

بن جيني

تقرير مجلس الإدارة
لعام 2023

يتشرف مجلس إدارة شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري (جبي J-B) بتقديم تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2023م.

نشاط الشركة

توفر شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري (جبي J-B) مختلف الحلول التمويلية بإجراءات سهلة وغير معقدة، والتي تختص بتأجير وتمويل أصول المركبات (السيارات والدراجات النارية والشاحنات والمعدات الثقيلة والآلات)، وبيع وإعادة تأجير المركبات، والتمويل الاستهلاكي لعملائها.

كما تحرص الشركة على تمكين شركائها من خلال توفير جميع المعلومات التي يحتاجها العملاء بشكل واضح لتبسيط عملية التمويل والتأكد أن جميع شركائهم مدركين أبعاد اختياراتهم المالية.

كما تقدم لهم قنوات الكترونية لتسهيل القيام بعملياتهم المالية المتعلقة بمنتجات الشركة.

الاستراتيجية

تواصل شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري (جبي J-B) تركيزها على تعزيز حضورها الرقمي في قطاع التمويل وتوفير مجموعة مبتكرة من المنتجات التمويلية الرقمية لزيادة مرونة واستدامة الشركة، وتبنى الشركة استراتيجيتها على التطور الملحوظ في الاقتصاد السعودي بشكل عام، وخصوصاً في مجالات تمويل المركبات والتمويل الاستهلاكي ودعم قطاع الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. مع الحرص التام على تطبيق الأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة عن الجهات التنظيمية ذات الصلة بنشاط الشركة.

إطار الحوكمة

تلتزم الشركة بكافة التعليمات واللوائح الصادرة عن الجهات التنظيمية في شأن الحوكمة، مثل المبادئ الرئيسية للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لإشراف البنك المركزي السعودي، ونظام الشركات ولانته التنفيذية الصادرة عن وزارة التجارة، وتقوم الشركة بتحديث سياساتها ولوائحها الداخلية وفقاً لذلك، بالإضافة إلى أي تحديثات أو تعليمات تصدر في شأن الحوكمة. وتسعى إدارة الشركة بشكل مستمر لتطبيق أفضل الممارسات المتعلقة بحوكمة الشركات إيماناً منها بأهمية دور الحوكمة في المنظمات.

أعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو	المنصب	تصنيف العضوية
محمد آل الشيخ	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
معتصم مقي	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
اسيل البرقاوي	عضو مجلس الإدارة	مستقل
مشهور المسعودي	عضو مجلس الإدارة	تنفيذي
ثامر يوسف	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
صالح العقلا	عضو مجلس الإدارة	مستقل

الوظائف الحالية والسابقة والمؤهلات والخبرات لأعضاء مجلس الإدارة				
اسم العضو	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
محمد آل الشيخ	رئيس مجموعة مصرفية الأفراد في البنك السعودي الفرنسي	مساعد المدير العام للمجموعة المصرفية للأفراد في مصرف الراجحي	بكالوريوس هندسة صناعية	17 عاماً من الخبرة في مجال مصرفية الأفراد والمصرفية الإسلامية
معتصم مفتي	الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر في البنك السعودي الفرنسي	نائب الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر في البنك السعودي الفرنسي	ماجستير - إدارة أعمال بكالوريوس - محاسبة ومالية	28 عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي
اسيل البرقاوي	مستشار في هيئة الخبراء بمجلس الوزراء	مدير عام الإدارة القانونية في شركة تداول	ماجستير تنفيذي - إدارة الخدمات القانونية ماجستير - قانون تجاري ماجستير - إدارة مالية بكالوريوس - ترجمة قانونية	21 عاماً من الخبرة في مجال القانون والحوكمة والالتزام
مشهور المسعودي	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي في شركة التمويل السعودي للتأجيري	الرئيس التنفيذي للقطاع التجاري في شركة التمويل الفرنسي للتأجيري	بكالوريوس - علوم سياسية ماجستير - إدارة أعمال	18 عاماً من الخبرة في قطاع الخدمات المالية
ثامر يوسف	الرئيس التنفيذي للعمليات في البنك السعودي الفرنسي	رئيس دائرة نظم المعلومات - ساب	بكالوريوس - هندسة الحاسب الآلي	27 عاماً من الخبرة في مجال تقنية المعلومات والعمليات
صالح العقلا	-	مساعد المدير العام لمصرفية الأفراد في البنك السعودي للاستثمار	بكالوريوس - إعلام دبلوم من الاكاديمية العربية للعلوم الإدارية والمصرفية	30 عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي

الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها أو مديريها حالياً أو سابقاً		
اسم العضو	حالياً	سابقاً
محمد آل الشيخ	السعودي الفرنسي للتمويل التجاري البنك السعودي الفرنسي شركة السعودي الفرنسي للمشاريع الرقمية الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) عضو مجلس إدارة السعودي الفرنسي كابيتال	مصرف الراجحي
معتصم مفتي	شركة السعودي الفرنسي للتمويل التجاري البنك السعودي الفرنسي شركة السعودي الفرنسي كابيتال	شركة سكن
اسيل البرقاوي	شركة ألف باء للأبحاث	شركة كريديت سويس المالية شركة تداول
مشهور المسعودي	شركة السعودي الفرنسي للتمويل التجاري شركة سجل لتقديم خدمات تسجيل العقود	مصرف الراجحي سامبا
ثامر يوسف	البنك السعودي الفرنسي شركة السعودي الفرنسي للتمويل التجاري	ساب سامبا
صالح العقلا	شركة السعودي الفرنسي للتمويل التجاري	الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) شركة أوريكس شركة أمريكان اكسبريس شركة الاستثمار كابيتال البنك السعودي للاستثمار مصرف الراجحي

حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات المجلس					
اسم العضو	الاجتماع الأول (أ) 2023/01/31م	الاجتماع الأول (ب) 2023/02/05م	الاجتماع الثاني 2023/06/14م	الاجتماع الثالث 2023/09/17م	الاجتماع الرابع 2023/12/05م
محمد آل الشيخ	✓	✓	✓	✓	✓
معتصم مفتي	✓	✓	✓	✓	✓
اسيل البرقاوي	-	-	✓	✓	✓
مشهور المسعودي	✓	✓	✓	✓	✓
ثامر يوسف	✓	✓	✓	✓	✓
صالح العقلا	✓	✓	✓	✓	✓

أعضاء لجان مجلس الإدارة

لجنة المراجعة		
تصنيف العضوية	المنصب	اسم العضو
مستقل	رئيس لجنة المراجعة	صالح الرشيد
غير تنفيذي	عضو لجنة المراجعة	خالد الجنيدل*
غير تنفيذي	عضو لجنة المراجعة	مازن عزوني**
غير تنفيذي	عضو لجنة المراجعة	ياسر الانصاري

* استقال السيد خالد الجنيدل من عضويته بتاريخ 2023/05/18 م.

** انضم السيد مازن عزوني بتاريخ 2023/07/31، واستقال من عضويته بتاريخ 2023/11/27 م.

اللجنة التنفيذية		
تصنيف العضوية	المنصب	اسم العضو
غير تنفيذي	رئيس اللجنة التنفيذية	محمد آل الشيخ
تنفيذي	عضو اللجنة التنفيذية	مشهور المسعودي
مستقل	عضو اللجنة التنفيذية	صالح العقلا

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت		
تصنيف العضوية	المنصب	اسم العضو
مستقل	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	اسيل البرقاوي
غير تنفيذي	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	مي الهوشان
مستقل	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	صالح العقلا

أعضاء لجنة إدارة المخاطر والائتمان		
تصنيف العضوية	المنصب	اسم العضو
غير تنفيذي	رئيس لجنة إدارة المخاطر	معتصم مفي
غير تنفيذي	عضو لجنة إدارة المخاطر	ثامر يوسف
غير تنفيذي	عضو لجنة إدارة المخاطر	علي العمران

الوظائف الحالية والسابقة والمؤهلات والخبرات لأعضاء لجان مجلس الإدارة				
اللجنة التنفيذية				
اسم العضو	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
محمد آل الشيخ	رئيس مجموعة مصرفية الأفراد في البنك السعودي الفرنسي	مساعد المدير العام للمجموعة المصرفية للأفراد في مصرف الراجحي	بكالوريوس - هندسة صناعية	17 عاماً من الخبرة في مجال مصرفية الأفراد والمصرفية الإسلامية
مشهور المسعودي	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي في شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري	الرئيس التنفيذي للقطاع التجاري في شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري	بكالوريوس - علوم سياسية ماجستير - إدارة أعمال	18 عاماً من الخبرة في قطاع الخدمات المالية
صالح العقلا	-	مساعد المدير العام لمصرفية الأفراد في البنك السعودي للاستثمار	بكالوريوس - إعلام دبلوم من الاكاديمية العربية للعلوم الإدارية والمصرفية	30 عاماً من الخبرة في مجال مصرفية الأفراد

لجنة إدارة المخاطر والائتمان				
اسم العضو	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
معتصم مفتي	الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر في البنك السعودي الفرنسي	نائب مدير إدارة المخاطر في البنك السعودي الفرنسي	ماجستير - إدارة أعمال بكالوريوس - محاسبة ومالية	28 عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي
علي العمران	رئيس مخاطر ائتمان التجزئة في البنك السعودي الفرنسي	إدارة المخاطر في بنك الرياض	بكالوريوس - علوم في نظم المعلومات الادارية	17 عاماً من الخبرة في إدارة المخاطر
ثامر يوسف	الرئيس التنفيذي للعمليات في البنك السعودي الفرنسي	رئيس دائرة نظم المعلومات - ساب	بكالوريوس - هندسة الحاسب الآلي	27 عاماً من الخبرة في مجال تقنية المعلومات والعمليات

لجنة المراجعة				
اسم العضو	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
صالح الرشيد	المدير التنفيذي لإدارة للمراجعة الداخلية في وزارة الاستثمار	مدير إدارة المراجعة الداخلية للاستثمار في وزارة الاستثمار	ماجستير – إدارة أعمال (بنوك دولية ومالية) بكالوريوس - إدارة أعمال	خبرة في التدقيق والالتزام والرقابة الداخلية والإدارة المالية
خالد الجنيدل	رئيس إدارة الأداء المؤسسي في البنك السعودي الفرنسي	رئيس قسم تمويل الأعمال ومراقب منتجات الخزينة في ساب	بكالوريوس – الأعمال التجارية دبلوم - المحاسبة التجارية	خبرة تزيد عن 23 عام في القطاع المصرفي والمالي
ياسر الأنصاري	الرئيس التنفيذي للالتزام في البنك السعودي الفرنسي	مدير مجموعة إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال في بنك الخليج الدولي	بكالوريوس – الإدارة بالالتزام دبلوم عالي – المطابقة والالتزام دبلوم عالي – مكافحة غسل الأموال دبلوم – الأعمال البنكية	خبرة تزيد عن 16 عام في مجال الالتزام ومكافحة غسل الأموال
مازن عزوني	رئيس التقارير المالية والمحاسبية في البنك السعودي الفرنسي	الرئيس التنفيذي المالي المكلف في البنك السعودي الفرنسي	بكالوريوس – محاسبة ماجستير – المحاسبة المهنية دبلوم التقارير المالية الدولية	خبرة تزيد عن 24 عام في القطاع المصرفي والمالي

لجنة الترشيحات والمكافآت				
اسم العضو	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
اسيل البرقاوي	مستشار نظامي في هيئة الخبراء بمجلس الوزراء	مدير عام الإدارة القانونية في شركة تداول	ماجستير تنفيذي _ إدارة الخدمات القانونية ماجستير – قانون تجاري ماجستير – إدارة مالية بكالوريوس – ترجمة قانونية	21 عاماً من الخبرة في مجال القانون والحوكمة والالتزام
مي الهوشان	الرئيس التنفيذي للموارد البشرية في البنك السعودي الفرنسي	مدير عام الموارد البشرية بالبنك الأول	ماجستير – هندسة	17 عاماً من الخبرة في الموارد البشرية
صالح العقلا	-	مساعد المدير العام لمصرفية الأفراد في البنك السعودي للاستثمار	بكالوريوس – إعلام دبلوم من الاكاديمية العربية للعلوم الإدارية والمصرفية	30 عاماً من الخبرة في مجال مصرفية الأفراد

حضور اجتماعات لجان المجلس						
اللجنة التنفيذية						
اسم العضو	الاجتماع الأول م 2023/06/08	الاجتماع الثاني م 2023/09/03	الاجتماع الثالث م 2023/10/25	الاجتماع الرابع م 2023/11/15	الاجتماع الخامس م 2023/12/03	الاجتماع السادس م 2023/12/18
محمد آل الشيخ	✓	✓	✓	✓	✓	✓
مشهور المسعودي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
صالح العقلا	✓	✓	✓	✓	✓	✓

لجنة إدارة المخاطر والائتمان				
اسم العضو	الاجتماع الأول م 2023/03/26	الاجتماع الثاني م 2023/05/29	الاجتماع الثالث م 2023/08/30	الاجتماع الرابع م 2023/11/30
معتصم مفتي	✓	✓	✓	✓
علي العمران	✓	✓	✓	✓
ثامر يوسف	✓	✓	✓	✓

لجنة المراجعة					
اسم العضو	الاجتماع الأول م 2023/01/11	الاجتماع الثاني م 2023/02/23	الاجتماع الثالث م 2023/06/11	الاجتماع الرابع م 2023/07/24	الاجتماع الخامس م 2023/10/23
خالد الجنيدل*	✓	✓	-	-	-
صالح الرشيد	✓	✓	✓	✓	✓
ياسر الانصاري	✓	✓	✓	✓	✓
مازن عزوني**	-	-	-	-	✓

* السيد خالد الجنيدل قد استقال من عضويته بتاريخ 2023/05/18 م.

** السيد مازن عزوني قد انضم بتاريخ 2023/07/31 واستقال من عضويته بتاريخ 2023/11/27 م.

لجنة الترشيحات والمكافآت		
اسم العضو	الاجتماع الأول م 2023/08/31	الاجتماع الثاني م 2023/11/30
اسيل البرقاوي	✓	✓
مي الهوشان	✓	✓
صالح العقلا	✓	✓

الإدارة التنفيذية

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	خبرات
مشهور المسعودي	شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري الرئيس التنفيذي	شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري الرئيس التنفيذي للقطاع المالي	بكالوريوس – علوم سياسية ماجستير – إدارة أعمال	خبرة تزيد عن 18 عام في قطاع الخدمات المالية
هلا بن حثلين	شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري الرئيس التنفيذي للعمليات	البنك السعودي الفرنسي - رئيس إدارة المشتريات - رئيس إدارة الحوكمة للعمليات والتقنية	بكالوريوس – تقنية المعلومات	خبرة تزيد عن 16 عام في القطاع المصرفي في تخصصات التقنية والعمليات
الهنوف الحربي	شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري الرئيس التنفيذي للالتزام	شركة أمريكيان اكسبرس السعودية (AMEX Saudi) -مدير أول /الالتزام شركة ديلويت اندتوش الشرق الأوسط (Deloitte (M.E -استشاري أول /مخاطر والالتزام ومراجعة داخلية	ماجستير – إدارة أعمال بكالوريوس –العلوم الإدارية /تخصص محاسبة	خبرة تزيد عن 10 أعوام في مجال الالتزام ومكافحة الجرائم المالية والرقابة والمراجعة الداخلية
لميس الحسون	شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري مدير إدارة العناية بالعميل	شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري مشرف العناية بالعميل	بكالوريوس – خدمة اجتماعية	خبرة تزيد عن 6 أعوام في مجال العناية بالعميل
كمال بردي	شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري الرئيس التنفيذي للحوكمة والقانونية وأمين سر مجلس الإدارة	البنك السعودي الفرنسي - رئيس مكافحة الاحتيال - أمين سر مجلس الإدارة للشركات التابعة - مدير الحوكمة التنظيمية	ماجستير – إدارة أعمال	خبرة تزيد عن 22 عام في القطاع المصرفي في تخصصات الحوكمة، والالتزام، ومكافحة الاحتيال، وشؤون مجلس الإدارة

<p>خبرة تزيد عن 23 عام في القطاع المصرفي والمالي شغل العديد من المناصب في مجال المالية والخزينة في القطاع البنكي.</p>	<p>بكالوريوس في الأعمال المالية الدولية وحاصل على برنامج التطوير التنفيذي للتنفيذيين من كلية لندن للأعمال وشهادة الدبلوم العالي في المحاسبة التجارية.</p>	<p>البنك السعودي الفرنسي رئيس إدارة الأداء المؤسسي</p>	<p>شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري الرئيس التنفيذي للمالية</p>	<p>خالد الجنيدل</p>
<p>خبرة 10 سنوات في مجال الموارد البشرية وفي مجال تمويل الشركات</p>	<p>ماجستير – إدارة اعمال</p>	<p>البنك السعودي الفرنسي رئيس الموارد البشرية للتحويل الرقمي</p>	<p>شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري الرئيس التنفيذي للموارد البشرية</p>	<p>محمد الوهبي</p>
<p>خبرة تزيد عن 15 عام في تصميم الرسومات الثابتة والإنتاج الإعلامي، والتسويق في قطاعات مختلفة في محتوى الهواتف المتنقلة، والقطاع المصرفي، والتطوير العقاري، والفنون الثقافية.</p>	<p>ثانوية عامة</p>	<p>مصرف الراجحي – مدير الاتصال المؤسسي</p>	<p>شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري الرئيس التنفيذي للتسويق</p>	<p>عبد السلام العمري</p>
<p>خبرة تزيد عن 22 عام في المؤسسات المالية، وخاصة التمويل الاستهلاكي والإقراض العقاري في مجال إدارة المخاطر</p>	<p>ماجستير – إدارة أعمال - مالية</p>	<p>رئيس إدارة الائتمان والمخاطر – الشركة المتحدة للخدمات المالية (تسهيل للتمويل)</p>	<p>شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر</p>	<p>شهاد أعظم</p>
<p>خبرة تزيد عن 16 عام في القطاع المصرفي في مجالات التمويل والالتزام</p>	<p>بكالوريوس – إدارة اعمال</p>	<p>البنك السعودي للاستثمار رئيس منتجات التمويل</p>	<p>شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري الرئيس التنفيذي المكلف لقطاع الاعمال</p>	<p>أنور الفاعوري</p>

العقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة

خلال العام 2023م صدر عن البنك المركزي السعودي قرار تنفيذي واحد ضد الشركة:

قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية				
السنة المالية الحالية		السنة المالية السابقة		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
100,000	1	290,000	4	مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية والرقابية
-	-	-	-	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

الشركات التابعة

لا يوجد لدى شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري (جبي) أي شركات تابعة.

المساهمات الاجتماعية

تدرك الشركة مسؤوليتها المجتمعية في دعم المجتمع المحلي ومستقبل الأفراد والعائلات في المملكة العربية السعودية، وتتطلع لتعزيز دورها المجتمعي والحفاظ على نهج مستمر وفعال يتماشى مع رؤية المملكة 2030، وتعزز التزامها بالمسؤولية الاجتماعية من خلال مساهماتها في الأنشطة والبرامج الاجتماعية والخيرية الآتية:

ساهمت الشركة في تعزيز دورها المجتمعي من خلال الاحتفاء بيوم الأم ويوم الأب، وباليوم الوطني ويوم التأسيس السعودي، ودعمت الشركة المتقاعدين من خلال برنامج تقدير (المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)، وبرنامج المتدرب المصرفي حيث يركز البرنامج على استقطاب الكفاءات المميزة من خريجي الجامعات من أبناء وبنات الوطن ومن ثم تدريبهم وفق خطة تعليمية وعملية مكثفة للرفع من جاهزيتهم العملية ونجاحهم في القيام بمسؤولياتهم الوظيفية بمستوى عالٍ من الاحترافية، وقد ساهم البرنامج في دعم نسبة السعودة ودعم نسبة توظيف المرأة، كما وساهمت الشركة في الحفاظ على الطاقة والبيئة من خلال اتفاقية شركة لوسيد لتوفير السيارات الكهربائية، ودعم توجهات صندوق الاستثمارات العامة للدولة ضمن مبادرات رؤية المملكة الطموحة 2023 .

المكافآت الممنوحة لأعضاء المجلس، ولجانه، وخمسة من كبار التنفيذيين

قامت الشركة بتطوير سياسة تختص بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه المنبثقة عنه، متبعة أفضل ممارسات الحوكمة لتنظيم المكافآت، والتي من شأنها أن تحث الأعضاء وتشجعهم على تحقيق نجاح الشركة وتطويرها وتنميتها على المدى البعيد، وتخلق بيئة جاذبة للعمل.

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

■ تعريف المكافآت

بناء على ماورد في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الصادرة عن وزارة التجارة، تعرّف المكافآت بأنها:

" ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مبالغ وبدلات ونسبة من صافي الأرباح وما في حكمها، ومكافآت دورية أو سنوية مرتبطة بالأداء أو بالخطط التحفيزية قصيرة المدى أو طويلة الاجل، وأي مزايا عينية أخرى، ولا يشمل ذلك المصروفات الفعلية التي تتحملها الشركة بغرض أداء أعضاء مجلس الإدارة مهماتهم".

■ بيان بالمكافآت

يحصل أعضاء مجلس الإدارة ولجانه المنبثقة عنه على المكافآت /التعويضات الآتية:

- المكافأة السنوية.
- بدل حضور الاجتماعات.
- يتم تعويض الأعضاء الذين يقيمون خارج الرياض عن كل ما تم صرفه لغرض حضور الاجتماع، بما في ذلك مصاريف الطيران والسكن والمواصلات.
- لا يحصل أعضاء اللجان على المكافأة السنوية لقاء عضويتهم في اللجان اذا كانوا أعضاء في مجلس الإدارة، حيث يحصلون على بدل حضور الاجتماعات فقط.

■ ضوابط مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

عند تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ولجانه المنبثقة عنه تراعي شركة السعودي الفرنسي (جيبى J-B) الضوابط الآتية:

- أ- ان تكون المكافآت عادلة ومتناسبة مع اختصاصات العضو والمهام المنوطة به، والاهداف المحددة من قبل مجلس الإدارة المراد تحقيقها خلال السنة المالية.
- ب- ان تكون المكافآت متناسبة مع نشاط الشركة والمهارات اللازمة لإدارتها.
- ت- الاخذ بعين الاعتبار حجم الشركة وخبرات أعضاء مجلس الإدارة ولجانه.
- ث- ان تكون المكافأة مناسبة لجذب وتحفيز واستقطاب أعضاء ذوي كفاءة وخبرة.
- ج- قد يتفاوت مقدار مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه بحيث تراعي مدى خبرة العضو واختصاصاته والاعمال المنوطة به، وعدد الجلسات التي يحضرها وغيرها من الاعتبارات.
- ح- يجب ألا تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين نسبة من الأرباح التي تحققها الشركة، او ان تكون مبنية بشكل مباشر أو غير مباشر على ربحية الشركة.

خ- أن يتم الإفصاح عن مكافآت مجلس الإدارة وفقاً لمتطلبات الجهات التنظيمية.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تلقى أعضاء المجلس مكافآت للسنة المالية 2023، كالآتي:

مكافآت مجلس الإدارة				
اسم العضو	العضوية	المكافآت (السوية)	بدل حضور الجلسات	المجموع
محمد آل الشيخ	رئيس مجلس الإدارة	150,000 ريال	10,000 ريال	160,000 ريال
معتصم مفتي	نائب رئيس مجلس الإدارة	130,000 ريال	10,000 ريال	140,000 ريال
اسيل البرقاوي	عضو مجلس الإدارة	130,000 ريال	6,000 ريال	136,000 ريال
مشهور المسعودي	عضو مجلس الإدارة	130,000 ريال	10,000 ريال	140,000 ريال
ثامر يوسف	عضو مجلس الإدارة	130,000 ريال	10,000 ريال	140,000 ريال
صالح العقلا	عضو مجلس الإدارة	130,000 ريال	10,000 ريال	140,000 ريال
بيان ما قبضه عضو مجلس الإدارة السيد مشهور المسعودي بصفته العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للشركة:				
اجمالي المبلغ			2,640,000 ريال يشمل الراتب ومكافأة الأداء	

مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة

تلقى أعضاء اللجان مكافآت للسنة المالية 2023، كالآتي:

مكافآت أعضاء لجنة المراجعة				
اسم العضو	العضوية	المكافآت (السوية)	بدل حضور الجلسات	المجموع
صالح الرشيد	رئيس لجنة المراجعة	60,000 ريال	10,000 ريال	70,000 ريال
ياسر الأنصاري	عضو لجنة المراجعة	60,000 ريال	10,000 ريال	70,000 ريال
مازن عزوني	عضو لجنة المراجعة	-	18,932 ريال	18,932 ريال

مكافآت أعضاء اللجنة التنفيذية

اسم العضو	العضوية	المكافآت (السوية)	بدل حضور الجلسات	المجموع
محمد آل الشيخ	رئيس اللجنة التنفيذية	-	12,000 ريال	12,000 ريال
مشهور المسعودي	عضو اللجنة التنفيذية	-	12,000 ريال	12,000 ريال
صالح العقلا	عضو اللجنة التنفيذية	-	12,000 ريال	12,000 ريال

مكافآت أعضاء لجنة إدارة المخاطر				
اسم العضو	العضوية	المكافآت (السنوية)	بدل حضور الجلسات	المجموع
معنصم مفتي	رئيس لجنة إدارة المخاطر	-	8,000 ريال	8,000 ريال
ثامر يوسف	عضو لجنة إدارة المخاطر	-	8,000 ريال	8,000 ريال
علي العمران	عضو لجنة إدارة المخاطر	60,000 ريال	8,000 ريال	68,000 ريال

مكافآت أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت				
اسم العضو	العضوية	المكافآت (السنوية)	بدل حضور الجلسات	المجموع
اسيل البرقاوي	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	-	4,000 ريال	4,000 ريال
مي الهوشان	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	60,000 ريال	4,000 ريال	64,000 ريال
صالح العقلا	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	-	4,000 ريال	4,000 ريال

مكافآت كبار التنفيذيين

إجمالي المبلغ (شامل البدلات)	تلقى المدراء التنفيذيين في الشركة خلال العام 2023 المكافآت الآتية:
6,844,894.20 ريال	اجمالي المكافآت التي تلقاها خمسة من المدراء التنفيذيين، من بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي

نتائج المراجعة السنوية، وفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة

نظراً لمدى أهمية الرقابة الداخلية لدى شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري (جبي J-B)، يتولى مجلس الإدارة مسؤولية التأكد بأن السياسات والإجراءات الأساسية داخل الشركة مُصممة لتوفير رقابة داخلية فعالة.

نظام الرقابة الداخلية

إن وجود نظام رقابة داخلية ملائم وفعال يتضمن السياسات والإجراءات والنظم والآليات الضرورية هو من مسؤوليات إدارة الشركة والتي يتم تطبيقها وتحديثها تحت إشراف مجلس الإدارة، حيث يهدف نظام الرقابة الداخلية إلى ضمان تحقيق أهداف الشركة بفعالية وكفاءة، والامتثال للأنظمة واللوائح والسياسات. وعليه تم وضع نظام متكامل للرقابة الداخلية بما يتوافق مع متطلبات الجهات التنظيمية والرقابية وفضل الممارسات، وتكون إدارة الشركة مسؤولة عن شموليته واتساقه مع مستوى المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة، لذا تخضع الشركة لعمليات مراجعة داخلية دورية للتحقق من فعالية نظام الرقابة الداخلية في حماية أصول الشركة وتقويم مخاطر العمل وقياس مدى كفاءة الأداء، والذي يتم تحقيقه من خلال الآتي:

إدارة المخاطر

لدى الشركة إدارة مخصصة لإدارة المخاطر وتحديدها وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر. حيث يقر مجلس الإدارة إطار العمل والسياسات الخاصة بإدارة المخاطر، وتقوم إدارة المخاطر بدورها بإعداد التقارير ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر والائتمان "RCMC" والتي تعنى بمتابعة تنفيذ السياسات ومراقبة تطورات المخاطر المالية والتشغيلية. حيث تقوم إدارة المخاطر بإعداد تقرير ربع سنوي عن المخاطر وتقوم بمناقشته مع لجنة إدارة المخاطر والائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة ومن ثم مشاركته مع مجلس الإدارة لمراجعته واعتماده قبل أن يتم رفعه إلى البنك المركزي السعودي في مواعيده المحددة.

كما عملت الشركة خلال العام على تعزيز وتطوير سجلات المخاطر لتشمل جميع الإدارات بما يتناسب مع اللوائح السارية لضمان تطبيق أفضل الممارسات، ويهدف هذا التطوير إلى تحديد وتقييم ومراقبة المخاطر المحتملة وقياس مستويات المخاطر الكامنة (Inherent Risk) لتمكيننا من ادارتها بفعالية وتقليل تأثيرها إلى أدنى مستوى ممكن. وتتم هذه العمليات من خلال تحديد الثغرات المحتملة والإجراءات التحسينية في إجراءات التحكم الحالية.

إدارة الالتزام

تؤمن إدارة الشركة ومجلس الإدارة ان الالتزام جزء لا يتجزأ من إطار الإدارة الفعالة، حيث تعد إدارة الالتزام إحدى الإدارات الاستشارية والرقابية التي تقوم بتحديد وتقييم وتقديم النصح والمشورة والمراقبة وإعداد التقارير لرفع مستوى الالتزام في الشركة، لذا قامت الشركة بتعيين رئيسٍ للالتزام مستقل وفقاً لأحدث المعايير المحلية والدولية حيث تتبع هذه الإدارة للرئيس التنفيذي إدارياً، وتتبع للجنة المراجعة وظيفياً مما يعزز استقلالية قراراتها ومقدرتها وتمكينها.

كما تم تشكيل فريق متخصص لمراقبة عمليات مكافحة الاحتيال وغسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومسائل عدم الالتزام، ويتم رفع التقارير ذات العلاقة بشكل دوري للجنة المراجعة وكذلك الانتماء والإشراف على التدريب الخاص بمكافحة غسيل الأموال لحماية الشركة ومنسوبيها وعملائها من مخاطر عدم الالتزام بالأنظمة والقوانين الصادرة عن الجهات الرقابية والتنظيمية.

وقد تم تنفيذ برنامج الالتزام للعام 2023 بنجاح، والذي تم اعتماده من قبل لجنة المراجعة، ولا يوجد لدى إدارة الالتزام أي ملاحظات جوهرية يتطلب رفعها للجنة المراجعة أو مجلس الإدارة. كما تم اعداد تقارير الالتزام الربع سنوية ومناقشتها في اجتماعات لجنة المراجعة ومن ثم مشاركتها مع مجلس الإدارة للمراجعة وإبداء أي ملاحظات بشأنها.

كما تم خلال العام 2023 رفع مستوى التوعية بأهمية الالتزام لدى منسوبي الشركة، مما أدى إلى تعزيز بيئة الالتزام بشكل عام.

أمن المعلومات

تُولي إدارة الشركة أهمية كبيرة للأمن السيبراني بهدف حماية الأنظمة والبيانات الحساسة، وقد اتخذت الإدارة التدابير الفنية والتنظيمية اللازمة لتعزيز عمليات الدعم والحماية ذات الصلة. كما عملت الشركة على تحسين الأمن السيبراني من خلال الاستعانة بمصادر خارجية متخصصة في أنشطة الامن السيبراني والعمليات الأمنية بالتعاون مع ادارة أمن المعلومات بالبنك السعودي الفرنسي لتشمل جميع التطبيقات والخدمات.

وفيما يخص التطبيقات والخدمات المضافة سحابياً، فقد تم الاستعانة بمصادر خارجية متخصصة في مجال أنشطة الأمن السيبراني والعمليات الأمنية من خلال طرف ثالث لضمان الكشف والتقييم والتعامل السليم مع حوادث الأمن السيبراني وتخفيف المخاطر التي قد تنجم عنها.

ولتحقيق تركيز أكبر وتطوير إطار عمل خاص بالأمن السيبراني، قامت الشركة مؤخراً بتعيين رئيس وحدة أمن المعلومات ليقوم بمهام ومتطلبات الأمن السيبراني في الشركة. والجدير بالذكر ان مستوى نضج الأمن السيبراني الحالي لا يقل عن المستوى الثالث، وذلك حسب إطار عمل الأمن السيبراني الخاص والمعتمد من البنك المركزي السعودي، حيث تم تقييمه من قبل طرف ثالث مستقل.

المراجعة الداخلية

تقوم إدارة المراجعة الداخلية بتقديم ضمان مستقل وموضوعي يهدف إلى إضافة القيمة وتحسين العمليات في الشركة، وتهدف وظيفة المراجعة الداخلية إلى مساعدة الشركة في تحقيق أهدافها من خلال اتباع نهج منضبط لتقييم وتحسين فعالية الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة الداخلية، حيث يتم وضع خطة إدارة المراجعة الداخلية واعتمادها من قبل لجنة المراجعة بالشركة، وعليه، يتم تنفيذ خطة المراجعة على الإدارات للتأكد من سلامة العمليات والضوابط الداخلية. كما قامت إدارة المراجعة الداخلية بتنفيذ خطتها المعتمدة لعام 2023م على الشركة وتقوم الإدارة بعرض النتائج على لجنة المراجعة بشكل ربعي والتي تشمل تفاصيل وحالة الملاحظات والخطط التصحيحية وأبرز النقاط التي ترى الإدارة ضرورة تزويد اللجنة بها.

إدارة الحوكمة

يدرك مجلس الإدارة ان تعزيز مبدأ الحوكمة يساهم في تنظيم عمل الشركة المبني على الشفافية والمسؤولية، لذا تطبق الشركة جميع الأحكام الواردة في مبادئ الحوكمة الرئيسية الصادرة عن البنك المركزي السعودي، ونظام الشركات ولائحته التنفيذية الصادرة عن وزارة التجارة، وأفضل ممارسات الحوكمة خاصة فيما يتعلق بحقوق المساهمين والالتزام بالإجراءات المتعلقة بالإفصاح والشفافية على نحو يكفل تطبيق هذا المبدأ بكل وضوح.

وقد تم عقد الجمعية العامة العادية للشركة في تاريخ 2023/06/22م، بحضور ممثل مالك رأس المال وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي مراجع الحسابات الخارجي، وتم التصويت على القرارات التي تدخل ضمن سلطات المالك بحسب الأنظمة والتعليمات ذات العلاقة. وخلال العام 2023 تم عقد جميع اجتماعات مجلس الإدارة واللجان التابعة له بحسب متطلبات الحوكمة، وتم اعتماد سياسات الحوكمة واتخاذ القرارات التي تدخل ضمن اختصاص المجلس ولجانه.

كذلك تم انجاز حماية الحقوق الفكرية المتعلقة بالعلامة التجارية الجديدة (جيبي J-B) بنجاح، كجزء من مهام الحوكمة في حماية أصول الشركة.

وبشكل عام، لا يوجد أي ملاحظات أو مسائل أو معوقات تواجه وظيفة الحوكمة تتطلب رفعها لمجلس الإدارة. وبناء عليه، تؤكد فعالية نتائج المراجعة السنوية لنظام الرقابة الداخلية لعام 2023، حيث أن عمليات المراجعة لم تظهر أي ضعفاً جوهرياً في نظام المراقبة الداخلي للشركة، مما يعكس فعالية إجراءات الرقابة الداخلية المتبعة.

الإفصاح عن الأعمال والعقود التي تكون الشركة طرفاً فيها، وفيها مصلحة لأحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية

طبيعة العقد	المبلغ	بداية العقد	نهاية العقد	حالة العقد	الطرف المعني
عقد مع شركة سجل لتقديم خدمات تسجيل العقود	اشترك في باقة بحسب عدد الخدمات. المبلغ المدفوع للعام 2023 1,830,934.17 ريال	2023-09-28	يجدد تلقائياً	ساري	السيد/ مشهور المسعودي الرئيس التنفيذي للشركة وعضو في مجلس إدارة شركة سجل.
عقد مع شركة المعلومات الائتمانية (سمة) لتقديم خدمات السجل الائتماني للعملاء	اشترك بحسب عدد الخدمات. المبلغ المدفوع للعام 2023 3,580,785.52 ريال	2021-08-22	يجدد تلقائياً	ساري	السيد/ محمد آل الشيخ، رئيس مجلس إدارة الشركة، وعضو في مجلس إدارة شركة سمة.
اتفاقية خدمة مع إدارة أمن المعلومات بالبنك السعودي الفرنسي لتقديم خدمات الأمن السيبراني	تتحمل الشركة تكاليف الموظف المعين لتولي مهام الأمن السيبراني للشركة 400,000 ريال	2020-08-17	يجدد تلقائياً	ساري	أعضاء مجلس إدارة الشركة (محمد آل الشيخ، معتصم مفتي، وثامر يوسف) هم مدراء تنفيذيين في البنك السعودي الفرنسي
اتفاقية خدمة مع إدارة المصرفية الإسلامية بالبنك السعودي الفرنسي، لتقديم خدمات المراجعة من قبل اللجنة الشرعية	نسبة 5% من مجموع مايقبضه أعضاء اللجنة الشرعية لقاء عضويتهم	2019-12-08	2024-01-01	ساري	
اتفاقية خدمة مع مجموعة المراجعة الداخلية في البنك السعودي الفرنسي، لتقديم خدمات اعمال المراجعة الداخلية للشركة	250,000 ريال	2020-07-13	يجدد تلقائياً	ساري	
اتفاقية خدمة مع إدارة تقنية المعلومات في البنك السعودي الفرنسي، لتقديم خدمات البنية التحتية وعملياتها للشركة	3,781,759.67 ريال	2019-01-01	يجدد تلقائياً	ساري	
اتفاقية خدمة مع الإدارة القانونية في البنك السعودي الفرنسي، لتقديم الاستشارات القانونية	120,000 ريال	2023-01-01	2024-01-01	ساري	
عقد إيجار مقر الشركة الرئيسي، المبنى مملوك للبنك السعودي الفرنسي	948,210.00 ريال	23-03-2023	يجدد تلقائياً	ساري	

الجمعية العامة لعام 2023

عقدت الشركة اجتماع جمعيتها العامة العادية بتاريخ 1444/12/04 هـ الموافق 2023/06/22 م، في تمام الساعة 11:00 صباحاً لمناقشة والتصويت على جدول الأعمال.

وقد حضر الاجتماع كلاً من:

السيد/ محمد آل الشيخ، رئيس مجلس الإدارة، ورئيس اللجنة التنفيذية.

السيد/ معتصم مفتي، نائب رئيس مجلس الإدارة، ورئيس لجنة المخاطر والائتمان.

السيد/ خالد الجنيدل، عضو لجنة المراجعة خلال العام 2022 وحالياً الرئيس التنفيذي المالي في الشركة.

السيد/ صالح العقلا، عضو مجلس الإدارة، وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت.

والسيد/ صالح الرشيد، رئيس لجنة المراجعة.

ختاماً، يشكر رئيس مجلس الإدارة كل من ساهم في نجاح أعمال الشركة وانجازاتها، وعلى رأسهم البنك المركزي السعودي على الدعم والتوجيه في تطبيق المتطلبات النظامية وأفضل الممارسات، ولجميع الجهات التنظيمية والرقابية. كما نشكر مالك رأس المال (البنك السعودي الفرنسي) وللإدارة التنفيذية والموظفين وكافة فريق العمل. متمنين لجميع التوفيق والسداد.

وتفضلوا بقبول تحياتنا،



محمد آل الشيخ

رئيس مجلس الإدارة