



السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري (جيجي J-B)

تقرير مجلس الإدارة

2025م

يتشرف مجلس إدارة شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري (جبيي J-B) بتقديم تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2025م.

### نشاط الشركة

تقدم شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري (جبيي J-B) المنتجات والحلول التمويلية بإجراءات سهلة وواضحة وغير معقدة، ويرتكز النشاط التجاري للشركة على منتجين رئيسيين هما، التمويل التاجيري والتمويل الاستهلاكي، حيث تختص بتأجير وتمويل أصول المركبات (السيارات والدراجات النارية والشاحنات) والمعدات الثقيلة والآلات، والتمويل الشخصي، لعملائها من الأفراد والشركات والمؤسسات الفردية. وتحرص الشركة بشكل مستمر على توفير كل المعلومات التي يحتاجها العملاء بشكل واضح، لتبسيط عملية التمويل والتأكد أن جميع عملائها مدركين أبعاد اختياراتهم المالية.

### الاستراتيجية

تواصل السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري (جبيي) تركيزها على تعزيز حضورها الرقمي في السوق وتوفير مجموعة مبتكرة من المنتجات التمويلية الرقمية لزيادة مرونة واستدامة الشركة، في ظل التطور المتوقع في قطاع التمويل التاجيري والتمويل الاستهلاكي والاقتصاد السعودي بشكل عام مع ارتفاع ثقة المستهلكين. وترتكز استراتيجية الشركة على التوسع في أعمال الشركة عبر منتجات وشراكات جديدة وتبني نموذج تشغيلي رقمي بالكامل ذو فعالية عالية المستوى.

### 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

اسم العضو	المنصب	تصنيف العضوية
محمد آل الشيخ	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
رمزي درويش	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
ماجد الغانمي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
حسن الراشد	عضو مجلس الإدارة	مستقل
خالد العمودي	عضو مجلس الإدارة	مستقل
مؤيد المؤيد	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 BSF	مساعد المدير العام للمجموعة المصرفية للأفراد في مصرف الراجحي	بكالوريوس في الهندسة الصناعية	21 عاماً من الخبرة في مجال مصرفية الأفراد والمصرفية الإسلامية
رمزي درويش	الرئيس التنفيذي للإدارة المالية والتخطيط في البنك السعودي الفرنسي BSF	رئيس مجموعة الخزينة في البنك الأهلي السعودي	بكالوريوس في العلاقات الصناعية والعمالية	20 عاماً من الخبرة في مجال الاستراتيجية والاستثمار
ماجد الغانمي	الرئيس التنفيذي للتحول في البنك السعودي الفرنسي BSF	مستشار الاستراتيجية وتطوير الشركات في مجموعة العليان	بكالوريوس في علوم الحاسب ماجستير إدارة الأعمال MBA	25 عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي والحكومي
خالد العمودي	عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لشركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري (جبي)	الرئيس التنفيذي لشركة جبل عمر للتطوير	بكالوريوس في الإدارة الصناعية، تخصص تسويق	أكثر من 20 عاماً من الخبرة في عدة مجالات، مثل التطوير العقاري، والقطاع المصرفي، والتسويق التجاري، وإدارة المحافظ الاستثمارية
حسن الراشد	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة وعضو لجنة المخاطر والائتمان لشركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري (جبي)	مستشار إدارة المخاطر في البنك العربي الوطني ANB	الثانوية العامة - تخصص علوم	خبرة تتجاوز 30 عاماً في القطاع المصرفي
مؤيد المؤيد	شريك - رأس المال الاستثماري، شركة بيناكل كابيتال مؤسس شريك، شركة كالو	المدير التنفيذي للعمليات و المالية في شركة كالو	بكالوريوس إدارة الأعمال، تخصص مالية	14 عاماً من الخبرة في قطاع الاستثمار وريادة الأعمال

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 عضو مجلس إدارة السعودي الفرنسي كابيتال	مصرف الراجحي الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) البنك العربي الوطني
رمزي درويش	السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري الشركة الوطنية للفضاء إيست قيت مينا، حقوق الملكية المباشرة ال-بي - الإمارات العربية المتحدة	إيست قيت كابيتال القابضة شركة الأهلي المالية
ماجد الغانمي	السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري المجلس الصحي السعودي رئيس مجلس إدارة مركز التميز للتوحد	تكامل القابضة المركز الوطني للدراسات والبحوث الاجتماعية وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
خالد العمودي	السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري الشركة الوطنية المساندة لخدمات التمويل شركة ألوف التنمية شركة لومي لتأجير السيارات شركة الوطنية للإسكان مجموعة بن لادن السعودية شركة موطن العقارية الشركة السعودية لخدمات الضمان الاسكاني (ضمانات) غرفة مكة المكرمة التجارية	شركة جبل عمر للتطوير صندوق التنمية العقارية شركة ساحات لإدارة الأملاك شركة تبريد السعودية صندوق الانماء مكة العقارية شركة عاليات صندوق تنمية الموارد البشرية
حسن الراشد	السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري	الشركة السعودية لتمويل المساكن (سهل) البنك العربي الوطني
مؤيد المؤيد	السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري شركة كالو بيناكل كابيتال شركة المؤيد العامة ويلهيلمسن البحرين Wilhelsen Bahrain مجموعة مطاعم الأبراج	شركة كيمبرلي كلارك Kimberly Clark اكسبو 2020

حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات المجلس					
اسم العضو	الاجتماع الأول 2025/03/19م	الاجتماع الثاني 2025/05/06م	الاجتماع الثالث 2025/07/21م	الاجتماع الرابع 2025/10/20م	الاجتماع الخامس 2025/12/02م
محمد آل الشيخ	✓	✓	✓	✓	✓
رمزي درويش	✓	✓	✓	✓	✓
ماجد الغانمي	✓	✓	✓	✓	✓
خالد العمودي	✓	✓	✓	✓	✓
حسن الراشد	✓	✓	✓	✓	✓
مؤيد المؤيد	✓	✓	✓	✓	✓

## لجان مجلس الإدارة

### اللجنة التنفيذية:

#### أعضاء اللجنة التنفيذية

اسم العضو	المنصب	تصنيف العضوية
خالد العمودي	رئيس اللجنة التنفيذية	مستقل
محمد آل الشيخ	عضو اللجنة التنفيذية	غير تنفيذي
هيثم الجربوع	عضو اللجنة التنفيذية	تنفيذي
هشام الغصن	عضو اللجنة التنفيذية	غير تنفيذي

#### الوظائف الحالية والسابقة والمؤهلات والخبرات لأعضاء اللجنة التنفيذية

اسم العضو	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
خالد العمودي	عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لشركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري (جيبي)	الرئيس التنفيذي لشركة جبل عمر للتطوير	بكالوريوس في الإدارة الصناعية، تخصص تسويق	أكثر من 20 عاماً من الخبرة في عدة مجالات، مثل التطوير العقاري، والقطاع المصرفي، والتسويق التجاري، وإدارة المحافظ الاستثمارية
محمد آل الشيخ	رئيس مجموعة مصرفية الأفراد في البنك السعودي الفرنسي BSF	مساعد المدير العام للمجموعة المصرفية للأفراد في مصرف الراجحي	بكالوريوس في الهندسة الصناعية	21 عاماً من الخبرة في مجال مصرفية الأفراد والمصرفية الإسلامية

خبرة 26 عام في القطاع المصرفي، في مجالات إدارة الأداء والتغيير والتحول الرقمي	بكالوريوس نظم المعلومات	رئيس خدمات مصرفية الافراد في البنك السعودي الفرنسي BSF	الرئيس التنفيذي لشركة السعودي الفرنسي للتمويل التأجيري (جيبى)	هيثم الجربوع
18 عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي، في مجال مصرفية الشركات	بكالوريوس نظم المعلومات	الرئيس الإقليمي لمصرفية الشركات في البنك السعودي الفرنسي BSF	رئيس مصرفية الشركات في البنك الفرنسي BSF	هشام الغصن

#### حضور اجتماعات اللجنة التنفيذية

الاجتماع السادس م 2025/11/18	الاجتماع الخامس م 2025/10/14	الاجتماع الرابع م 2025/09/09	الاجتماع الثالث م 2025/08/26	الاجتماع الثاني م 2025/07/15	الاجتماع الأول م 2025/06/25	اسم العضو
✓	✓	✓	✓	✓	✓	خالد العمودي
✗	✓	✓	✓	✓	✓	محمد آل الشيخ
✓	✓	✓	✓	✓	✓	هيثم الجربوع
✓	✓	✓	✓	✓	✓	هشام الغصن

#### لجنة المراجعة:

#### أعضاء لجنة المراجعة

تصنيف العضوية	المنصب	اسم العضو
مستقل	رئيس لجنة المراجعة	حسن الراشد
غير تنفيذي	عضو لجنة المراجعة	عبد المحسن الرئيس
غير تنفيذي	عضو لجنة المراجعة	ياسر الانصاري
غير تنفيذي	عضو لجنة المراجعة	نادر الخطيب

الوظائف الحالية والسابقة والمؤهلات والخبرات لأعضاء لجنة المراجعة

اسم العضو	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	الخبرات
حسن الراشد	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة وعضو لجنة المخاطر والائتمان لشركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجري (جيبى)	مستشار إدارة المخاطر في البنك العربي الوطني ANB	الثانوية العامة - تخصص علوم	خبرة تتجاوز 30 عاماً في القطاع المصرفي
عبد المحسن الرئيس	مستشار اول للرقابة في شركة نيوم	الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية في البنك السعودي الفرنسي BSF	بكالوريوس - نظم معلومات إدارية	خبرة 27 عاماً في القطاع المصرفي في مجال المراجعة الداخلية
ياسر الانصاري	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 - الاعمال البنكية	خبرة 26 عاماً في مجال إدارة المخاطر والالتزام ومكافحة غسل الاموال
نادر الخطيب	مدير إدارة المحاسبة والرقابة المالية في البنك السعودي الفرنسي BSF	مدير إدارة الرقابة الداخلية في بنك سامبا	بكالوريوس - محاسبة	خبرة 25 عاماً في القطاع المصرفي في مجال المحاسبة المالية

حضور اجتماعات لجنة المراجعة

اسم العضو	الاجتماع الأول 2025/06/30م	الاجتماع الثاني 2025/07/20 (A) 2025/07/24 (B)م	الاجتماع الثالث 2025/10/22م	الاجتماع الرابع 2025/12/22م
حسن الراشد	✓	✓	✓	✓
عبد المحسن الرئيس	✓	✓	✓	✓
ياسر الانصاري	✓	✓	✓	✓
نادر الخطيب	✓	✓	✓	✓

**لجنة الترشيحات والمكافآت:**

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

تصنيف العضوية	المنصب	اسم العضو
مستقل	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	بلمهيد البلمهيد
غير تنفيذي	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	مي الهوشان
مستقل	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	مؤيد المؤيد

الوظائف الحالية والسابقة والمؤهلات والخبرات لأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	اسم العضو
41 عاماً من الخبرة في القطاع المالي في مجال الموارد البشرية.	بكالوريوس إدارة اعمال	نائب اول للرئيس التنفيذي ورئيس مجموعة الموارد البشرية في البنك الأهلي السعودي	المؤسس والعضو المنتدب لشركة اجادة للاستشارات الإدارية والمدير العام لشركة إي إم إي بارتنز	بلمهيد البلمهيد
20 عاماً من الخبرة في إدارة الموارد البشرية	ماجستير – هندسة	مدير عام الموارد البشرية بالبنك الأول	الرئيس التنفيذي للموارد البشرية في البنك السعودي الفرنسي BSF	مي الهوشان
14 عاماً من الخبرة في قطاع الاستثمار وريادة الاعمال	بكالوريوس إدارة الأعمال، تخصص مالية	المدير التنفيذي للعمليات و المالية في شركة كالو	شريك - رأس المال الاستثماري، شركة بيناكل كابيتال مؤسس شريك، شركة كالو	مؤيد المؤيد

حضور اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت

الاجتماع الثاني 2025/12/30م	الاجتماع الأول 2025/09/30م	اسم العضو
✓	✓	بلمهيد البلمهيد
✓	✓	مي الهوشان
✓	✓	مؤيد المؤيد

**لجنة إدارة المخاطر والائتمان:**

**أعضاء لجنة إدارة المخاطر والائتمان**

تصنيف العضوية	المنصب	اسم العضو
غير تنفيذي	رئيس لجنة إدارة المخاطر والائتمان	معتصم مفتي
مستقل	عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان	حسن الراشد
غير تنفيذي	عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان	علي العتيبي

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

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	اسم العضو
31 عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي، في مجال إدارة المخاطر	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
خبرة تتجاوز 30 عاماً وأكثر في القطاع المصرفي	الثانوية العامة - تخصص علوم	مستشار إدارة المخاطر في البنك العربي الوطني ANB	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة وعضو لجنة المخاطر والائتمان لشركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري (جيبي)	حسن الراشد
خبرة 33 عام وأكثر في القطاع المصرفي، في مجال الشبكات، الأمن السيبراني، الاحتيال المصرفي وأمن المعلومات	دبلوم عالي في الحاسب الآلي والأمن السيبراني من الولايات المتحدة	رئيس قسم أمن المعلومات والمخاطر في البنك السعودي الفرنسي BSF	عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان لشركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري (جيبي)	علي العتيبي

**حضور اجتماعات لجنة إدارة المخاطر والائتمان**

اسم العضو	الاجتماع الأول 2025/09/17م	الاجتماع الثاني 2025/10/15م	الاجتماع الثالث 2025/11/20م	الاجتماع الرابع 2025/12/23م
معتصم مفتي	✓	✓	✓	✓
حسن الراشد	✓	✓	✓	✓
علي العتيبي	✓	✓	✓	✓

### لجنة الاستراتيجية والتحول الرقمي:

#### أعضاء لجنة الاستراتيجية والتحول الرقمي

تصنيف العضوية	المنصب	اسم العضو
مستقل	رئيس لجنة الاستراتيجية والتحول الرقمي	مؤيد المؤيد
غير تنفيذي	عضو لجنة الاستراتيجية والتحول الرقمي	ماجد الغانمي
غير تنفيذي	عضو لجنة الاستراتيجية والتحول الرقمي	رمزي درويش

#### الوظائف الحالية والسابقة والمؤهلات والخبرات لأعضاء لجنة الاستراتيجية والتحول الرقمي

الخبرات	المؤهلات	الوظيفة السابقة	الوظيفة الحالية	اسم العضو
14 عاماً من الخبرة في قطاع الاستثمار وريادة الأعمال	بكالوريوس إدارة الأعمال، تخصص مالية	المدير التنفيذي للعمليات و المالية في شركة كالمو	شريك - رأس المال الاستثماري، شركة بيناكل كابيتال مؤسس شريك، شركة كالمو	مؤيد المؤيد
25 عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي والحكومي	بكالوريوس في علوم الحاسب ماجستير إدارة الأعمال MBA	مستشار الاستراتيجية وتطوير الشركات في مجموعة العليان	الرئيس التنفيذي للتحول في البنك السعودي الفرنسي BSF	ماجد الغانمي
20 عاماً من الخبرة في مجال الاستراتيجية والاستثمار	بكالوريوس في العلاقات الصناعية والعمالية	رئيس مجموعة الخزينة في البنك الأهلي السعودي	الرئيس التنفيذي للإدارة المالية والتخطيط في البنك السعودي الفرنسي BSF	رمزي درويش

#### حضور اجتماعات لجنة الاستراتيجية والتحول الرقمي

اسم العضو	الاجتماع الأول 2025/07/27م	الاجتماع الثاني 2025/10/30م	الاجتماع الثالث 2025/12/29م
مؤيد المؤيد	✓	✓	✓
ماجد الغانمي	✓	✓	✓
رمزي درويش	✓	✓	✓

**اللجنة الشرعية:**

مهام اللجنة الشرعية مسندة إلى البنك السعودي الفرنسي بناء على اتفاقية مستوى خدمة معتمدة.

**أعضاء اللجنة الشرعية**

اسم العضو	المنصب	تصنيف العضوية
د/صلاح بن فهد الشلهوب	رئيس اللجنة الشرعية	مستقل
أ.د. هشام بن عبد الملك آل الشيخ	عضو اللجنة الشرعية	مستقل
د/ سالم بن علي ال علي	عضو اللجنة الشرعية	غير تنفيذي

المؤهلات	الخبرات		الاسم
	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- البكالوريوس - كلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.</li> <li>- الماجستير - المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.</li> <li>- الدكتوراه - قسم الدراسات الإسلامية والشرق أوسطية بجامعة إدنبره - المملكة المتحدة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو هيئة التدريس بجامعة الملك فهد للبترول والمعادن - الظهران.</li> <li>- مدير مركز التميز للدراسات المصرفية والتمويل الإسلامي - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - الظهران.</li> <li>- وكيل كلية العلوم والدراسات النظرية - الجامعة السعودية الإلكترونية - الرياض.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو هيئة التدريس بالجامعة السعودية الإلكترونية - الرياض.</li> </ul>	د/صلاح بن فهد الشلهوب
<ul style="list-style-type: none"> <li>- دكتوراه في الفقه المقارن والسياسة الشرعية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو هيئة التدريس بالمعهد العالي للقضاء- جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.</li> <li>- المستشار الشرعي لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- متقاعد</li> <li>- عضو مجلس أمناء وقف خادم الحرمين الشريفين الملك عبد الله بن عبد العزيز لوالديه.</li> <li>- مستشار رئيس الهيئة العامة للولاية على أموال القاصرين ومن في حكمهم.</li> </ul>	أ.د. هشام بن عبد الملك آل الشيخ
<ul style="list-style-type: none"> <li>- بكالوريوس الشريعة (الفقه وأصوله)، جامعة الشارقة.</li> <li>- ماجستير المصرفية الإسلامية والتمويل، الجامعة الإسلامية العالمية ماليزيا.</li> <li>- دكتوراه القانون المالي الإسلامي، جامعة لندن.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- معيد، قسم الشريعة والدراسات الإسلامية، كلية القانون، جامعة الإمارات العربية المتحدة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- أستاذ مساعد، كلية القانون، جامعة الإمارات العربية المتحدة.</li> </ul>	د/ سالم بن علي ال علي

### حضور اجتماعات اللجنة الشرعية

اسم العضو	الاجتماع الأول 2025/01/02م	الاجتماع الثاني 2025/01/06م	الاجتماع الثالث 2025/02/09م	الاجتماع الرابع 2025/05/11م	الاجتماع الخامس 2025/09/14م	الاجتماع السادس 2025/10/16م	الاجتماع السابع 2025/12/14م
د/صلاح بن فهد الشلهوب	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
أ.د. هشام بن عبد الملك آل الشيخ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
د/ سالم بن علي ال علي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

### الإدارة التنفيذية

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	خبرات
هيثم الجربوع	الرئيس التنفيذي لشركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري (جيبي)	رئيس خدمات مصرفية الأفراد في البنك السعودي الفرنسي BSF	بكالوريوس نظم معلومات	خبرة تزيد عن 26 عام في القطاع المصرفي، في مجالات إدارة الأداء والتغيير والتحول الرقمي.
بدر برقاي	الرئيس التنفيذي لقطاع الأعمال في شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري (جيبي)	البنك السعودي الفرنسي (BSF) -رئيس منتجات الأصول للأفراد -رئيس منتجات البطاقات والمدفوعات	بكالوريوس العلوم تخصص مالية	خبرة تزيد عن 18 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 (جيبي)	البنك السعودي الفرنسي - رئيس إدارة المشتريات - رئيس إدارة الحوكمة للعمليات والتقنية	بكالوريوس تقنية المعلومات	خبرة تزيد عن 17 عام في القطاع المصرفي في تخصصات التقنية والعمليات
محمد الوهبي	الرئيس التنفيذي للموارد البشرية في شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري (جيبي)	رئيس الموارد البشرية للتحويل الرقمي - البنك السعودي الفرنسي	ماجستير إدارة أعمال	ما يقارب الـ 11 عام من الخبرة في مجموعة البنك السعودي الفرنسي في مجموعة تمويل الشركات وفي مجموعة الموارد البشرية.
فهد الزهراني	الرئيس التنفيذي لإدارة للالتزام في شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري (جيبي)	رئيس إدارة الالتزام والحوكمة ومكافحة غسل الأموال - مجموعة الخليج للتأمين (إكسا للتأمين)	بكالوريوس هندسة الإلكترونيات	ما يقارب الـ 11 عام من الخبرة في المؤسسات المالية، في مجال إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال.

عبد الله بن مرضاح	الرئيس التنفيذي للمالية في شركة السعودي الفرنسي للتمويل التأجيري (جيبي)	الرئيس التنفيذي للمالية – شركة مسار النمو للتمويل	بكالوريوس في إدارة الأعمال ودبلوم محاسبة تجارية	خبرة تزيد عن 15 عام في القطاع المصرفي في الإدارة المالية
علي العمران	الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر في شركة السعودي الفرنسي للتمويل التأجيري (جيبي)	رئيس إدارة مخاطر ائتمان الأفراد – البنك السعودي الفرنسي BSF	بكالوريوس نظم معلومات إدارية	خبرة تزيد عن 20 عام في المؤسسات المالية، وخاصة التمويل الاستهلاكي والإقراض العقاري في مجال إدارة المخاطر
كمال بردي	الرئيس التنفيذي للحوكمة والقانونية وأمين سر مجلس الإدارة في شركة السعودي الفرنسي للتمويل التأجيري (جيبي)	البنك السعودي الفرنسي - رئيس مكافحة الاحتيال - أمين سر مجلس الإدارة للشركات التابعة - مدير الحوكمة التنظيمية	ماجستير إدارة أعمال	خبرة تزيد عن 23 عام في القطاع المصرفي، في تخصصات الحوكمة، والالتزام، ومكافحة الاحتيال، وشؤون مجلس الإدارة

### العقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة

خلال العام 2025 صدرت ضد الشركة قرارين جزائيين 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	
-	-	-	-	مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية والرقابية
175.000	1	185.000	2	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 التأجيري (جيبي) أي شركات تابعة.

### المساهمات الاجتماعية

تؤمن شركة جي بي بأن دورها لا يقتصر على تقديم الحلول التمويلية فحسب، بل يمتد ليشمل الإسهام الفاعل في دعم المجتمع وتعزيز استدامته. ومن هذا المنطلق، تواصل الشركة تنفيذ مبادرات مجتمعية واقتصادية تعكس التزامها بمبادئ المسؤولية المؤسسية وتنسجم مع مستهدفات رؤية المملكة 2030.

### تمكين المجتمع وتعزيز رأس المال البشري

واصلت الشركة تعزيز حضورها المجتمعي من خلال المشاركة في عدد من المناسبات الوطنية والاجتماعية، مثل اليوم الوطني ويوم التأسيس، بما يعكس ارتباطها بالمجتمع السعودي ومساهمتها في دعم الهوية الوطنية.

كما عززت الشركة تعاونها مع المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية عبر برنامج (تقدير) لتقديم حلول تمويلية مخصصة للمواطنين المتقاعدين، في إطار دعم الشمول المالي وتوسيع نطاق الاستفادة من الخدمات التمويلية.

وفي جانب تنمية رأس المال البشري، استمرت الشركة في الاستثمار في الكفاءات الوطنية من خلال برنامج (The Banker) لتأهيل وتوظيف الخريجين والخريجات السعوديين ضمن مجموعة BSF، مع مواصلة جهودها في رفع نسبة السعودة وتعزيز مشاركة المرأة في سوق العمل.

### الاستدامة البيئية والتحول الرقمي

تدعم الشركة التوجه نحو اقتصاد أكثر استدامة من خلال توفير حلول تمويلية للمركبات الكهربائية والمركبات منخفضة الانبعاثات، بما يساهم في دعم جهود المملكة للحد من الانبعاثات وتعزيز حلول النقل المستدام.

كما واصلت الشركة تطوير بنيتها الرقمية ورقمنة عملياتها الداخلية وتعاملاتها مع العملاء، حيث أصبحت غالبية الإجراءات والخدمات المقدمة تتم عبر قنوات رقمية وغير ورقية. ويساهم هذا التوجه في تحسين تجربة العملاء ورفع الكفاءة التشغيلية، إلى جانب تقليل الأثر البيئي الناتج عن العمليات التقليدية.

### دعم المبادرات الإنسانية وتعزيز الأثر المجتمعي

واصلت الشركة دعم المبادرات الإنسانية عبر التعاون مع عدد من الجهات غير الربحية، من بينها جمعية كسوة فرح، حيث شاركت في مبادرات جمع الملابس والمستلزمات الأساسية وتوزيعها على الأسر المستفيدة، بما يساهم في تحسين جودة حياتهم وتعزيز التكافل الاجتماعي.

كما نفذت الشركة، بالشراكة مع جمعية سين، مبادرة لترميم منزل لإحدى الأسر المحتاجة، بهدف توفير بيئة سكن آمنة تعزز الاستقرار المعيشي للأسرة وتدعم تماسكها الاجتماعي.

وإلى جانب ذلك، انضمت الشركة إلى مبادرة إعادة تدوير البلاستيك عبر جمعية الاستثمار في إعادة التدوير "سرك"، مع تشجيع موظفيها على المشاركة في الأنشطة التطوعية، بما يعكس ثقافة مؤسسية قائمة على العطاء وتعزيز الأثر المجتمعي.

### بيئة عمل داعمة للنمو المؤسسي

انطلاقاً من حرصها على توفير بيئة عمل متطورة ومحفزة، أبرمت الشركة عقداً للانتقال إلى مقر جديد يدعم ثقافة العمل المؤسسية الحديثة ويعزز التكامل بين الإدارات، إضافة إلى توفير مساحات عمل تفاعلية تساهم في تعزيز التواصل والتعاون بين الموظفين وترسيخ ثقافة الابتكار والانتماء المؤسسي.

### دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمكين الاقتصاد الوطني

وفي إطار دعمها للاقتصاد الوطني وتعزيز التنوع الاقتصادي، ضاعفت الشركة جهودها في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة، بما يساهم في تمكين رواد الأعمال ودعم نمو هذا القطاع الحيوي. وقد سجلت محفظة تمويل هذا القطاع نمواً بنسبة تقارب 103% مقارنة بالعام السابق، مما يعكس دور الشركة في دعم التنمية الاقتصادية المستدامة.

### 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، 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 او 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 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 (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 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

تلقي أعضاء المجلس مكافآت للسنة المالية 2025، كالتالي:

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة				
اسم العضو	صفة العضوية	"مبلغ محدد" مكافأة العضوية (ريال سعودي)	بدل حضور الجلسات (ريال سعودي)	إجمالي المبلغ (ريال سعودي)
محمد آل الشيخ	رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي	342,495	15,000	357,495
رمزي درويش	نائب رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي	292,495	15,000	307,495
ماجد الغانمي	عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي	292,495	15,000	307,495

307,495	15,000	292,495	عضو مجلس الإدارة – مستقل	خالد العمودي
307,495	15,000	292,495	عضو مجلس الإدارة – مستقل	حسن الراشد
307,495	15,000	292,495	عضو مجلس الإدارة – مستقل	مؤيد المؤيد

\* 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 2025، كالاتي:

مكافآت أعضاء اللجنة التنفيذية				
إجمالي المبلغ (ريال سعودي)	بدل حضور الجلسات (ريال سعودي)	مكافأة العضوية "مبلغ محدد" (ريال سعودي)	صفة العضوية	اسم العضو
18,000	18,000	لا يوجد	رئيس اللجنة – مستقل	خالد العمودي
15,000	15,000	لا يوجد	عضو – غير تنفيذي	محمد آل الشيخ
77,184	18,000	59,184	عضو – تنفيذي	هيثم الجربوع
69,786	18,000	51,786	عضو – غير تنفيذي	هشام الغصن

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

مكافآت أعضاء لجنة المراجعة				
إجمالي المبلغ (ريال سعودي)	بدل حضور الجلسات (ريال سعودي)	مكافأة العضوية "مبلغ محدد" (ريال سعودي)	صفة العضوية	اسم العضو
12,000	12,000	لا يوجد	رئيس اللجنة – مستقل	حسن الراشد
112,687	12,000	100,687	عضو – غير تنفيذي	عبد المحسن الرئيس
71,184	12,000	59,184	عضو – غير تنفيذي	ياسر الانصاري
63,786	12,000	51,786	عضو – غير تنفيذي	نادر الخطيب

\* 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)
بلمهيد البلمهيد	رئيس اللجنة – مستقل	168,356	6,000	174,356
مي الهوشان	عضو – غير تنفيذي	59,184	6,000	65,184
مؤيد المؤيد	عضو – مستقل	لا يوجد	6,000	6,000

\* 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	109,184	12,000	121,184
حسن الراشد	عضو – مستقل	لا يوجد	12,000	12,000
علي العتيبي	عضو – غير تنفيذي	67,404	12,000	79,404

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

مكافآت أعضاء لجنة الاستراتيجية والتحول الرقمي				
اسم العضو	صفة العضوية	مكافأة العضوية "مبلغ محدد" (ريال سعودي)	بدل حضور الجلسات (ريال سعودي)	إجمالي المبلغ (ريال سعودي)
مؤيد المؤيد	رئيس اللجنة – مستقل	لا يوجد	6,000	6,000
ماجد الغانمي	عضو – غير تنفيذي	لا يوجد	6,000	6,000
رمزي درويش	عضو – غير تنفيذي	لا يوجد	6,000	6,000

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

### مكافآت كبار التنفيذيين

تلقى المدراء التنفيذيين في الشركة خلال العام 2025 المكافآت الآتية:	إجمالي المبلغ (شامل البدلات)
اجمالي المكافآت التي تلقاها خمسة من المدراء التنفيذيين، من بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	12,069,293 ريال

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

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

### نظام الرقابة الداخلية

إن وجود نظام رقابة داخلية متكامل وفعال أحد المتطلبات الأساسية لإدارة الشركة، إذ يشمل مجموعة من السياسات والإجراءات والنظم والآليات الضرورية والتي يتم اعتمادها وتحديثها تحت إشراف مجلس الإدارة، حيث يهدف نظام الرقابة الداخلية إلى دعم تحقيق أهداف الشركة بفعالية وكفاءة، وضمان الامتثال للأنظمة واللوائح والسياسات المعتمدة. وبناءً عليه تم وضع نظام متكامل للرقابة الداخلية بما يتوافق مع متطلبات الجهات التنظيمية والرقابية وأفضل الممارسات، كما تتحمل إدارة الشركة مسؤولية شموليته واتساقه مع مستوى المخاطر التي قد تواجهها 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 مواعيد 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 الفعّالة، 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 الاتمام 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 2025 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 السنوية ومناقشتها في اجتماعات لجنة المراجعة ومن ثم مشاركتها مع مجلس الإدارة للمراجعة وإبداء أي ملاحظات بشأنها.

وخلال العام 2025 عملنا على 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 الأمن السيبراني والعمليات الأمنية بالتعاون مع إدارة أمن المعلومات بالبنك السعودي الفرنسي لتشمل جميع التطبيقات والخدمات. وفيما يخص التطبيقات والخدمات المضافة سحائباً، 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.

### المراجعة الداخلية

تمثل مجموعة المراجعة الداخلية خط الدفاع الثالث للشركة، حيث تقدم ضمان موضوعي ومستقل يساعد الشركة في تحسين الإجراءات والتأكد من سلامة الضوابط النظامية للحد من المخاطر مما يساعد في تحقيق أهداف الشركة وذلك من خلال اتباع نهج منضبط لتقييم وتحسين فعالية الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة الداخلية. كما قامت مجموعة المراجعة الداخلية بتنفيذ كامل خطتها المعتمدة من قبل لجنة المراجعة الداخلية لعام 2025م، بالإضافة إلى قيام المجموعة بتزويد لجنة المراجعة الداخلية بتقارير ربعية مفصلة توضح نتائج عمليات المراجعة وحالة الملاحظات وأهم النقاط التي ترى المجموعة ضرورة إفادة اللجنة بها.

### إدارة الحوكمة

يرى مجلس الإدارة أن ترسيخ مبادئ الحوكمة يساهم في تنظيم أعمال الشركة وفق أسس الشفافية والمسؤولية. وعلية، تلتزم الشركة بتطبيق 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 2025/06/30م، كتابياً بالتمرير (كون الشركة مملوكة بنسبة 100% لمالك واحد وهو البنك السعودي الفرنسي) والحصول على قرار المالك بشأن بنود الجمعية العامة التي تدخل ضمن سلطات المالك بحسب الأنظمة والتعليمات ذات العلاقة. وخلال العام 2025 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 خلال عام 2025 استكمال كافة الترتيبات والإجراءات اللازمة لتشكيل مجلس الإدارة للفترة 2025-2027م واللجان التابعة للمجلس. وأيضاً تم تحديث ومواءمة النظام الأساس للشركة وإكمال كافة الإجراءات المرتبطة به.

وبناءً عليه، نؤكد فعالية نتائج المراجعة السنوية لنظام الرقابة الداخلية لعام 2025، حيث لم يظهر ضعفاً جوهرياً في نظام المراقبة الداخلي للشركة، مما يعكس فعالية إجراءات الرقابة الداخلية المطبقة.

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

الطرف المعني	حالة العقد	نهاية العقد	بداية العقد	المبلغ	طبيعة العقد
أعضاء مجلس إدارة الشركة: (محمد آل الشيخ، رمزي درويش، ماجد الغانمي) هم مدراء تنفيذيين في البنك السعودي الفرنسي	ساري	يجدد تلقائياً	2024-09-02	-	اتفاقية خدمة مع إدارة أمن المعلومات بالبنك السعودي الفرنسي لتقديم خدمات الأمن السيبراني
	ساري	يجدد تلقائياً	2021-06-16	-	اتفاقية خدمة مع إدارة المخاطر بالبنك السعودي الفرنسي لتقديم خدمات متعلقة بإدارة الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة
	ساري	يجدد تلقائياً	2024-07-15	-	مذكرة تفاهم مع مجموعة إدارة المخاطر (إدارة المخاطر التشغيلية) بالبنك السعودي الفرنسي لتقديم خدمات متعلقة بإدارة المخاطر التشغيلية
	ساري	يجدد تلقائياً	2022-12-29	-	اتفاقية خدمة مع قطاع استمرارية الأعمال في البنك السعودي الفرنسي لتقديم خدمات متعلقة باستمرارية الأعمال
	ساري	يجدد تلقائياً	2021-01-01	نسبة 5% من مجموع ما يقبضه أعضاء اللجنة الشرعية لقاء عضويتهم	اتفاقية خدمة مع إدارة المصرفية الإسلامية بالبنك السعودي الفرنسي، لتقديم خدمات المراجعة من قبل اللجنة الشرعية
	ساري	يجدد تلقائياً	2020-07-13	250,000 ريال	اتفاقية خدمة مع مجموعة المراجعة الداخلية في البنك السعودي الفرنسي، لتقديم خدمات أعمال المراجعة الداخلية للشركة
	ساري	يجدد تلقائياً	2022-01-01	4,328,721.14 ريال	اتفاقية خدمة مع إدارة تقنية المعلومات في البنك السعودي الفرنسي، لتقديم خدمات البنية التحتية وعملياتها للشركة

	ساري	يجدد تلقائياً	2023-01-01	120,000 ريال	اتفاقية خدمة مع الإدارة القانونية في البنك السعودي الفرنسي، لتقديم الاستشارات القانونية
	ساري	يجدد تلقائياً	2023-8-28	-	اتفاقية خدمة حفظ وارشفة المستندات مع البنك السعودي الفرنسي
البنك السعودي الفرنسي (المالك)، يملك نسبة تزيد عن 5% من رأسمال شركة المتكاملة للتأمين – وبالتالي تعتبر طرف ذو علاقة.	ساري	2026-02-28	2025-03-01	13,644,145.11 ريال	عقد مع شركة المتكاملة للتأمين التعاوني لتوفير التأمين الشامل للمركبات المؤجرة تمويلياً لعملاء الشركات

### الجمعية العامة لعام 2025

عقدت الشركة جمعيتها العامة، كتابياً بالتمرير في تاريخ 2025/06/30م، كون الشركة مملوكة بالكامل لمالك واحد وهو البنك السعودي الفرنسي، وقد تم الحصول على قرار المالك على جميع البنود المدرجة على جدول أعمال الجمعية.

وختاماً، 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 بن عبدالرحمن آل أنسج

رئيس مجلس الإدارة