير<br>2024 |                        |
| 6/6         | ✓                    | ✓                    | ✓                    | ✓                   | ✓                  | ✓                    | السيد/ماهر الجبر       |
| 5/6         | ✓                    | x                    | ✓                    | ✓                   | ✓                  | ✓                    | السيد/عادل الجبر       |
| 5/6         | x                    | ✓                    | ✓                    | ✓                   | ✓                  | ✓                    | السيد/عبد السلام الجبر |
| 5/6         | ✓                    | x                    | ✓                    | ✓                   | ✓                  | ✓                    | السيد/عبد اللطيف الجبر |
| 6/6         | ✓                    | ✓                    | ✓                    | ✓                   | ✓                  | ✓                    | السيد/عبد العزيز الجبر |
| 6/6         | ✓                    | ✓                    | ✓                    | ✓                   | ✓                  | ✓                    | السيد/سلمان الجبر      |
| 6/6         | ✓                    | ✓                    | ✓                    | ✓                   | ✓                  | ✓                    | السيد/هاشم العطاس      |
| 4/6         | x                    | ✓                    | ✓                    | ✓                   | ✓                  | x                    | السيد/رائد فخري        |
| 6/6         | ✓                    | ✓                    | ✓                    | ✓                   | ✓                  | ✓                    | السيد/عادل بودي        |

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

### اللجنة التنفيذية

تم تشكيل اللجنة التنفيذية لمساعدة مجلس الإدارة على إدارة عمليات الشركة والإشراف عليها واتخاذ قرارات سريعة بشأن القضايا الملحة المتعلقة بأعمال الشركة.

وقد تم تشكيل اللجنة في دورتها الرابعة لمدة ثلاث سنوات، بناءً على توصية من مجلس الإدارة بتاريخ 10 أكتوبر 2024م، حيث استوفى الأعضاء المعينون جميع المتطلبات النظامية، وتم اعتماد التشكيل بعد صدور عدم ممانعة البنك المركزي السعودي بتاريخ 17 نوفمبر 2024م، وتتألف من ثلاث أعضاء هم:

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

ملاحظات:

1. استقال السيد. محمد إبراهيم الجبر من عضوية اللجنة التنفيذية في فبراير 2024م.\*
2. المؤهلات والخبرات والوظائف الحالية والسابقة لرئيس اللجنة السيد/ماهر الجبر تمت الإشارة لها ضمن أعضاء مجلس الإدارة والسيد/محمد الشائع والسيد/سعد الجبر ضمن الإدارة التنفيذية.

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

### اللجنة التنفيذية

تم تشكيل اللجنة التنفيذية لمساعدة مجلس الإدارة على إدارة عمليات الشركة والإشراف عليها واتخاذ قرارات سريعة بشأن القضايا الملحة المتعلقة بأعمال الشركة.

وقد تم تشكيل اللجنة في دورتها الرابعة لمدة ثلاث سنوات، بناءً على توصية من مجلس الإدارة بتاريخ 10 أكتوبر 2024م، حيث استوفى الأعضاء المعينون جميع المتطلبات النظامية، وتم اعتماد التشكيل بعد صدور عدم ممانعة البنك المركزي السعودي بتاريخ 17 نوفمبر 2024م، وتتألف من ثلاث أعضاء هم:

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

ملاحظات:

1. استقال السيد. محمد إبراهيم الجبر من عضوية اللجنة التنفيذية في فبراير 2024م.\*
2. المؤهلات والخبرات والوظائف الحالية والسابقة لرئيس اللجنة السيد/ماهر الجبر تمت الإشارة لها ضمن أعضاء مجلس الإدارة والسيد/محمد الشائع والسيد/سعد الجبر ضمن الإدارة التنفيذية.

## المهام والمسؤوليات

تتولى اللجنة التنفيذية ضمان فعالية 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

تجتمع اللجنة ست 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 2024م ستة مرات، الجدول أدناه يبين تواريخ وسجل حضور أعضاء اللجنة لاجتماعاتها:

| معدل الحضور | الاجتماع السادس | الاجتماع الخامس | الاجتماع الرابع | الاجتماع الثالث | الاجتماع الثاني | الاجتماع الأول | اسم العضو                              |
|-------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|--|
|             | 19 ديسمبر 2024  | 09 ديسمبر 2024  | 26 نوفمبر 2024  | 02 يوليو 2024   | 30 إبريل 2024   | 20 فبراير 2024 |  |
| 6/6         | ✓               | ✓               | ✓               | ✓               | ✓               | ✓              | السيد / ماهر عبداللطيف الجبر           |
| 6/6         | ✓               | ✓               | ✓               | ✓               | ✓               | ✓              | السيد / محمد عقيل الشائع               |
| 6/6         | ✓               | ✓               | ✓               | ✓               | ✓               | ✓              | السيد / سعد ماهر الجبر                 |
| 6/1         | -               | -               | -               | -               | -               | ✓              | السيد / محمد إبراهيم الجبر<br>(مستقيل) |

ملاحظات:

1. استقال السيد. محمد إبراهيم الجبر من عضوية اللجنة التنفيذية في فبراير 2024م.
2. تم إعادة تشكيل اللجنة في نوفمبر 2024م لتشمل الأعضاء المشار إليهم بعاليه.

## 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.

تم تشكيل اللجنة في دورتها الرابعة لمدة ثلاث سنوات، بناءً على توصية من مجلس الإدارة بتاريخ 10 أكتوبر 2024م، حيث استوفى الأعضاء المعينون جميع المتطلبات النظامية، وتم اعتماد التشكيل بعد صدور عدم ممانعة البنك المركزي السعودي بتاريخ 17 نوفمبر 2024م، وتتألف من ثلاثة أعضاء وهم:

| الاسم                              | صفته        |
|------------------------------------|-------------|
| السيد. عادل عبدالعزيز الجبر        | رئيس اللجنة |
| السيد. هاشم محسن العطاس            | عضو         |
| السيد/ خالد محمد عبد الله الدويرة. | عضو         |
| السيد. نعمان عبدالعزيز الملحم*     | عضو سابق    |
| السيد. بدر محمد العبدالهوباب**     | عضو مستقيل  |

ملاحظات:

1. استقال السيد. بدر محمد العبدالهوباب من عضوية اللجنة في فبراير 2024م.\*\*
2. انتهت الدورة السابقة للجنة في أكتوبر 2024م\*.
3. تم إعادة تشكيل اللجنة في نوفمبر 2024م لتشمل الأعضاء المشار إليهم اعلاه.
4. المؤهلات والخبرات والوظائف الحالية والسابقة لأعضاء اللجنة السيد/عادل الجبر والسيد/هاشم العطاس تمت الإشارة لها ضمن أعضاء مجلس الإدارة.

## نبذة عن عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان السيد/ بدر محمد عبدالله العبدوالهاب

| الخبرات  | المؤهلات   | الوظائف السابقة  | الوظائف الحالية   |
|--|--|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>إدارة الشركات من خلال العضوية في مجالس الإدارة واللجان.</li> <li>إدارة الشركات من خلال إدارتها التنفيذية.</li> <li>خبير مصرفي وائتماني.</li> <li>مستشار إداري ومالي.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس تسويق، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن- 1996م</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>عضو لجنة إدارة الائتمان والمخاطر في شركة الجبر للتمويل، منذ عام 2016م حتى 2024م</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة الجبر للتمويل، منذ عام 2014م - 2023م</li> <li>المدير الإقليمي - تمويل الشركات - في البنك العربي الوطني، من عام 2012م إلى عام 2014م.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس إدارة شركة مكانة القابضة، منذ عام 2021م.</li> <li>عضو مجلس مديرين شركة تركيز للاستشارات الإدارية، منذ عام 2017م.</li> </ul> |

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

| الخبرات  | المؤهلات   | الوظائف السابقة  | الوظائف الحالية  |
|--|--|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>خبرة في المحاسبة والتليل المالي.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس محاسبة، جامعة الأمير محمد بن سعود 1986م.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>مدير إقليمي - بنك الجزيرة.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>مالي متقاعد.</li> </ul> |

## نبذة عن عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان السيد/ خالد محمد عبدالله الدويرة

| الخبرات  | المؤهلات  | الوظائف السابقة   | الوظائف الحالية  |
|--|---|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>خبرة في الادارة المالية والتخطيط.</li> <li>خبرة في الرقابة والامتثال.</li> <li>خبرة في ادارة المشاريع.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس العلوم المالية، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس المنطقة الشرقية - القطاع التجاري، البنك العربي الوطني (2021 - 2023).</li> <li>قائد فريق - إدارة المصرفية للشركات، بنك الراجحي (2010 - 2021).</li> <li>مدير علاقات أول - إدارة المصرفية للشركات، بنك الراجحي (2007 - 2010).</li> <li>مدير علاقات - إدارة المصرفية للشركات، البنك السعودي للاستثمار (2004 - 2007).</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>مستشار خاص - Private Advisory سري (2024 - حتى الآن).</li> </ul> |

## المهام والمسؤوليات

تتولى اللجنة مراجعة وقرار 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 ومداولاتها في محاضر يوقعها رئيس وأعضاء اللجنة، وتقع مسؤولية تدوين محاضر اجتماعات اللجنة على أمين سر اللجنة.  
اجتمعت لجنة إدارة المخاطر والائتمان خلال العام 2024م أربع مرات، الجدول أدناه يبين تواريخ وسجل حضور أعضاء اللجنة لاجتماعاتها:

| معدل الحضور | الاجتماع الرابع      | الاجتماع الثالث     | الاجتماع الثاني    | الاجتماع الأول       | اسم العضو                                   |
|-------------|----------------------|---------------------|--------------------|----------------------|---|
|             | 28<br>نوفمبر<br>2024 | 05<br>أغسطس<br>2024 | 06<br>مايو<br>2024 | 05<br>فبراير<br>2024 |   |
| 4/4         | ✓                    | ✓                   | ✓                  | ✓                    | السيد/ عادل عبد العزيز الجبر                |
| 4/4         | ✓                    | ✓                   | ✓                  | ✓                    | السيد/ هاشم محسن العطاس                     |
| 1/1         | ✓                    | -                   | -                  | -                    | السيد/ خالد محمد عبد الله الدويرة*          |
| 4/2         | -                    | x                   | ✓                  | ✓                    | السيد/ نعمان عبد العزيز الملحم (عضو سابق)   |
| 4/1         | -                    | -                   | -                  | ✓                    | السيد/ بدر محمد العبد الوهاب (عضو مستقيل)** |

ملاحظات:

1. تم تعيين السيد. خالد محمد الدويرة بعد إعادة تشكيل اللجنة في نوفمبر 2024م لتشمل الأعضاء المشار إليهم اعلاه.\*
2. استقال السيد. بدر محمد العبد الوهاب من عضوية اللجنة في فبراير 2024م.\*\*
3. المؤهلات والخبرات والوظائف الحالية والسابقة لأعضاء اللجنة السيد/عادل الجبر والسيد/هاشم العطاس تمت الإشارة لها ضمن أعضاء مجلس الإدارة.

## اللجنة الشرعية

تم تشكيل اللجنة في دورتها الرابعة لمدة ثلاث سنوات، بناءً على توصية من مجلس الإدارة بتاريخ 10 أكتوبر 2024م، حيث استوفى الأعضاء المعينون جميع المتطلبات النظامية، وتم اعتماد التشكيل بعد صدور عدم ممانعة البنك المركزي السعودي بتاريخ 17 نوفمبر 2024م وهم:

| الاسم                                 | صفته               |
|---------------------------------------|--------------------|
| السيد/د. عبدالله بن عبدالرحمن السلطان | رئيس اللجنة        |
| السيد/د. عمر نبيل السنيدي             | رئيس اللجنة السابق |
| السيد. محمد أحمد سلطان                | عضو                |

ملاحظات:

1. تم تعيين السيد/د. عبدالله عبدالرحمن السلطان رئيساً للجنة في نوفمبر 2024م.\*

## نبذة عن عضو لجنة الشرعية السيد/د. عبدالله بن عبدالرحمن السلطان

| الخبرات  | المؤهلات   | الوظائف السابقة   | الوظائف الحالية  |
|--|--|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>خبرة أكاديمية وإدارية في التعليم العالي، وإدارة اللجان الشرعية، والعمل الخيري والتمويلي.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>دكتوراه في تخصص الفقه المقارن من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، المملكة العربية السعودية - 1424هـ.</li> <li>ماجستير في تخصص الفقه المقارن من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، المملكة العربية السعودية - 1416هـ.</li> <li>بكالوريوس في تخصص الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، المملكة العربية السعودية - 1413هـ.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس قسم الأنظمة - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، المملكة العربية السعودية (1431هـ إلى 1433هـ).</li> <li>المشرف العام على تقنية المعلومات بكلية الشريعة والدراسات الإسلامية في الأخصاء - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، المملكة العربية السعودية (1434هـ إلى 1435هـ).</li> <li>رئيس مجلس الإدارة - جمعية خير لتحفيظ القرآن الكريم، الأخصاء (1437هـ إلى 1441هـ).</li> <li>عضو مجلس الإدارة - جمعية المنطقة الشرقية لتحفيظ القرآن الكريم (1438هـ إلى 1441هـ).</li> <li>رئيس اللجنة الشرعية - شركة الجبر للتمويل (1438هـ إلى 1439هـ).</li> <li>رئيس اللجنة الشرعية - شركة التيسير للتمويل (1440هـ إلى 1442هـ).</li> <li>معيد - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية (1418هـ إلى 1419هـ).</li> <li>محاضر - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية (1419هـ إلى 1424هـ).</li> <li>أستاذ مساعد - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية (1429هـ إلى 1429هـ).</li> <li>أستاذ مشارك - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية (1429هـ إلى 1434هـ).</li> <li>مدرس - المعهد العلمي بالأخصاء التابع لجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية (1415هـ إلى 1418هـ).</li> <li>رئيس اللجنة الشرعية - شركة الجبر للتمويل (2022م إلى 2024م).</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس اللجنة الشرعية - شركة التيسير للتمويل (2024م - إلى الآن).</li> <li>رئيس اللجنة الشرعية - شركة الجبر للتمويل (2024م - إلى الآن).</li> <li>أستاذ - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية (1434هـ إلى الآن).</li> </ul> |

## نبذة عن عضو لجنة الشرعية السيد / محمد أحمد سلطان

| الخبرات  | المؤهلات  | الوظائف السابقة  | الوظائف الحالية   |
|--|---|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>خبيرة في الالتزام والمراجعة الشرعية، والاستشارات المالية الإسلامية، وعضوية اللجان الشرعية في شركات التأمين والتمويل.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>البكالوريوس (الشهادة العالية) - تخصص العلوم الإسلامية والعربية - جامعة دار العلوم بكراتشي (2001)</li> <li>الماجستير (الشهادة العالمية) - تخصص العلوم الإسلامية والعربية - الجامعة العربية أحسن العلوم بكراتشي (2004).</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>شركة با قطر للتأمين التكافلي- رئيس إدارة الالتزام والتدريب الشرعية (2008 إلى 2010).</li> <li>دار المراجعة الشرعية - مدير المراجعة الشرعية (2010 إلى 2012).</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>دار المراجعة الشرعية - مستشار شرعي (2012 إلى الآن).</li> <li>أمريكان إكسبريس - عضو اللجنة الشرعية (2023 إلى الآن).</li> <li>الشركة المتحدة للخدمات المالية - عضو اللجنة الشرعية (2022 إلى الآن).</li> <li>شركة التعاونية لخدمات التأمين - عضو اللجنة الشرعية (2019 إلى الآن).</li> <li>شركة تشب العربية للتأمين التعاوني - عضو اللجنة الشرعية (2019 إلى الآن).</li> <li>الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - عضو اللجنة الشرعية (2019 إلى الآن).</li> <li>شركة الاتحاد للتأمين - عضو اللجنة الشرعية (2019 إلى الآن).</li> <li>شركة أصول الحديثة للتمويل - عضو اللجنة الشرعية (2018 إلى الآن).</li> <li>زين تمام للتمويل - عضو اللجنة الشرعية (2023 إلى الآن).</li> <li>شركة الجبر للتمويل - عضو اللجنة الشرعية (2024م إلى الآن).</li> </ul> |

## المهام والمسؤوليات

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. اجتمعت اللجنة الشرعية خلال العام 2024م ثلاث مرات، الجدول أدناه يبين تواريخ وسجل حضور أعضاء اللجنة لاجتماعاتها:

| معدل الحضور | الاجتماع الثالث      | الاجتماع الثاني     | الاجتماع الأول     | اسم العضو                           |
|-------------|----------------------|---------------------|--------------------|-------------------------------------|
|             | 30<br>سبتمبر<br>2024 | 30<br>يونيو<br>2024 | 31<br>مارس<br>2024 |                                     |
| 3/3         | ✓                    | ✓                   | ✓                  | السيد/د. عمر نبيل السنيد            |
| 3/3         | ✓                    | ✓                   | ✓                  | السيد. محمد أحمد سلطان              |
| -           | -                    | -                   | -                  | السيد/د. عبدالله عبدالرحمن السلطان* |

ملاحظات:

1. تم انتخاب السيد/د. عبدالله بن عبدالرحمن السلطان في نوفمبر 2024م\*

## لجنة الترشيحات والمكافآت

تم تشكيل اللجنة في دورتها الرابعة لمدة ثلاث سنوات، بناءً على توصية من مجلس الإدارة بتاريخ 10 أكتوبر 2024م، حيث استوفى الأعضاء المعينون جميع المتطلبات النظامية، وتم اعتماد التشكيل بعد صدور عدم ممانعة البنك المركزي السعودي بتاريخ 17 نوفمبر 2024م. ثلاث أعضاء هم:

| الاسم                                | صفته               |
|--------------------------------------|--------------------|
| السيد. خالد محمد فهد الشنيبر *       | رئيس اللجنة        |
| السيد. وائل عبدالرحمن حمد البسام *   | عضو                |
| السيد. سلمان ماهر عبد اللطيف الجبر * | عضو                |
| السيد. وليد إبراهيم الأحمدي          | رئيس اللجنة السابق |
| السيد. عبدالسلام محمد الجبر          | عضو سابق           |
| السيد. بندر محمد السفير              | عضو سابق           |

ملاحظات:

1. المؤهلات والخبرات والوظائف الحالية والسابقة لأعضاء اللجنة السيد/عبدالسلام الجبر والسيد/ سلمان الجبر تمت الإشارة لها ضمن أعضاء مجلس الإدارة.
2. انتهت الدورة السابقة للجنة في أكتوبر 2024م
3. تم إعادة تشكيل اللجنة في نوفمبر 2024م لتشمل الأعضاء المشار إليهم اعلاه.\*

## نبذة عن رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت السيد. خالد محمد فهد الشيبير

| الخبرات   | المؤهلات  | الوظائف السابقة   | الوظائف الحالية  |
|---|---|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• خبرة في مجال الموارد البشرية.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• ماجستير في ادارة الأعمال في استراتيجيات الموارد البشرية - الجامعة العربية المفتوحة - البحرين.</li> <li>• بكالوريوس في العلوم الادارية- جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - السعودية.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو اللجنة الاستشارية لبرنامج تخصص الموارد البشرية- كلية المجتمع بالدمام ( 2018 م - 2023 م).</li> <li>• عضو مجلس الإدارة و مستشار الموارد البشرية- شركة انو سوفت لتقنية المعلومات ( 2015 م - 2021 م).</li> <li>• عضو المجلس الاستشاري - شركة معارض الظهران الدولية ( 2018 م -2020 م).</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة مداد للطلول المكتبية ( 2023 م - حتى الآن).</li> <li>• عضو لجنة الترشيحات والمكافآت- شركة الشلوي العالمية ( 2023 م - حتى الآن).</li> <li>• عضو اللجنة السعودية لسوق العمل اتحاد الغرف ( 2022 م - حتى الآن).</li> <li>• رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت- شركة الضويان القابضة ( 2022 م - حتى الآن).</li> <li>• رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت مجموعة SGGم ( 2022 - حتى الآن).</li> <li>• رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت- مجموعة 42 لتقنية المعلومات المحدودة ( 2021 م - حتى الآن).</li> <li>• عضو اللجنة التنفيذية لجنة التوظيف، إمارة المنطقة الشرقية ( 2020 م - حتى الآن).</li> <li>• عضو لجنة الترشيحات والمكافآت -شركة الجبر لتأجير السيارات ( 2019 م - حتى الآن).</li> <li>• الرئيس التنفيذي -شركة أساسيات العناية المحدودة ( 2019 م - حتى الآن).</li> <li>• الرئيس التنفيذي- مجموعة إيكونسلت لإستشارات الموارد البشرية ( 2012 م - حتى الآن).</li> </ul> |

## نبذة عن عضو لجنة الترشيحات والمكافآت السيد. وائل عبدالرحمن حمد البسام

| الخبرات                       | المؤهلات  | الوظائف السابقة   | الوظائف الحالية   |
|-------------------------------|---|---|---|
| خبرة في مجال الموارد البشرية. | <ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس الآداب في الأدب الإنجليزي - University College of Bahrain، المنامة، البحرين.</li> <li>جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية - الرياض، السعودية.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>بنك الجزيرة (2019 - 2022) نائب الرئيس، رئيس إدارة المواهب والتدريب، الرئيس التنفيذي للموارد البشرية بالإقامة.</li> <li>مجموعة علي زيد القريشي (2017 - 2018) رئيس الموارد البشرية للمجموعة.</li> <li>الراشد للاستثمار البترولي (2014 - 2016) نائب الرئيس للموارد البشرية والخدمات المشتركة.</li> <li>شركة الزامل الصناعية (2008 - 2013) مدير الموارد البشرية للمجموعة.</li> <li>مجموعة خالد التركي (2006 - 2008) مدير الموارد البشرية للمجموعة.</li> <li>شركة بريتش أيروسييس (1997-2006) - أخصائي تدريب أول.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية (2022 - حتى الآن) مستشار أول لمعالي الوزير.</li> <li>عضو مجلس إدارة في مجموعة الورق السعودية ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت.</li> <li>عضو مجلس إدارة في شركة سلامة للتأمين ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت.</li> <li>أستاذ متعاون في جامعة الامام عبدالرحمن الفيصل.</li> <li>عضو لجنة الموارد البشرية في غرفة الشرقية.</li> </ul> |

## نبذة عن عضو لجنة الترشيحات والمكافآت السيد. وليد الأحمدى

| الخبرات                       | المؤهلات  | الوظائف السابقة  | الوظائف الحالية  |
|-------------------------------|---|--|--|
| خبرة في مجال الموارد البشرية. | <ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك عبدالعزيز، 2003م.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>مدير الموارد البشرية - شركة الجبر القابضة.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>المدير العام - شركة مبادرات التحول</li> </ul> |

## نبذة عن عضو لجنة الترشيحات والمكافآت السيد. بندر السفير

| الخبرات                       | المؤهلات  | الوظائف السابقة  | الوظائف الحالية  |
|-------------------------------|---|--|--|
| خبرة في مجال الموارد البشرية. | <ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير إدارة أعمال.</li> <li>بكالوريوس تسويق - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 2005م.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>المدير العام - شركة إمداد للموارد البشرية.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>مدير عام التوظيف - لدى جهة حكومية.</li> </ul> |

## 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 ومداولاتها في محاضر يوقعها رئيس وأعضاء اللجنة، وتقع مسؤولية تدوين محاضر اجتماعات اللجنة على أمين سر اللجنة. اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام 2024م مرتان، الجدول أدناه يبين تواريخ وسجل حضور أعضاء اللجنة لاجتماعاتها:

| معدل الحضور | الاجتماع الثاني | الاجتماع الأول | اسم العضو                    |
|-------------|-----------------|----------------|------------------------------|
|             | 30 إبريل 2024   | 25 يناير 2024  |                              |
| 2/2         | ✓               | ✓              | السيد / وليد إبراهيم الأحمدي |
| 2/2         | ✓               | ✓              | السيد / عبدالسلام محمد الجبر |
| 2/2         | ✓               | ✓              | السيد / بندر محمد السفير     |
| -           | -               | -              | *السيد/ خالد محمد الشننبر    |
| -           | -               | -              | *السيد/وائل عبدالرحمن البسام |
| -           | -               | -              | *السيد/سلمان ماهر الجبر      |

ملاحظات:

1. تم إعادة تشكيل اللجنة للدورة الرابعة في نوفمبر 2024م، لتشمل الأعضاء الموضحين أعلاه.\*

## لجنة المراجعة

تختص لجنة المراجعة بمراقبة أعمال الشركة والتحقق من سلامة ونزاهة التقارير والقوائم المالية وأنظمة الرقابة الداخلية فيها، وقد تم تشكيل اللجنة في دورتها الرابعة لمدة ثلاث سنوات، بناءً على توصية من مجلس الإدارة بتاريخ 10 أكتوبر 2024م، حيث استوفى الأعضاء المعينون جميع المتطلبات النظامية، وتم اعتماد التشكيل بعد صدور عدم ممانعة البنك المركزي السعودي بتاريخ 17 نوفمبر 2024م. وتتألف لجنة المراجعة من ثلاث أعضاء وهم:

| الاسم                      | صفته               |
|----------------------------|--------------------|
| السيد. محمد سالم ال منجم*  | رئيس اللجنة        |
| السيد. عبداللطيف عمر الجبر | عضو                |
| السيد. خالد محمد العيد     | عضو                |
| السيد. عادل عبدالعزيز بودي | رئيس اللجنة السابق |

ملاحظات:

1. المؤهلات والخبرات والوظائف الحالية والسابقة لأعضاء اللجنة السيد/عادل بودي والسيد/عبداللطيف الجبر تمت الإشارة لها ضمن أعضاء مجلس الإدارة.
2. تم إعادة تشكيل اللجنة في نوفمبر 2024م لتشمل الأعضاء المشار إليهم بعالية.\*

## نبذة عن عضو لجنة المراجعة السيد. خالد العيد

| الخبرات  | المؤهلات   | الوظائف السابقة   | الوظائف الحالية  |
|--|--|---|--|
| خبرة في التدقيق والمراجعة الداخلية والتحويل للمعايير الدولية (IFRS). | <ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس محاسبة جامعة الملك فيصل 2008م.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>مدير استشارات المخاطر - شركة كي بي جي ام الفـوزان وشركاه.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>مدير عام المراجعة الداخلية لدى جهة حكومية.</li> </ul> |

## نبذة عن رئيس لجنة المراجعة السيد. محمد سالم ال منجم

| الخبرات   | المؤهلات   | الوظائف السابقة   | الوظائف الحالية   |
|---|--|---|---|
| خبرة في التدقيق والمراجعة الداخلية والامتثال والحوكمة والمخاطر. | <ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال جامعة الإمامة (2024).</li> <li>بكالوريوس الآداب في اللغة الإنجليزية - جامعة الملك سعود، الرياض (2003).</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس الامتثال والمطابقة - الراجحي كابيتال (05/2009 - 07/2023).</li> <li>رئيس الامتثال وإدارة المخاطر - الرياض كابيتال (03/2005 - 05/2009).</li> <li>مسؤول أول لإدارة المخاطر الائتمانية - البنك السعودي الأمريكي (04/2003 - 03/2005).</li> <li>رئيس إدارة الحوكمة والمخاطر والامتثال- جهة حكومية.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>مستشار في الحوكمة والمخاطر والامتثال ( GRC Consultant) - 07/2023 - حتى الآن).</li> </ul> |

### المهام والمسؤوليات

تكون اللجنة مسؤولة أمام مجلس الإدارة وتساعده 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:
  - ✓ صحة التقارير المالية.
  - ✓ التأكد من امتلاك المراجعين الداخليين والخارجيين للمؤهلات المطلوبة والاستقلالية والإشراف على أدائهم.
  - ✓ التزام الشركة بجميع المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير الأخلاقية.
  - ✓ أداء المراجعة الداخلية والالتزام ومكافحة غسل الأموال ومكافحة الجرائم المالية بما يتوافق مع المعايير التي تنص عليها قوانين البنك المركزي السعودي (ساما).

## اجتماعات اللجنة

تجتمع لجنة المراجعة أربعة مرات في العام. وتثبت قرارات اللجنة ومداوماتها في محاضر يوقعها رئيس وأعضاء اللجنة، وتقع مسؤولية تدوين محاضر اجتماعات اللجنة على أمين سر اللجنة.  
اجتمعت لجنة المراجعة خلال العام 2024م 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                      |
|-------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|--------------------------------|
|             | 26 ديسمبر 2024  | 22 يوليو 2024   | 01 مايو 2024    | 02 إبريل 2024   | 21 فبراير 2024 |                                |
| 4/4         | -               | ✓               | ✓               | ✓               | ✓              | السيد / عادل عبدالعزيز بودي    |
| 5/5         | ✓               | ✓               | ✓               | ✓               | ✓              | السيد/ خالد محمد العييد        |
| 4/5         | ✓               | ✓               | ✓               | ✓               | ×              | السيد / عبداللطيف بن عمر الجبر |
| 1/1         | ✓               | -               | -               | -               | -              | السيد / محمد سالم ال منجم      |

### 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.

## لجنة الأمن السيبراني وإدارة البيانات

تأسست اللجنة الإشرافية للأمن السيبراني وإدارة البيانات بتوجيه من مجلس الإدارة، وتم تحديد مهامها وفقاً للمتطلبات التشريعية والتنظيمية ذات العلاقة. وذلك بتفويض أمر تعيين أعضائها ومرجعيتها المباشرة إلى الرئيس التنفيذي بتاريخ 30 رمضان 1445 هـ (الموافق 09 أبريل 2024م) لتشكيل اللجنة بعضوية كل من الآتي:

| الاسم                      | المنصب  | صفته        |
|----------------------------|---|-------------|
| السيدة. مريم صلاح الغامدي  | مدير المخاطر واستمرارية الاعمال                       | رئيس اللجنة |
| السيد. فهد عبدالرحمن الجبر | مدير عام الائتمان والتحويل                            | عضو         |
| السيد. حسين المرشود        | مدير تقنية المعلومات                                  | عضو         |
| السيدة. نورة الصايل        | مدير الالتزام وغسيل الأموال<br>ومكافحة الاحتيال- مكلف | عضو         |
| السيدة. مرام الخبيري       | مسؤول حماية البيانات الشخصية                          | عضو         |
| السيد. تامر صالح           | مستشار قانوني   | عضو         |
| السيدة. أضواء احمد العنزي  | مدير الامن السيبراني وإدارة البيانات- مكلف            | عضو         |

ملاحظات:

1. تم إعادة تشكيل اللجنة لتشمل الأعضاء الحاليين ابتداء من أبريل 2024م.

## المهام والمسؤوليات

ترسيخ مبادئ المساءلة والمسؤولية والسلطة من خلال تحديد الأدوار والمسؤوليات بهدف حماية الأصول المعلوماتية والتقنية والبيانات الخاصة بالجبر للتمويل. التأكد من وجود منهجية معتمدة لإدارة وتقييم المخاطر السيبرانية ومخاطر البيانات ومستوى المخاطر المقبول ( Risk Appetite ) لدى شركة الجبر للتمويل. اعتماد تنفيذ استراتيجية الأمن السيبراني وإدارة البيانات ودعمها ومراقبتها. رفع التقارير الدورية عن حالة الأمن السيبراني وحالة إدارة البيانات لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

واجتمعت لجنة الأمن السيبراني خلال العام 2024م ثلاث مرات.

## نبذة عن أعضاء لجنة الأمن السيبراني وإدارة البيانات

السيدة. مريم صلاح الغامدي

| الخبرات   | المؤهلات  | الوظائف السابقة   | الوظائف الحالية   |
|---|---|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>خبرة في الإئتمان، إدارة المخاطر واستمرارية الأعمال.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في إدارة المخاطر - جامعة الامام عبدالرحمن بن فيصل - عام 2019م.</li> <li>بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية - جامعة الدمام - عام 2016م.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>مديرة إدارة المخاطر المكلفة - شركة الجبر للتمويل.</li> <li>مسؤولة مخاطر-شركة الجبر للتمويل.</li> <li>محللة ائتمانية-شركة الجبر للتمويل.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>مديرة المخاطر و استمرارية الاعمال- شركة الجبر للتمويل.</li> <li>رئيسة لجنة استمرارية الأعمال-شركة الجبر للتمويل.</li> <li>رئيسة لجنة الأمن السيبراني- شركة الجبر للتمويل.</li> </ul> |

السيدة. نوره سليمان الصايل

| الخبرات  | المؤهلات   | الوظائف السابقة   | الوظائف الحالية  |
|--|--|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>خبرة في الالتزام والحوكمة ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة الاحتيال.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس علم اجتماع وخدمة اجتماعية - جامعة الملك فيصل 2016 م.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>مدير الالتزام المكلف من 04/2024 حتى 08 / 2024 م- شركة الجبر للتمويل.</li> <li>عضو في لجنة استمرارية الأعمال من 02/2023 حتى 05/2023.</li> <li>أخصائي التزام من 06/2023 حتى 12/2023 - شركة راية للتمويل.</li> <li>مدير الالتزام المكلف من 03/2023 حتى 05/2023 - شركة الجبر للتمويل.</li> <li>مسؤول الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من 08/2021 م حتى 05/2023 م - شركة الجبر للتمويل.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>مشرف الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب- بشركة الجبر للتمويل.</li> <li>عضو في لجنة الأمن السيبراني من 04/2024 حتى الآن- شركة الجبر للتمويل.</li> </ul> |

السيد. فهد عبدالرحمن الجبر

| الخبرات   | المؤهلات   | الوظائف السابقة   | الوظائف الحالية   |
|---|--|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>خبرة في الإدارة و الائتمان.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس إدارة مالية- جامعة الملك فيصل 2012م.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>مدير الائتمان-شركة الجبر للتمويل.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>مدير عام الائتمان والتحصيل- شركة الجبر للتمويل.</li> </ul> |

## نبذة عن أعضاء لجنة الأمن السيبراني وإدارة البيانات

## السيدة. مرام الخيري

| الخبرات   | المؤهلات  | الوظائف السابقة   | الوظائف الحالية   |
|---|---|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>خبرة في مجال هندسة الحاسب و تقنية المعلومات و إدارة البيانات و حمايتها.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس هندسة حاسب آلي من جامعة الأمير محمد بن فهد.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>مسؤول حماية بيانات في شركة الجبر للتمويل -منذ عام 2023م إلى عام 2024م.</li> <li>أخصائي تقنية معلومات في شركة الجبر للتمويل - منذ عام 2022م إلى عام 2023م.</li> <li>مهندس تقنية معلومات في الشركة المتحدة للخدمات المالية "تسهيل" - منذ عام 2019م إلى عام 2021م.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>مسؤول حماية بيانات أول بشركة الجبر للتمويل.</li> </ul> |

## السيد. تامر صالح

| الخبرات   | المؤهلات   | الوظائف السابقة  | الوظائف الحالية   |
|---|--|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>خبرة أكثر من 15 سنة في المجال القانوني.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>البكالوريوس في الحقوق.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>مستشار قانوني في عدة مكاتب محاماة.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>مستشار قانوني - شركة الجبر للتمويل.</li> </ul> |

## السيدة. أسماء احمد العنزي

| الخبرات   | المؤهلات   | الوظائف السابقة  | الوظائف الحالية   |
|---|--|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>خبرة في إدارة خدمات تكنولوجيا المعلومات، الأمن السيبراني.</li> <li>خبرة في تحليل المخاطر وتطوير حوكمة والتزام الامن السيبراني</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس علوم حاسب وتقنية معلومات - جامعة الامام عبدالرحمن بن فيصل 2019م.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>محلل امن سيبراني، مدير حوكمة ومخاطر والتزام امن سيبراني - أمانة المنطقة الشرقية.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>مدير الامن السيبراني وإدارة البيانات - المكلف</li> </ul> |

## 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 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 2024م ثلاث مرات، الجدول أدناه يبين تواريخ وسجل حضور أعضاء اللجنة لاجتماعاتها:

| معدل الحضور | الاجتماع الثالث<br>ديسمبر 2024م | الاجتماع الثاني<br>أكتوبر 2024م | الاجتماع الأول<br>يناير 2024م | اسم العضو                 |
|-------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| 3/3         | ✓                               | ✓                               | ✓                             | السيدة. مريم صلاح الغامدي |
| 2/1         | ✓                               | ✗                               | -                             | السيد. حسين المرشود       |
| 2/1         | ✓                               | ✗                               | -                             | السيدة. نورة الصايل       |
| 3/3         | ✓                               | ✓                               | ✓                             | السيد. فهد الجبر          |
| 2/1         | ✗                               | ✓                               | -                             | السيدة. مرام الخيري       |

| معدل الحضور | الاجتماع الثالث<br>ديسمبر 2024م | الاجتماع الثاني<br>أكتوبر 2024م | الاجتماع الأول<br>يناير 2024م | اسم العضو                 |
|-------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| 2/1         | ✗                               | ✓                               | -                             | السيد. تامر صالح          |
| 2/2         | ✓                               | ✓                               | -                             | السيدة. أضواء احمد العنزي |
| 1/1         | -                               | -                               | ✓                             | السيد. فوزي الشهري*       |
| 1/1         | -                               | -                               | ✓                             | السيد. عبدالعزيز الفليو** |
| 1/1         | -                               | -                               | ✓                             | السيد. أحمد طنطاوي*       |
| 1/1         | -                               | -                               | ✓                             | السيد. محمد البريكي**     |

ملاحظات:

1. تم إعادة تشكيل اللجنة ابتداء من أبريل 2024م لتشمل الأعضاء الموضحين أعلاه.
2. \* عضو سابق.
3. \*\* عضو مستقل.

## لجنة استمرارية الأعمال

شكل مجلس الإدارة لجنة استمرارية الأعمال ذلك بتفويض أمر تعيين أعضاءها ومرجعيتها المباشرة إلى الرئيس التنفيذي الذي أصدر قراره بتاريخ 1442 هـ (الموافق 7 يونيو 2021م). لتشكيل اللجنة بعضوية كل من الآتي:

| الاسم                        | المنصب                           | صفته         |
|------------------------------|----------------------------------|--------------|
| السيدة. مريم صلاح الغامدي    | مدير المخاطر و استمرارية الاعمال | رئيس اللجنة  |
| السيد. عبدالعزيز سعود الفليو | مدير الامن السبراني              | عضو (مستقيل) |
| السيدة. رانية علي عبدالحى    | مديرة العناية بالعملاء           | عضو          |
| السيد. حسين منصور المرشود    | مدير تقنية المعلومات             | عضو          |
| السيدة. رقية حسن العلي       | أخصائي اول أمن المعلومات         | عضو          |

## لجنة استثمارية الأعمال

السيدة. مريم صلاح الغامدي

| الخبرات   | المؤهلات  | الوظائف السابقة   | الوظائف الحالية   |
|---|---|---|---|
| خبرة في الإئتمان، إدارة المخاطر واستثمارية الأعمال. | <ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في إدارة المخاطر - جامعة الامام عبدالرحمن بن فيصل - عام 2019م.</li> <li>بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية - جامعة الدمام - عام 2016م.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>مديرة إدارة المخاطر المكلفة - شركة الجبر للتمويل.</li> <li>مسؤولة مخاطر-شركة الجبر للتمويل.</li> <li>محللة ائتمانية-شركة الجبر للتمويل.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>مديرة المخاطر و استثمارية الاعمال- شركة الجبر للتمويل.</li> <li>رئيسة لجنة استثمارية الأعمال-شركة الجبر للتمويل.</li> <li>رئيسة لجنة الأمن السيبراني- شركة الجبر للتمويل.</li> </ul> |

السيدة. رانية علي عبدالحى

| الخبرات                     | المؤهلات  | الوظائف السابقة  | الوظائف الحالية  |
|-----------------------------|---|--|--|
| خبرة في ادارة خدمة العملاء. | <ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في علم الاجتماع - جامعة مؤتة.</li> <li>دبلوم في الإدارة التنفيذية المهنية.</li> <li>ماجستير إدارة أعمال - الجامعة الأوروبية للأعمال (EBU)-(MBA) الولايات المتحدة الأمريكية.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>مشرف علاقات المرضى - مستشفيات المواساة.</li> <li>قائد فريق أول - مركز الاتصال - السعودية تكست كير.</li> <li>مدير خدمة العملاء - شركة الصقر للتأمين التعاوني.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>مديرة العناية بالعملاء - شركة الجبر للتمويل.</li> </ul> |

السيدة. رقية حسن العلي

| الخبرات  | المؤهلات   | الوظائف السابقة  | الوظائف الحالية  |
|--|--|--|--|
| خبرة في مجال الامن السيبراني وتقنية المعلومات. | <ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس نظم المعلومات الحاسوبية من جامعة الامام عبد الرحمن بن فيصل 2015 م.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>أخصائي أمن سيبراني بشركة الجبر للتمويل من عام 2022 م الى عام 2024 م</li> <li>أمين سر لجنة الامن السيبراني بشركة الجبر للتمويل عام 2024 م</li> <li>أخصائي دعم أنظمة بشركة الجبر للتمويل من عام 2021 م الى عام 2022 م</li> <li>أخصائي شبكات بشركة الزهراني القابضة من عام 2020 م الى 2021 م.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>أخصائي اول أمن المعلومات - شركة الجبر للتمويل.</li> </ul> |

## المهام والمسؤوليات

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

1. متابعة سير عمل وتنفيذ لائحة استمرارية الأعمال الصادرة من البنك المركزي السعودي وأي تعاميم أو لوائح أخرى لها علاقة باستمرارية الأعمال وإعطاء التوصيات.
2. الاطلاع على خطة استمرارية الأعمال والتوصية باعتمادها
3. الاطلاع على استراتيجية استمرارية الأعمال والتوصية باعتمادها.
4. الاطلاع على سياسات واجراءات استمرارية الأعمال والتوصية باعتمادها.
5. متابعة سير عمل وتنفيذ خطط واستراتيجيات استمرارية الأعمال وإعطاء التوصيات.
6. متابعة التزام الشركة بسياسات واجراءات استمرارية الأعمال وإعطاء التوصيات
7. متابعة سير عمل وتنفيذ خطط التعافي من الكوارث وإعطاء التوصيات
8. متابعة ومراقبة اجراءات إدارة الحوادث بما في ذلك التقارير المتعلقة بها والتوصية باعتمادها
9. المتابعة والمراقبة المستمرة للتأكد من الالتزام بخطط استمرارية الأعمال ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر اختبارات استمرارية الأعمال ووحدة التعافي من الكوارث، مراجعة نماذج تحليل الأعمال وسجلات المخاطر ..الخ
10. الاطلاع على الإدارات، مهام العمل، والأنظمة الأساسية بما في ذلك وقت الاسترداد المستهدف، نقطة الاسترداد المستهدفة، و الحد الأقصى المقبول للانقطاع ونماذج تحليل الأعمال وسجلات المخاطر والتوصية باعتمادها



| السيد. محمد بن عقيل الشايح<br>الرئيس التنفيذي |   |
|---|---|
| المؤهلات<br>العلمية                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>• ماجستير إدارة الأعمال</li> <li>• الجامعة الأمريكية بالقاهرة 1995م</li> <li>• بكالوريوس العلوم في الهندسة المعمارية</li> <li>• جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 1989م.</li> </ul>   |
| الخبرات<br>العملية                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>• إدارة الشركات من خلال إدارتها التنفيذية ومجالس الإدارات واللجان.</li> <li>• خبير في مجال التأمين والتمويل.</li> <li>• خبرة في عمليات المراجعة والائتمان والمخاطر.</li> <li>• خبرة في التخطيط الاستراتيجي وتطوير الأعمال.</li> <li>• خبرة مجال الاستشارات الهندسية المعمارية.</li> </ul>  |
| المناصب<br>والوظائف<br>الحالية                | <ul style="list-style-type: none"> <li>• الرئيس التنفيذي لشركة الجبر للتمويل.</li> <li>• رئيس لجنة المراجعة بشركة تشب العربية للتأمين التعاوني.</li> <li>• عضو اللجنة التنفيذية بشركة الجبر للتمويل.</li> <li>• عضو لجنة الائتمان والمخاطر بشركة الجبر لتأجير السيارات.</li> <li>• عضو لجنة الائتمان بشركة الجبر التجارية.</li> </ul>   |
| المناصب<br>والوظائف<br>السابقة                | <ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو لجنة المراجعة بشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني - 2018 حتى 2022م.</li> <li>• عضو مجلس إدارة شركة نما للكيمياويات - يوليو 2018م وحتى سبتمبر 2019م.</li> <li>• عضو مجلس إدارة شركة الجبر للتمويل - ديسمبر 2017م وحتى مايو 2020م.</li> <li>• الرئيس التنفيذي لشركة نكست كير السعودية - ديسمبر 2016م وحتى أكتوبر 2018م.</li> <li>• عضو لجنة المراجعة بشركة الصقر للتأمين التعاوني - سبتمبر 2015م وحتى يونيو 2016م.</li> <li>• الرئيس التنفيذي لشركة الصقر للتأمين التعاوني - يونيو 2016م وحتى يناير 2018م.</li> <li>• المدير العام لمكتب اتجاه للاستشارات الهندسية - أغسطس 2008م وحتى يناير 2020م.</li> <li>• المدير الإقليمي بنك الراجحي للمجموعة المصرفية للشركات بالشرقية.</li> </ul> |

| السيد. سعد ماهر الجبر<br>نائب الرئيس التنفيذي |  |
|---|--|
| المؤهلات العلمية                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس إدارة مالية<br/>جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 2012م.</li> </ul>  |
| الخبرات العملية                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>• عضوية العديد من مجالس الإدارة واللجان الادارية في القطاعين الخاص والعام.</li> <li>• خبرة في التخطيط الاستراتيجي وتطوير الأعمال.</li> <li>• خبير في مجال التمويل والتحصيل.</li> <li>• خبرة في مجال الاستشارات المالية.</li> </ul>  |
| المناصب والوظائف الحالية                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو اللجنة التنفيذية لشركة الجبر للتمويل، منذ عام 2023م.</li> <li>• نائب التنفيذي لشركة الجبر للتمويل منذ عام 2024م.</li> <li>• عضو اللجنة المالية في غرفة الشرقية، منذ عام 2022م.</li> <li>• عضو اللجنة الوطنية للقطاع المالي والتأمين لمجلس الغرف السعودية، منذ عام 2022م.</li> <li>• عضو مجلس مديرين في شركة الطراز المحدودة، منذ عام 2022م.</li> <li>• عضو مجلس مديرين في شركة مزارع الجبر، منذ عام 2021م.</li> <li>• عضو مجلس مديرين في شركة محمول للنقل والتخزين، منذ عام 2019م.</li> </ul> |
| المناصب والوظائف السابقة                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>• نائب الرئيس للمالية و التقنية والاستراتيجية، من عام 2023م الى عام 2024م.</li> <li>• مدير إدارة التحصيل في شركة الجبر التجارية، من عام 2021م إلى عام 2022م.</li> <li>• مدير عام شركة محمول للنقل والتخزين، من عام 2019م إلى عام 2021م.</li> <li>• مدير عام شركة ابنان التجارية، من عام 2016م إلى عام 2019م.</li> <li>• مستشار في شركة اكسنشر للاستشارات، من عام 2014م إلى عام 2015م.</li> <li>• محلل أعمال في شركة اليكسبير، من عام 2012م إلى عام 2014م.</li> </ul>                                |

| السيد. فهد عبدالرحمن الجبر<br>مدير عام الائتمان والتحصيل |  |
|--|--|
| المؤهلات العلمية   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس إدارة مالية جامعة الملك فيصل- 2012م.</li> </ul>   |
| الخبرات العملية  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• خبرة في الائتمان والتحصيل.</li> </ul>   |
| المناصب والوظائف الحالية                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• مدير عام الائتمان و التحصيل – شركة الجبر للتمويل منذ تاريخ 2023 م.</li> <li>• عضو مجلس ادارة شركة المراس للمقاولات – منذ تاريخ 2019م.</li> <li>• عضو لجنة الائتمان الداخلية شركة الجبر للتمويل – منذ تاريخ 2021م.</li> <li>• عضو لجنة الأمن السيبراني- شركة الجبر للتمويل – منذ تاريخ 2021م.</li> </ul> |
| المناصب والوظائف السابقة                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• مدير في شركة الخليج للتدبير و التعليم – منذ عام 2012 إلى عام 2013م.</li> <li>• مدير في شركة المراس للمقاولات – منذ عام 2013 إلى عام 2013م.</li> </ul>   |

| السيد. محمد خالد البوشل<br>المدير المالي |  |
|--|--|
| المؤهلات<br>العلمية                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس محاسبة<br/>جامعة الامام محمد بن سعود.</li> </ul>  |
| الخبرات<br>العملية                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• عشر سنوات خبرة في مجال الإدارة المالية.</li> </ul>  |
| المناصب<br>والوظائف<br>الحالية           | <ul style="list-style-type: none"> <li>• المدير المالي المكلف لشركة الجبر للتمويل.</li> <li>• عضو لجنة الامن السيبراني ، في شركة الجبر للتمويل.</li> </ul>   |
| المناصب<br>والوظائف<br>السابقة           | <ul style="list-style-type: none"> <li>• رئيس اللجنة الفرعية المالية لقطاع شركات التمويل - البنك المركزي السعودي يوليو 2023 إلى يونيو 2024.</li> <li>• مدير حسابات ، شركة الجبر للتمويل . أبريل 2023 إلى مايو 2024 .</li> <li>• رئيس حسابات ، شركة الجبر للتمويل . أبريل 2021 إلى مارس 2023 .</li> <li>• مشرف حسابات ، شركة الجبر للتمويل . يوليو 2018 إلى مارس 2021 .</li> <li>• محاسب اول ، شركة الجبر للتمويل . أغسطس 2015 إلى يونيو 2018.</li> </ul> |

| السيد. حسين المرشود<br>مدير إدارة تقنية المعلومات  |                          |
|--|--------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• ماجستير إدارة الأعمال والمشاريع نيوبرنزويك كندا.</li> <li>• بكالوريوس نظم معلومات جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.</li> <li>• شهادة إدارة المشاريع PMP.</li> </ul> | المؤهلات العلمية         |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• خبرة في تقنية المعلومات وإدارة المشاريع.</li> </ul>   | الخبرات العملية          |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• مدير إدارة تقنية المعلومات - الجبر للتمويل.</li> </ul>  | المناصب والوظائف الحالية |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• مدير قسم إدارة المشاريع والاستراتيجية - بنك الخليج الدولي.</li> <li>• مدير مشاريع التحول والاستراتيجية - بنك الرياض.</li> </ul>                                     | المناصب والوظائف السابقة |

## مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للعام 2024م

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.

| المجموع                       | بدل حضور الاجتماعات | مبلغ المكافأة السنوية | العضو                            |
|-------------------------------|---------------------|-----------------------|----------------------------------|
| <b>الأعضاء غير التنفيذيين</b> |                     |                       |                                  |
| 53,000                        | 18,000              | 35,000                | السيد. ماهر عبداللطيف الجبر      |
| 50,000                        | 15,000              | 35,000                | السيد. عادل عبدالعزيز الجبر      |
| 50,000                        | 15,000              | 35,000                | السيد. عبدالسلام محمد الجبر      |
| 53,000                        | 18,000              | 35,000                | السيد. عبدالعزيز عبدالمحسن الجبر |
| 8,750                         | -                   | 8,750                 | السيد. محمد إبراهيم الجبر        |
| 53,000                        | 18,000              | 35,000                | السيد. سلمان ماهر الجبر          |
| 32,500                        | 15,000              | 17,500                | السيد. عبداللطيف عمر الجبر       |
| <b>الأعضاء المستقلين</b>      |                     |                       |                                  |
| 8,750                         | -                   | 8,750                 | السيد. بدر محمد العبدالوهاب      |
| 35,500                        | 18,000              | 17,500                | السيد. هاشم محسن العطاس          |
| 35,000                        | -                   | 35,000                | السيد. حازم آل الشيخ مبارك       |
| 53,000                        | 18,000              | 35,000                | السيد. عادل عبدالعزيز بودي       |
| 12,000                        | 12,000              | -                     | السيد. رائد عبدالله فخري         |
| 444,500                       | 147,000             | 297,500               | المجموع                          |

## مكافآت أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة للعام 2024م

| المجموع<br>(بالريال)                | بدل حضور<br>الاجتماعات<br>(بالريال) | مبلغ المكافأة<br>السنتوية (بالريال) | الصفة    | أسماء الأعضاء                 |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|----------|-------------------------------|
| <b>لجنة المراجعة</b>                |                                     |                                     |          |                               |
| 30,000                              | 12,000                              | 18,000                              | الرئيس   | السيد. عادل عبدالعزيز بودي    |
| 30,000                              | 12,000                              | 18,000                              | عضو      | السيد. عبداللطيف عمر الجبر    |
| 33,000                              | 15,000                              | 18,000                              | عضو      | السيد. خالد محمد العيد        |
| 3,000                               | 3,000                               | -                                   | الرئيس   | السيد. محمد سالم ال منجم      |
| 96,000                              | 42,000                              | 54,000                              | الإجمالي |                               |
| <b>اللجنة التنفيذية</b>             |                                     |                                     |          |                               |
| 39,000                              | 21,000                              | 18,000                              | الرئيس   | السيد. ماهر عبداللطيف الجبر   |
| -                                   | -                                   | -                                   | عضو      | السيد. محمد عقيل الشائع       |
| 24,000                              | 6,000                               | 18,000                              | عضو      | السيد. محمد إبراهيم الجبر     |
| 25,500                              | 21,000                              | 4,500                               | عضو      | السيد. سعد ماهر الجبر         |
| 88,500                              | 48,000                              | 40,500                              | الإجمالي |                               |
| <b>لجنة إدارة المخاطر والائتمان</b> |                                     |                                     |          |                               |
| 30,000                              | 12,000                              | 18,000                              | الرئيس   | السيد. عادل عبدالعزيز الجبر   |
| 21,000                              | 3,000                               | 18,000                              | عضو      | السيد. بدر محمد العبدالوهاب   |
| 24,000                              | 6,000                               | 18,000                              | عضو      | السيد. نعمان عبدالعزيز الملحم |
| 30,000                              | 12,000                              | 18,000                              | عضو      | السيد. هاشم محسن العطاس       |
| 3,000                               | 3,000                               | -                                   | عضو      | السيد. خالد محمد الدويرة      |
| 108,000                             | 36,000                              | 72,000                              | الإجمالي |                               |
| <b>لجنة الترشيحات والمكافآت</b>     |                                     |                                     |          |                               |
| 24,000                              | 6,000                               | 18,000                              | الرئيس   | السيد. وليد إبراهيم الأحمدي   |
| 24,000                              | 6,000                               | 18,000                              | عضو      | السيد. عبدالسلام محمد الجبر   |
| 24,000                              | 6,000                               | 18,000                              | عضو      | السيد. بندر محمد السفير       |
| 72,000                              | 18,000                              | 54,000                              | الإجمالي |                               |

الإفصاح عن المكافآت الممنوحة لخمسة من كبار التنفيذيين من بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي للعام 2024م:

| المجموع الكلي | مكافأة نهاية الخدمة | المكافآت المتغيرة (السنوية) | المكافآت الثابتة |             |                 |                        | كبار التنفيذيين |
|---------------|---------------------|-----------------------------|------------------|-------------|-----------------|------------------------|-----------------|
|               |                     |                             | المجموع          | مزايا عينية | الرواتب الثابتة | مجموع الرواتب الأساسية |                 |
| 5,033,401     | 983,174             | 497,836                     | 3,552,392        | -           | 804,408         | 2,747,983              |                 |

ملاحظات:

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

1. الرئيس التنفيذي.
2. نائب الرئيس التنفيذي.
3. نائب الرئيس للمبيعات والتسويق والشؤون الإدارية.
4. مدير عام الائتمان والتحصيل.
5. المدير المالي.
6. مدير تقنية المعلومات.

أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم

### إن الشركات ذات العلاقة حسب التعريف هي:

1. شركة فندق وعد الشمال للخدمات الفندقية.
2. شركة كران لإدارة وتشغيل الاجنحة الفندقية
3. شركة الجبر التجارية.
4. شركة الجبر القابضة.
5. شركة الجبر لتأجير السيارات.
6. شركة الجبر للاستثمار.
7. شركة هاير والجبر السعودية الالكترونية للتجارة.

### 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.

أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم

| اسم الشركة / العضو                       | الطرف ذو علاقة        | نوع العلاقة     | نوع التعامل                          | المبلغ المتبقي | تعاملات خلال العام 2024 م. | مدة العقد بالأشهر | المدة المتبقية بالأشهر |
|--|-----------------------|-----------------|--------------------------------------|----------------|----------------------------|-------------------|------------------------|
| شركة فندق وعد الشمال للخدمات الفندقية    | عبد السلام محمد الجبر | عضو مجلس إدارة  | عقد مرابحة                           | 4,089,531.00   | -                          | 36                | 13                     |
| شركة فندق وعد الشمال للخدمات الفندقية    | عبد السلام محمد الجبر | عضو مجلس إدارة  | عقد مرابحة                           | 5,050,913.33   | -                          | 36                | 16                     |
| شركة كران لإدارة وتشغيل اللجنحة الفندقية | شركة الجبر للاستثمار  | شركة شقيقة      | عقد مرابحة                           | 1,238,555.00   | -                          | 36                | 11                     |
| شركة كران لإدارة وتشغيل اللجنحة الفندقية | شركة الجبر للاستثمار  | شركة شقيقة      | عقد مرابحة                           | 1,081,339.67   | -                          | 36                | 17                     |
| شركة كران لإدارة وتشغيل اللجنحة الفندقية | شركة الجبر للاستثمار  | شركة شقيقة      | عقد مرابحة                           | 934,726.76     | -                          | 36                | 20                     |
| فهد عبدالرحمن الجبر                      | فهد عبدالرحمن الجبر   | كبار التنفيذيين | عقد تأجير                            | 84,747.55      | -                          | 60                | 29                     |
| شركة الجبر التجارية                      | شركة الجبر القابضة    | شريك            | شراء سيارات                          | -              | 214,511,656                | -                 | -                      |
| شركة الجبر التجارية                      | شركة الجبر القابضة    | شريك            | خدمات مستلمة                         | -              | 1,846,161                  | -                 | -                      |
| شركة الجبر التجارية                      | شركة الجبر القابضة    | شريك            | عمولات وخصومات وعروض                 | -              | 1,884,623                  | -                 | -                      |
| شركة الجبر التجارية                      | شركة الجبر القابضة    | شريك            | تحصيلات نيابة عن طرف ذي علاقة        | -              | (5,115,248)                | -                 | -                      |
| شركة الجبر القابضة                       | شركة الجبر القابضة    | نفسه            | تقديم ضريبة قيمة مضافة بالنيابة      | -              | 28,956,297                 | -                 | -                      |
| شركة الجبر لتأجير السيارات               | شركة الجبر القابضة    | شريك            | شراء سيارات                          | -              | 280,610                    | -                 | -                      |
| شركة الجبر لتأجير السيارات               | شركة الجبر القابضة    | شريك            | مصاريف بالنيابة                      | -              | 177,156                    | -                 | -                      |
| شركة الجبر لتأجير السيارات               | شركة الجبر القابضة    | شريك            | بيع سيارات تم استعادتها              | -              | 3,821,752                  | -                 | -                      |
| شركة الجبر للاستثمار                     | شركة الجبر القابضة    | شريك            | مصروفات مدفوعة نيابة عن طرف ذي علاقة | -              | 26,326                     | -                 | -                      |
| شركة الجبر للاستثمار                     | شركة الجبر القابضة    | شريك            | تحصيلات نيابة عن طرف ذي علاقة        | -              | (2,168,157)                | -                 | -                      |

التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها

| اسم العضو                      | اسم الشركة التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة<br>عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها | حالياً/سابقاً | داخل/خارج<br>المملكة |
|--------------------------------|--|---------------|----------------------|
| السيد. ماهر<br>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         |
|                                | لجنة السيارات بالغرفة الشرقية.   | سابقاً        | داخل المملكة         |
|                                | اللجنة الوطنية للسيارات.   | سابقاً        | داخل المملكة         |
|                                | بنك التنمية الاجتماعية   | سابقاً        | داخل المملكة         |
|                                | الغرفة التجارية بالشرقية   | سابقاً        | داخل المملكة         |
| السيد. عادل<br>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         |
|                                | شركة اجزال العربية للاستثمار   | حالياً        | داخل المملكة         |
|                                | شركة هالات العقارية  | حالياً        | داخل المملكة         |
|                                | شركة سايكور ب (مصرف الطاقة الأول سابقاً)   | سابقاً        | داخل المملكة         |
|                                | شركة الجبر للتمويل.  | حالياً        | داخل المملكة         |
| السيد. عبدالسلام<br>محمد الجبر | شركة الجبر القابضة.  | حالياً        | داخل المملكة         |
|                                | شركة الجبر التجارية.   | حالياً        | داخل المملكة         |
|                                | شركة الجبر للاستثمار.  | حالياً        | داخل المملكة         |
|                                | شركة فندق وعد الشمال للخدمات الفندقية  | حالياً        | داخل المملكة         |
|                                | شركة منصة باب للموارد البشرية  | حالياً        | داخل المملكة         |
|                                | شركة وادي الأحساء.   | سابقاً        | داخل المملكة         |
|                                | شركة الجبر للتمويل.  | حالياً        | داخل المملكة         |
| السيد. سلمان ماهر<br>الجبر     | شركة الجبر لتأجير السيارات.  | حالياً        | داخل المملكة         |
|                                | شركة مغاسل الجبر.  | حالياً        | داخل المملكة         |
|                                | شركة مصنع كرتون الخليج.  | حالياً        | داخل المملكة         |
|                                | شركة مزارع الجبر   | حالياً        | داخل المملكة         |
|                                | شركة تقنية الرواد للتسويق الالكتروني   | حالياً        | داخل المملكة         |
|                                | شركة محمول للنقل والتخزين  | سابقاً        | داخل المملكة         |
|                                | شركة الجبر للإلكترونيات (هاير).  | سابقاً        | داخل المملكة         |

التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها

| اسم العضو                           | اسم الشركة التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة<br>عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها | حالياً/سابقاً | داخل/خارج<br>المملكة |
|-------------------------------------|--|---------------|----------------------|
| السيد. عبدالعزيز<br>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         |
|                                     | شركة فكره لتقنية المعلومات   | حالياً        | داخل المملكة         |
|                                     | شركة تقنيات الرواد للتسويق الإلكتروني  | حالياً        | داخل المملكة         |
|                                     | شركة اجزال العربية للاستثمار   | حالياً        | داخل المملكة         |
| السيد. عبداللطيف<br>عمر الجبر       | شركة الموردن الوطنية الطبية  | حالياً        | داخل المملكة         |
|                                     | شركة الجبر للتمويل   | حالياً        | داخل المملكة         |
|                                     | شركة اجزال العربية للاستثمار   | حالياً        | داخل المملكة         |
| السيد. هاشم محسن<br>العطاس          | شركة فكره لتقنية المعلومات   | حالياً        | داخل المملكة         |
|                                     | شركة رايا للتمويل  | سابقاً        | داخل المملكة         |
|                                     | شركة الصقر للتأمين التعاوني  | سابقاً        | داخل المملكة         |
|                                     | شركة اتحاد الخليج  | سابقاً        | داخل المملكة         |
| السيد. عادل<br>عبدالعزيز بودي       | شركة التيسير العربية   | سابقاً        | داخل المملكة         |
|                                     | شركة عادل عبدالعزيز بودي وعمر بن ابراهيم العمر<br>محاسبون ومراجعون قانونيون                | حالياً        | داخل المملكة         |
|                                     | الشركة السعودية لتنمية الاوقاف   | حالياً        | داخل المملكة         |
|                                     | شركة الميزان للتقييم   | حالياً        | داخل المملكة         |
|                                     | مكتب عادل عبدالعزيز احمد بودي<br>للمراجعة وتدقيق الحسابات                                  | حالياً        | داخل المملكة         |
|                                     | شركة المهنيون للاستشارات المالية   | حالياً        | داخل المملكة         |
| السيد. رائد عبدالله<br>محمد فخري    | شركة علوم المعرفة للتعليم والتدريب<br>وأنظمة الحاسب الالى                                  | حالياً        | داخل المملكة         |
|                                     | شركة الجبر للتمويل.  | حالياً        | داخل المملكة         |
|                                     | شركة إنفستريد  | حالياً        | خارج المملكة         |
|                                     | شركة BDI Partners.   | حالياً        | خارج المملكة         |
|                                     | شركة دار التمويل الوطنية   | حالياً        | خارج المملكة         |
|                                     | شركة البحرين الوطنية القابضة   | حالياً        | خارج المملكة         |
|                                     | شركة بتلكو   | سابقاً        | خارج المملكة         |
|                                     | مجموعة طيران الخليج  | سابقاً        | خارج المملكة         |
|                                     | مجموعة كرانيمابر   | سابقاً        | خارج المملكة         |
|                                     | مجموعة مكلارين للتكنولوجيا   | سابقاً        | خارج المملكة         |
|                                     | الجامعة الأمريكية في البحرين   | سابقاً        | خارج المملكة         |

لذلك، تحرص الشركة على تطبيق السياسات الائتمانية والإجراءات التي توضح توجيهات الإقراض بهدف إدارة المخاطر الائتمانية وذلك ضمن النطاق المعتمد لحد المخاطر المقبول.

تستمر الشركة في تطبيق استراتيجيات متقدمة لإدارة مخاطر الائتمان، حيث يتم رصد المخاطر باستخدام أساليب مختلفة تشمل مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان، والتقييم المستمر للجودة الائتمانية للعملاء، ووضع حدود ائتمانية مناسبة. وفي إطار الحد من مخاطر التركيز، عززت الشركة استراتيجيات تنويع المحفظة التمويلية من خلال توسيع قاعدة العملاء والقطاعات المستهدفة، مع الحرص على عدم التركيز على قطاع معين لتوفير أكبر قدر من الاستقرار عند التعرض لأي تأثيرات خارجية.

### مخاطر الإلتزام

مخاطر الإلتزام هي المخاطر المرتبطة بإيقاع عقوبات قانونية أو تنظيمية أو التعرض لخسائر مالية جوهرية أو الإضرار بسمعة الشركة بسبب عدم القدرة على الإلتزام بكافة الأنظمة والقواعد واللوائح التنظيمية.

تواصل شركة الجبر للتمويل تعزيز نهجها الشامل في إدارة المخاطر واستمرارية الأعمال، حيث تتعرض الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المرتبطة بأنشطتها التمويلية. وتعمل إدارة المخاطر على دعم أعمال الشركة من خلال نهج استباقي لتحديد المخاطر المحتملة وتطوير استراتيجيات فعالة للحد منها، مما يساهم في تحقيق التوازن بين الأداء والمخاطر. كما تلتزم الشركة بالتأكد من أن جميع المخاطر تظل ضمن نطاق القدرة الاستيعابية للمخاطر، وفقاً لإطار عمل واضح ومعتمد.

تمتلك الشركة هيكلًا تنظيميًا لإدارة المخاطر، يشمل سياسات وإجراءات واضحة لتعريف المخاطر، تصنيفها، وتحديد مستوياتها، إلى جانب أدوات قياسها وإدارتها ضمن إطار حوكمة فعال. يهدف هذا الإطار إلى توفير آليات تحكم تقلل من المخاطر المحتملة وضمان إدارتها بشكل استباقي ووقائي، وتعزز ثقافة إدارة المخاطر على جميع مستويات الشركة، لضمان استدامة الأعمال.

### مخاطر الإئتمان

مخاطر الإئتمان هي مخاطر التعرض للخسائر الناجمة عن عدم قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته المالية أو التعاقدية تجاه الشركة. وتنشأ مخاطر الإئتمان بصورة أساسية عن العمليات الائتمانية المقدمة للعملاء.

تسعى شركة الجبر للتمويل للحد من المخاطر التشغيلية من خلال تغطية أبرز الشواغر الوظيفية للوظائف الإدارية المهمة. والعمل على تطوير السياسات والإجراءات لإدارات الشركة مع اعتماد خطة التعاقب الوظيفي للمناصب الرئيسية بالشركة. كما تسعى لأتمتة الأعمال وتطوير أنظمتها التقنية لتخفيف التعرض للمخاطر التشغيلية.

### مخاطر السمعة

تستمر شركة الجبر للتمويل بالعمل على عكس صورة ايجابية عنها وعن أدائها 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. كما يتم تقييم عدد الشكاوى وأسبابها ومقياس رضا العملاء بشكل دوري حرصاً على الحد من تكرار الشكاوى ورفع مستوى أداء الأقسام في حل المشكلات التي تواجه العملاء.

تحرص شركة الجبر للتمويل على تعزيز إطار الالتزام للأنظمة واللوائح التنظيمية بما في ذلك 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 التشغيل

المخاطر التشغيلية هي المخاطر غير المالية التي تواجه الشركة في سعيها لتطبيق استراتيجيتها أو تحقيق أهدافها نتيجة عدم كفاءة العمليات الداخلية أو الأفراد أو الأنظمة أو فشلها أو بسبب أحداث خارجية، وهي ملازمة لجميع أنشطة الشركة. لذلك تعمل الشركة على اتباع نهج استباقي للحد من المخاطر التشغيلية من خلال عملية التقييم الذاتي للمخاطر المحتملة وضوابطها بالإضافة إلى اعداد تقارير دورية شاملة لمراقبة المخاطر التشغيلية وفاعلية ضوابطها. كما تعمل الشركة على تجميع وتحليل أحداث المخاطر التشغيلية والخسائر الناتجة عنها. بالإضافة إلى تفعيل برنامج لرفع مستوى الوعي بالمخاطر التشغيلية لجميع الموظفين.

## مخاطر أمن المعلومات

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

تواصل شركة الجبر للتمويل تعزيز أطر الضوابط السيبرانية ورفع مستوى المرونة وقدرتها على الصمود في وجه الهجمات السيبرانية وقدراتها الأمنية، بما في ذلك الكشف عن التهديدات وتحليلها، ومراقبة إمكانات الوصول إلى الأنظمة، وضوابط حماية البيانات، وضوابط الشبكات، وأنظمة النسخ الاحتياطي والتعافي من الكوارث. كما عملت الشركة خلال الفترة على كما تم تنفيذ برامج توعية دورية لجميع الموظفين لضمان الإلتزام لأفضل ممارسات أمن المعلومات وتقليل مخاطر الاختراقات الأمنية.

## مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تنشأ عن عدم توافر الموارد المالية الكافية لدى الشركة لكي تفي بالتزاماتها عند حلول أجلها أو من عدم إمكانية الوفاء بتلك الإلتزامات إلا بتكبد تكلفة باهظة. تقوم شركة الجبر للتمويل بتحليل ومتابعة التدفقات النقدية وفقاً للحدود المناسبة لوضع الشركة المالي وأهدافها الإستراتيجية المستقبلية، كما تراقب مستوى نضج أصولها والتزاماتها لضمان الحفاظ على السيولة الكافية مع مراقبة نسبة تغطية السيولة، اضافة إلى ذلك، تجري الشركة اختبارات الضغط للسيولة في إطار مجموعة متنوعة من السيناريوهات التي تغطي كلاً من ظروف السوق العادية وتلك الواقعة تحت ضغوط شديدة.

كما عملت الشركة على إعداد خطة التمويل في حالات الطوارئ، لتوفر الإطار والتوجيهات في حالة أزمة سيولة ناشئة أو فعلية. وتحدد خطة التمويل الطارئ مؤشرات الإنذار المبكر، وذلك من أجل تحذير الإدارة مبكراً من أي ضوابط مالية وشيكة.

## مخاطر السوق والسيولة

مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ عن التغيرات في عوامل السوق المختلفة، بما في ذلك تقلبات أسعار الفائدة. ومخاطر السيولة هي المخاطر التي تنشأ عن عدم توافر الموارد المالية الكافية لدى الشركة لكي تفي بالتزاماتها عند حلول أجلها أو من عدم إمكانية الوفاء بتلك الإلتزامات إلا بتكبد تكلفة باهظة.

تعمل الشركة على تخفيف الآثار الناتجة عن هذه المخاطر من خلال وضع السياسات والإجراءات المناسبة التي تكفل التصدي لأي تغيرات محتملة ومن ذلك إعداد خطة للتمويل في حالات الطوارئ، لتوفر الإطار والتوجيهات في حالة أزمة سيولة ناشئة أو فعلية. وتحدد خطة التمويل الطارئ مؤشرات الإنذار المبكر، وذلك من أجل تحذير الإدارة مبكراً من أي ضوابط مالية وشيكة. كما تعمل الشركة على مواءمة مصادر التمويل مع مدد الإقراض للعملاء، والاحتفاظ بحدود أثمانية مناسبة مع البنوك المحلية لمقابلة أي نقص عارض في السيولة.

بالإضافة إلى ذلك، سعت شركة الجبر للتمويل خلال الفترة للحفاظ على معدل الربحية عن طريق مراقبة وتحديث سياسة التسعير لتقديم منتجات تمويلية بمعدلات ربح متناسبة مع التغيرات السوقية.

## مخاطر استمرارية الأعمال

تعد مخاطر استمرارية الأعمال من أهم المخاطر التي تواجه أي شركة، ولذلك من المهم اتخاذ خطوات فعالة للحد من هذه المخاطر وضمان استمرارية الأعمال في حال حدوث أي اضطرابات أو انقطاعات. كما تدرك الشركة أهمية التخطيط لاستمرارية الأعمال وأنه من شأن خطة استمرارية الأعمال الفعالة التخفيف من حدة الأحداث الخطيرة التي قد تسبب تعطل الأعمال، وذلك بطريقة منظمة وفي الوقت المناسب.

وقد واصلت شركة الجبر للتمويل خلال العام 2024 تنفيذ واختبار خطط استمرارية الأعمال لضمان الجاهزية والاستجابة الفعالة لأي أزمات محتملة، وضمان توفر البنية التحتية التقنية المناسبة لدعم استمرارية العمليات الحيوية. كما تم تنفيذ تدريبات عملية تحاكي سيناريوهات الأزمات لضمان جاهزية الموظفين وتعزيز قدرتهم على التعامل مع التحديات الطارئة.

ختامًا، تلتزم شركة الجبر للتمويل بمواصلة تعزيز إطار إدارة المخاطر واستمرارية الأعمال، بما يضمن تحقيق أهدافها الاستراتيجية، واستدامة النمو، وتعزيز مرونتها التشغيلية، ضمن بيئة أعمال ديناميكية وتنافسية.

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:

| 2024م                         |                        | 2023م                         |                        | موضوع المخالفة  |
|-------------------------------|------------------------|-------------------------------|------------------------|---|
| الغرامة المدفوعة (ريال سعودي) | عدد القرارات التنفيذية | الغرامة المدفوعة (ريال سعودي) | عدد القرارات التنفيذية |   |
| 255,000                       | 3                      | 240,000                       | 2                      | مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الاشرافية والرقابية  |
| -                             | -                      | -                             | -                      | مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء  |
| 100,000                       | 1                      | -                             | -                      | مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب |

### الإفصاح والامتثال

تلتزم الشركة بالإفصاح المنتظم عن المعلومات المالية وغير المالية، وفقاً لمتطلبات البنك المركزي السعودي والجهات التنظيمية الأخرى ذات العلاقة، لضمان الشفافية وتعزيز ثقة المستثمرين وأصحاب العلاقة. كما تلتزم الشركة بتنفيذ السياسات واللوائح التنظيمية بصرامة، والتأكد من الامتثال التام لكافة المتطلبات الرقابية، مع تبني أفضل الممارسات لضمان النزاهة والاستدامة.

### مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه:

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف العام على أعمال الشركة، ودعمه من خلال لجان متخصصة تشمل:

1. اللجنة التنفيذية.
2. لجنة إدارة المخاطر والائتمان.
3. اللجنة الشرعية.
4. لجنة الترشيحات والمكافآت.
5. لجنة المراجعة.

تسعى شركة الجبر للتمويل باستمرار إلى تطوير ممارسات الحوكمة لديها، من خلال تعزيز الرقابة والشفافية، والامتثال للمعايير التنظيمية، لضمان تحقيق أفضل مستويات الأداء المؤسسي والاستدامة المالية.

تحرص شركة الجبر للتمويل على تطبيق الحوكمة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي السعودي والجهات التنظيمية ذات العلاقة، التي تهدف إلى تعزيز الشفافية والمساءلة وضمان استدامة الأعمال.

وتلتزم الشركة بتطبيق أفضل الممارسات في الحوكمة لضمان الامتثال للقوانين والأنظمة ذات العلاقة، مما يعزز ثقة المساهمين وأصحاب العلاقة.

### الإطار التنظيمي لحوكمة الشركة

تخضع الشركة للوائح البنك المركزي السعودي المنظمة للمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية والتي تشمل مبادئ حوكمة المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي إلى جانب نظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية، إضافة إلى نظام الشركات ولائحته التنفيذية، وغيرها من الأنظمة واللوائح الصادرة عن الجهات التنظيمية ذات العلاقة. كما تعتمد سياسات وإجراءات داخلية تدعم الامتثال والشفافية، مع تعزيز المسؤولية الإدارية والرقابية داخل الشركة.

تعمل الحوكمة في الشركة على تحقيق التوازن بين حقوق المساهمين وأصحاب العلاقة، من خلال تعزيز الرقابة الداخلية، وضمان النزاهة في اتخاذ القرارات، والامتثال لمتطلبات الجهات الرقابية.

### مبادرة "أقود بوعي" بالتعاون مع جمعية بناء لرعاية الأيتام

تزامناً مع اليوم العالمي للمسؤولية الاجتماعية، نظمت الجبر للتمويل بالتعاون مع جمعية بناء لرعاية الأيتام بالمنطقة الشرقية فعالية "أقود بوعي". استهدفت الفعالية تعزيز الوعي بالقيادة الآمنة بين مستفيديات الجمعية وتوعيتهم بأهم أعطال السيارات واستكشافها ، وقد تم العمل على ذلك من أجل التطوير والاستثمار في المستقبل والعمل على بناء جيل قادر على الاعتماد على ذاته والمساهمة في تطوير المجتمع، إضافة للإسهام في تحقيق متطلبات رؤية الوطن العظيم 2030.

### رعاية المواهب الشابة من خلال فرق SLK و LAHB

دعمًا للمواهب الشابة في مجالات العلوم والتكنولوجيا، رعت الجبر للتمويل فريق SLK وفريق LAHB خلال مشاركتهما في بطولة فورملا 1 المدارس المؤهلة للمنافسة العالمية التي تم تنظيمها تحت إشراف مركز الملك عبدالعزيز الثقافي (أرامكو)، تهدف هذه الرعاية إلى تشجيع الابتكار وتحفيز الجيل الجديد على الانخراط في مجالات الهندسة والابتكار التقني.

تؤمن شركة الجبر للتمويل بأن مسؤولياتها تتعدى تقديم الحلول التمويلية لتشمل المساهمة الفعالة في رفاهية المجتمع وتعزيز الاستدامة، ومن هذا المنطلق، تحرص الشركة على أن تكون جزءًا من المبادرات التي تلامس حياة الأفراد وتدعم مختلف القطاعات الاجتماعية.

### مبادرة فعالية التبرع بالدم بالتعاون مع بنك الدم

كما نظمت الشركة بالتعاون مع منسوبيها فعالية التبرع بالدم بالتزامن مع اليوم العالمي للتبرع بالدم، تحت إشراف فريق بنك الدم التابع لوزارة الصحة بالمنطقة الشرقية، أتت هذه المبادرة كمساهمة في تعزيز روح التضامن المجتمعي، مما قد يسهم في إنقاذ حياة الأشخاص.

الجبر للتمويل  
aljabr finance



التقرير السنوي  
لمجلس الإدارة

2024