



السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري (جبي J-B)

تقرير مجلس الإدارة

2024م

يتشرف مجلس إدارة شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري (جبي J-B) بتقديم تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2024م.

### نشاط الشركة

تقدم 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 الشخصي، لعملائها من الأفراد والشركات والمؤسسات الفردية. كما تحرص الشركة على تمكين شركائها من خلال توفير كل المعلومات التي يحتاجها العملاء بشكل واضح لتبسيط عملية التمويل والتأكد أن جميع شركائها مدركين أبعاد اختياراتهم المالية.

### الاستراتيجية

تواصل السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري (جبي) تركيزها على تعزيز حضورها الرقمي في السوق وتوفير مجموعة مبتكرة من المنتجات التمويلية الرقمية لزيادة مرونة واستدامة الشركة، وتبنى الشركة استراتيجيتها على التطور المتوقع في قطاع التمويل التاجيري والتمويل الاستهلاكي والاقتصاد السعودي بشكل عام مع ارتفاع ثقة المستهلكين بما يدعم قطاع الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

### 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 ولائحته التنفيذية الصادرة عن وزارة التجارة، وتقوم الشركة بتحديث سياساتها ولوائحها الداخلية وفقاً لذلك وأي 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

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

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 BSF	مساعد المدير العام للمجموعة المصرفية للأفراد في مصرف الراجحي	بكالوريوس هندسة صناعية	20 عاماً من الخبرة في مجال مصرفية الأفراد والمصرفية الإسلامية
معتصم مفتي	الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر في البنك السعودي الفرنسي BSF	نائب الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر في البنك السعودي الفرنسي	ماجستير - إدارة أعمال بكالوريوس - محاسبة ومالية	29 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	22 عاماً من الخبرة في مجال القانون والحوكمة والالتزام
مشهور المسعودي	رئيس مصرفية الأفراد في البنك السعودي الفرنسي BSF	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي في شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري	بكالوريوس علوم سياسية ماجستير - إدارة أعمال	19 عاماً من الخبرة في قطاع الخدمات المالية
ثامر يوسف	الرئيس التنفيذي للعمليات في الشركة السعودية للضمان الإسكاني	الرئيس التنفيذي للعمليات في البنك السعودي الفرنسي	بكالوريوس في هندسة الحاسب الآلي	28 عاماً من الخبرة في مجال تقنية المعلومات والعمليات
صالح العقلا	عضو مجلس إدارة شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري J-B	مساعد المدير العام لمصرفية الأفراد في البنك السعودي للاستثمار	- بكالوريوس في الإعلام - دبلوم من الأكاديمية العربية للعلوم الإدارية والمصرفية	30 عاماً من الخبرة في مجال مصرفية الأفراد

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 التاجيري البنك السعودي الفرنسي شركة السعودي الفرنسي للمشاريع الرقمية	مصرف الراجحي
معتصم مفتي	عضو مجلس إدارة السعودي الفرنسي كابيتال شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري البنك السعودي الفرنسي	شركة سكن للعقارات
اسيل البرقاوي	شركة السعودي الفرنسي كابيتال شركة ألف باء للأبحاث هيئة الخبراء بمجلس الوزراء	شركة كريدت سويس المالية شركة تداول
مشهور المسعودي	البنك السعودي الفرنسي شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري شركة "سجل"	مصرف الراجحي سامبا البنك السعودي للاستثمار
ثامر يوسف	الرئيس التنفيذي للعمليات في الشركة السعودية للضمان الإسكاني	ساب سامبا البنك السعودي الفرنسي
صالح العقلا	شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري	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 2024/05/26م	الاجتماع الثاني 2024/07/10م	الاجتماع الثالث 2024/09/16م	الاجتماع الرابع 2024/12/09م
محمد آل الشيخ	✓	✓	✓	✓
معتصم مفتي	✓	✓	✓	✓
اسيل البرقاوي	✓	✓	-	✓
مشهور المسعودي	✓	✓	✓	✓
ثامر يوسف	✓	✓	✓	✓
صالح العقلا	✓	✓	✓	✓

## لجان مجلس الإدارة

## - اللجنة التنفيذية:

## أعضاء اللجنة التنفيذية

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

## الوظائف الحالية والسابقة والمؤهلات والخبرات لأعضاء اللجنة التنفيذية

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	اسم العضو
20 عاماً من الخبرة في مجال مصرفية الأفراد والمصرفية الإسلامية	بكالوريوس هندسة صناعية	مساعد المدير العام لمجموعة المصرفية للأفراد في مصرف الراجحي	رئيس مجموعة مصرفية الأفراد في البنك السعودي الفرنسي BSF	محمد آل الشيخ
19 عاماً من الخبرة في قطاع الخدمات المالية	بكالوريوس علوم سياسية ماجستير - إدارة أعمال بكالوريوس إعلام	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي في شركة السعودي الفرنسي للتمويل التأجير	رئيس دائرة مصرفية الأفراد في البنك السعودي الفرنسي BSF	مشهور المسعودي
30 عاماً من الخبرة في مجال مصرفية الأفراد	دبلوم من الأكاديمية العربية للعلوم الإدارية والمصرفية	مساعد المدير العام لمصرفية الأفراد في البنك السعودي للاستثمار	عضو مجلس إدارة في شركة السعودي الفرنسي للتمويل التأجير J-B	صالح العقلا

## حضور اجتماعات اللجنة التنفيذية

الاجتماع السادس 2024/11/18م	الاجتماع الخامس 2024/10/29م	الاجتماع الرابع 2024/08/28م	الاجتماع الثالث 2024/07/08م	الاجتماع الثاني 2024/05/14م	الاجتماع الأول 2024/03/10م	اسم العضو
✓	✓	✓	✓	✓	✓	محمد آل الشيخ
✓	✓	✓	✓	✓	✓	مشهور المسعودي
-	✓	✓	✓	✓	✓	صالح العقلا

**لجنة المراجعة:**

**أعضاء لجنة المراجعة \***

اسم العضو	المنصب	تصنيف العضوية
صالح الرشيد	رئيس لجنة المراجعة	مستقل
ياسر الانصاري	عضو لجنة المراجعة	غير تنفيذي

\* تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء، ولكن استقال أحد أعضاء اللجنة قبل انتهاء فترة تعيينه وذلك بسبب انضمامه إلى منشأة تمارس نشاط منافس للشركة، ولم تتمكن اللجنة من تعيين عضو بديل في حينه، حيث واجهت اللجنة صعوبة في إيجاد عضو مؤهل يكمل فترة العضو السابق، كما تعذر الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على تعيين أحد المرشحين لشغل المنصب.

**الوظائف الحالية والسابقة والمؤهلات والخبرات لأعضاء 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 تزيد عن 20 عاماً في التدقيق والالتزام والرقابة الداخلية والإدارة المالية
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 17 عام في مجال الالتزام ومكافحة غسل الأموال

**حضور اجتماعات لجنة المراجعة**

اسم العضو	الاجتماع الأول 2024/02/28م	الاجتماع الثاني 2024/03/04م	الاجتماع الثالث 2024/05/01م	الاجتماع الرابع 2024/07/25م	الاجتماع الخامس 2024/08/08م	الاجتماع السادس 2024/10/20م
صالح الرشيد	✓	✓	✓	✓	✓	✓
ياسر الانصاري	✓	✓	✓	✓	✓	✓

**لجنة الترشيحات والمكافآت:**

**أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت**

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

**الوظائف الحالية والسابقة والمؤهلات والخبرات لأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت**

اسم العضو	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
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	22 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	18 عاماً من الخبرة في الموارد البشرية
صالح العقلا	عضو مجلس إدارة في شركة السعودي الفرنسي للتمويل التأجيري	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 لجنة الترشيحات والمكافآت**

اسم العضو	الاجتماع الأول 2024/02/12م	الاجتماع الثاني 2024/11/05م
اسيل البرقاوي	✓	✓
مي الهوشان	✓	✓
صالح العقلا	✓	✓

**لجنة إدارة المخاطر والائتمان:**

**أعضاء لجنة إدارة المخاطر والائتمان**

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

**الوظائف الحالية والسابقة والمؤهلات والخبرات لأعضاء لجنة إدارة المخاطر والائتمان**

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	اسم العضو
29 عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي	ماجستير - إدارة أعمال بكالوريوس - محاسبة ومالية	نائب الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر في البنك السعودي الفرنسي BSF	الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر في البنك السعودي الفرنسي BSF	معتصم مفتي
18 عاماً من الخبرة في إدارة المخاطر	بكالوريوس - علوم في نظم المعلومات الإدارية	إدارة المخاطر في بنك الرياض	رئيس مخاطر ائتمان التجزئة في البنك السعودي الفرنسي	علي العمران
28 عاماً من الخبرة في مجال تقنية المعلومات والعمليات	بكالوريوس في هندسة الحاسب الآلي	الرئيس التنفيذي للعمليات في البنك السعودي الفرنسي	الرئيس التنفيذي للعمليات في الشركة السعودية للضمان الإسكاني	ثامر يوسف

**حضور اجتماعات لجنة إدارة المخاطر والائتمان**

الاجتماع الرابع 2024/12/08	الاجتماع الثالث 2024/09/05م	الاجتماع الثاني 2024/05/23م	الاجتماع الأول 2024/03/03م	اسم العضو
✓	✓	✓	✓	معتصم مفتي
✓	✓	✓	✓	علي العمران
✓	✓	✓	✓	ثامر يوسف



الإدارة التنفيذية

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	خبرات
هيثم الجربوع	الرئيس التنفيذي لشركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري	رئيس خدمات مصرفية الأفراد في البنك السعودي الفرنسي BSF	بكالوريوس نظم معلومات	خبرة 25 عام في القطاع المصرفي، في مجالات إدارة الأداء والتغيير والتحول الرقمي.
بدر برقاي	الرئيس التنفيذي لقطاع الأعمال في شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري	الرئيس لمنتجات الأصول للأفراد -رئيس منتجات البطاقات والمدفوعات البنك السعودي الفرنسي (BSF)	بكالوريوس العلوم تخصص مالية	خبرة تزيد عن 15 عام في القطاع المصرفي في تخصصات: مصرفية الأفراد – البطاقات والمدفوعات – منتجات الأصول – الخدمات المصرفية الرقمية
هلا بن حثلين	الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري	الرئيس إدارة المشتريات - رئيس إدارة الحوكمة للعمليات والتقنية البنك السعودي الفرنسي	بكالوريوس تقنية المعلومات	خبرة تزيد عن 16 عام في القطاع المصرفي في تخصصات التقنية والعمليات
محمد الوهبي	الرئيس التنفيذي للموارد البشرية في شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري	رئيس الموارد البشرية للتحول الرقمي البنك السعودي الفرنسي	ماجستير إدارة اعمال	ما يقارب العشر سنوات خبرة في مجموعة البنك السعودي الفرنسي في مجموعة تمويل الشركات وفي مجموعة الموارد البشرية.
عبد السلام العمري	الرئيس التنفيذي للتسويق في شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري	مصرف الراجحي – مدير الاتصال المؤسسي	ثانوية عامة	خبرة تزيد عن 15 عام في تصميم الرسومات الثابتة والإنتاج الإعلامي، من إخراج تلفزيوني وأفلام وثائقية. وفي عام 2009 انتقلت إلى التسويق في قطاعات مختلفة بدأت في محتوى الهواتف المتنقلة، المصارف، التطوير العقاري، والفنون الثقافية.

<p>خبرة تزيد عن 22 عام في المؤسسات المالية، وخاصة التمويل الاستهلاكي والإقراض العقاري في مجال إدارة المخاطر</p>	<p>ماجستير إدارة أعمال تخصص مالية</p>	<p>رئيس إدارة الائتمان والمخاطر – الشركة المتحدة للخدمات المالية (تسهيل للتمويل)</p>	<p>الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر في شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري</p>	<p>شهزاد أعظم</p>
<p>خبرة تزيد عن 22 عام في القطاع المصرفي في تخصصات الحوكمة، والالتزام، ومكافحة الاحتيال، وشؤون مجلس الإدارة</p>	<p>ماجستير إدارة أعمال</p>	<p>البنك السعودي الفرنسي - رئيس مكافحة الاحتيال - أمين سر مجلس الإدارة للشركات التابعة - مدير الحوكمة التنظيمية</p>	<p>الرئيس التنفيذي للحوكمة والقانونية وأمين سر مجلس الإدارة في شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري</p>	<p>كمال بردي</p>

### العقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة

خلال العام 2024 صدرت ضد الشركة قرارات جزائين من البنك المركزي السعودي.

#### قرارات البنك المركزي السعودي الجزائية

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	
185,000	2	100000	1	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 (جبيي) 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.

حيث ساهمت الشركة في تعزيز دورها المجتمعي من خلال الاحتفاء بالمناسبات الاجتماعية والوطنية، مثل اليوم الوطني ويوم التأسيس السعودي. كما تستمر الشركة بتعاونها مع المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية خلال برنامج (تقدير) لتقديم منتجات التمويل للمواطنين المتقاعدين. وساهمت أيضاً في خلق فرص التدريب والتوظيف للخريجين السعوديين عبر برنامج (ذا بانكر) ضمن مجموعة BSF، مع استمرار جهودها الجادة في رفع نسبة السعودة ورفع نسبة توظيف المرأة.

ومن جهة أخرى، سعت الشركة للمساهمة في الحفاظ على الطاقة والبيئة من خلال استمرار تعاونها وشراكها الاستراتيجية مع شركة (لوسيد) لتوفير السيارات الكهربائية، وأيضاً من خلال عملها على رقمنة غالبية إجراءاتها الداخلية وتعاملاتها مع العملاء لتكون (لا ورقية) ليس من أجل تحسين تجربة العميل فقط، بل أيضاً مساهمة منها في المحافظة على البيئة.

كما أولت الشركة اهتماماً عالياً بمجتمعها الداخلي، من خلال توفير مزايا لموظفيها دعماً لهم ولعائلاتهم، ومن ذلك:

- تقديم دعم ملائم لتعليم بنات وأبناء الموظفين.
- تقديم دعم (بدل رعاية أطفال) للموظفات.
- توفير خطط ادخار مدعومة لجميع الموظفين.
- إضافة يوم إجازة لجميع الموظفين يحصل عليه الموظف في يوم ميلاده كل سنة.
- توفير البرامج التدريبية لموظفي الشركة بكافة مستوياتهم، وتشمل تدريباً متقدماً لأعضاء الإدارة التنفيذية.

## المكافآت الممنوحة لأعضاء المجلس، ولجانته، وخمسة من كبار التنفيذيين

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

## تفاصيل السياسة المتعلقة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته المنبثقة عنه

### - تعريف المكافآت

بناءً على ماورد في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة، تعرف 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 الأجل، وأي مزايا عينية أخرى، ولا يشمل ذلك المصروفات الفعلية التي تتحملها الشركة بغرض أداء أعضاء مجلس الإدارة مهماتهم".

### - بيان بالمكافآت

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

- أ- المكافأة السنوية.
  - ب- بدل حضور الاجتماعات.
  - ت- يتم تعويض الأعضاء الذين يقيمون خارج الرياض عن كل ما تم صرفه لغرض حضور الاجتماع، بما في ذلك مصاريف الطيران والسكن والمواصلات.
- توضح المكافآت بتفاصيل أكثر في سياسة المكافآت/التعويضات لأعضاء مجلس الإدارة ولجانته.

- الضوابط الرئيسية لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة

عند تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ولجانته المنبثقة عنه تراعي شركة السعودي الفرنسي (جي بي 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 ولجانته.
- ث- ان تكون المكافأة مناسبة لجذب وتحفيز واستقطاب أعضاء ذوي كفاءة وخبرة.
- ج- قد يتفاوت مقدار مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته 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، أو ان تكون مبنية بشكل مباشر أو غير مباشر على ربحية الشركة.
- خ- يجب ان يفصح مجلس الإدارة في تقريره السنوي عن تفاصيل السياسات المتعلقة بالمكافآت، وكيفية تحديدها، والمبالغ والمزايا العينية المدفوعة لكل عضو من أعضائه مقابل أي عمل أو مناصب تنفيذية أو فنية أو إدارية

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تلقى أعضاء المجلس مكافآت للسنة المالية 2024، كآآتي:

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة				
اسم العضو	صفة العضوية	مكافأة العضوية "مبلغ محدد" (ريال سعودي)	بدل حضور الجلسات (ريال سعودي)	إجمالي المبلغ (ريال سعودي)
محمد آل الشيخ	رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	150,000	8,000	158,000
معتصم مفتي	نائب رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	130,000	8,000	138,000
اسيل البرقاوي	عضو مجلس الإدارة - مستقل	130,000	6,000	136,000
مشهور المسعودي	عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي	130,000	8,000	138,000
ثامر يوسف	عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي	130,000	8,000	138,000
صالح العقلا	عضو مجلس الإدارة - مستقل	130,000	8,000	138,000

\* ملاحظة: لا يتلقى أعضاء مجلس الإدارة أي مكافآت أو بدلات أخرى خلاف ما هو مذكور أعلاه.

## مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة

تلقى أعضاء اللجان مكافآت للسنة المالية 2024، كالآتي:

مكافآت أعضاء اللجنة التنفيذية				
اسم العضو	صفة العضوية	مكافأة العضوية "مبلغ محدد" (ريال سعودي)	بدل حضور الجلسات (ريال سعودي)	إجمالي المبلغ (ريال سعودي)
محمد آل الشيخ	رئيس اللجنة – غير تنفيذي	لا يوجد	12,000	12,000
مشهور المسعودي	عضو – غير تنفيذي	لا يوجد	12,000	12,000
صالح العقلا	عضو – مستقل	لا يوجد	10,000	10,000

\* ملاحظة: لا يتلقى أعضاء اللجنة أي مكافآت أو بدلات أخرى خلاف ما هو مذكور أعلاه.

مكافآت أعضاء لجنة المراجعة				
اسم العضو	صفة العضوية	مكافأة العضوية "مبلغ محدد" (ريال سعودي)	بدل حضور الجلسات (ريال سعودي)	إجمالي المبلغ (ريال سعودي)
صالح الرشيد	رئيس اللجنة – مستقل	60,000	12,000	72,000
ياسر الأنصاري	عضو – غير تنفيذي	60,000	12,000	72,000

\* ملاحظة: لا يتلقى أعضاء اللجنة أي مكافآت أو بدلات أخرى خلاف ما هو مذكور أعلاه.

مكافآت أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت				
اسم العضو	صفة العضوية	مكافأة العضوية "مبلغ محدد" (ريال سعودي)	بدل حضور الجلسات (ريال سعودي)	إجمالي المبلغ (ريال سعودي)
اسيل البرقاوي	رئيس اللجنة – مستقل	لا يوجد	4,000	4,000
مي الهوشان	عضو – غير تنفيذي	60,000	4,000	64,000
صالح العقلا	عضو – مستقل	لا يوجد	4,000	4,000

\* ملاحظة: لا يتلقى أعضاء اللجنة أي مكافآت أو بدلات أخرى خلاف ما هو مذكور أعلاه.

مكافآت أعضاء لجنة إدارة المخاطر والائتمان				
اسم العضو	صفة العضوية	مكافأة العضوية "مبلغ محدد" (ريال سعودي)	بدل حضور الجلسات (ريال سعودي)	إجمالي المبلغ (ريال سعودي)
معتصم مفتي	رئيس اللجنة – غير تنفيذي	لا يوجد	8,000	8,000
ثامر يوسف	عضو – غير تنفيذي	لا يوجد	8,000	8,000
علي العمران	عضو – غير تنفيذي	60,000	8,000	68,000

\* ملاحظة: لا يتلقى أعضاء اللجنة أي مكافآت أو بدلات أخرى خلاف ما هو مذكور أعلاه.

وبالتالي يكون إجمالي المكافآت والبدلات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان لسنة 2024م هو 1,180,000 ريال.

#### مكافآت كبار التنفيذيين

تلقى المدراء التنفيذيين في الشركة خلال العام 2024 المكافآت الآتية:	إجمالي المبلغ (شامل البدلات)
اجمالي المكافآت التي تلقاها خمسة من المدراء التنفيذيين، من بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	10,476,805 ريال

#### نتائج المراجعة السنوية، وفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة

نظراً لمدى أهمية الرقابة الداخلية لدى شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري (جبي بي 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 وأفضل 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 لمراجعتة 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 إدارتها 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 رئيساً 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 الامتثال 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 2024 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. وخلال العام 2024 عملنا على رفع مستوى التوعية بأهمية الالتزام لدى منسوبي الشركة، مما أدى إلى تعزيز بيئة الالتزام بشكل عام.

### أمن المعلومات

تولي 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 إدارة 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.

### 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 2024م 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 أن 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 2024/06/13م، 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 2024م 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 (جيبى 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. وبناءً عليه، تؤكد فعالية نتائج المراجعة السنوية لنظام الرقابة الداخلية لعام 2024، 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
اتفاقية خدمة مع إدارة أمن المعلومات بالبنك السعودي الفرنسي لتقديم خدمات الأمن السيبراني	-	2024-09-02	2025-9-2	ساري	
اتفاقية خدمة مع إدارة المخاطر بالبنك السعودي الفرنسي لتقديم خدمات متعلقة بإدارة الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة	-	2021-06-16	يجدد تلقائياً	ساري	
مذكرة تفاهم مع مجموعة إدارة المخاطر (إدارة المخاطر التشغيلية) بالبنك السعودي الفرنسي لتقديم خدمات متعلقة بإدارة المخاطر التشغيلية	-	2024-07-15	يجدد تلقائياً	ساري	
اتفاقية خدمة مع قطاع استمرارية الأعمال في البنك السعودي الفرنسي لتقديم خدمات متعلقة باستمرارية الأعمال	-	2022-12-29	يجدد تلقائياً	ساري	
اتفاقية خدمة مع إدارة المصرفية الإسلامية بالبنك السعودي الفرنسي، لتقديم خدمات المراجعة من قبل اللجنة الشرعية	نسبة 5% من مجموع ما يقبضه أعضاء اللجنة الشرعية لقاء عضويتهم	2021-01-01	يجدد تلقائياً	ساري	أعضاء مجلس إدارة الشركة: (السيد/محمد آل الشيخ، والسيد/معتصم مفتي) هم مدراء تنفيذيين في البنك السعودي الفرنسي
اتفاقية خدمة مع مجموعة المراجعة الداخلية في البنك السعودي الفرنسي، لتقديم خدمات أعمال 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	4,212,000 ريال	2022-01-01	يجدد تلقائياً	ساري	
اتفاقية خدمة مع الإدارة القانونية في البنك السعودي الفرنسي، لتقديم الاستشارات القانونية	120,000 ريال	2023-01-01	يجدد تلقائياً	ساري	
اتفاقية خدمة مع إدارة العمليات في البنك السعودي الفرنسي لحفظ وأرشفة المستندات والبريد الداخلي	حسب عدد الخدمات المقدمة، علماً بأنه لم يتم دفع أي رسوم خلال 2024	2023-8-28	يجدد تلقائياً	ساري	

## اجتماعات الجمعية العامة لعام 2024

عقدت الشركة اجتماع جمعيتها العامة العادية بتاريخ 1445/12/07 هـ الموافق 2024/06/13م، في تمام الساعة 1:00 مساءً 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/ ثامر يوسف، عضو مجلس الإدارة، وعضو لجنة إدارة المخاطر.

السيد/ مشهور المسعودي، عضو مجلس الإدارة، وعضو اللجنة التنفيذية.

والسيد/ صالح الرشيد، رئيس لجنة المراجعة.

ختاماً، يشكر 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 يشكر مالك رأس المال (البنك السعودي الفرنسي) والإدارة التنفيذية والموظفين وكافة فريق العمل.

متمنين للجميع التوفيق والسداد.

وتفضلوا بقبول تحياتنا،

محمد آل الشيخ  
رئيس مجلس الإدارة