
تقرير مجلس الإدارة السنوي

٢٠٢٤م

شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة مغلقة)

المحتوى

	المقدمة:
٤	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٥	ملخص أداء الشركة لعام ٢٠٢٤م
	إدارة المخاطر:
٧	مخاطر الائتمان
٧	المخاطر التشغيلية
٨	مخاطر السوق والسيولة النقدية
	المعلومات المالية:
٨	ملخص الأداء المالي لعام ٢٠٢٤م
٨	ملخص أصول الشركة والتزاماتها
٩	دخل الشركة حسب التوزيع الجغرافي
٩	الزكاة
٩	الاستثمارات والأرصدة الاحتياطية التي نشأت لصالح الموظفين
٩	المعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA)
٩	تعيين مراجعي حسابات خارجيين
	الإقرارات والإفصاحات:
١٠	الشركات التابعة
١٠	معاملات الأطراف ذوي الصلة
١٠	إقرارات إضافية من قبل مجلس الإدارة
١٠	سياسة توزيع الأرباح

	الحوكمة:
١١	إجتماعات الجمعية العامة للشركة
١١	ممارسات الحوكمة
١١	اللجنة الشرعية
١٢	لجنة المراجعة
١٣	فعالية الرقابة الداخلية
١٣	عملية المراجعة والتدقيق الشرعي
١٤	لجنة المخاطر المؤسسية
١٤	اللجنة التنفيذية
١٥	لجنة الترشيحات والمكافآت
	معلومات الأعضاء:
١٦	أعضاء الإدارة التنفيذية
٢١	أعضاء مجلس الإدارة
٢٢	سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة
	المكافآت والمساهمات الاجتماعية:
٢٤	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٤	مكافآت لجان المجلس
٢٤	مكافآت كبار التنفيذيين
٢٥	المساهمات الاجتماعية
٢٦	العقوبات



كلمة رئيس مجلس الإدارة

بالنيابة عن مجلس إدارة شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل، يسرني أن أقدم لكم تقريرنا السنوي لعام ٢٠٢٤، الذي يعد عامًا استثنائيًا من حيث النمو والتحول الرقمي. بداية، يطيب لي أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير لمساهميننا الكرام على ثقتهم المستمرة، ولمجلس إدارة الشركة ولجانه، والإدارة التنفيذية، وكافة موظفي وعاملي الشركة على جهودهم الدؤوبة التي كانت حجر الأساس في تحقيق هذه النجاحات.

شهدت الشركة خلال عام ٢٠٢٤ نموًا في مؤشرات أدائها المالية والتشغيلية، حيث ارتفع صافي الربح بنسبة ٤٢,٢%، وزاد إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة ٣٥,٣% مقارنة بالعام السابق ونجحت الشركة في تحقيق أرقام إستثنائية في عدة قطاعات مثل تمويل السيارات المستعملة، التمويل النقدي الرقمي، والتمويل متناهي الصغر، مما يعكس نجاح استراتيجية الشركة وقدرتها على التكيف مع تقلبات السوق في ظل التغيرات السريعة التي يشهدها القطاع المالي، حيث كان على الشركة التعامل مع تحديات مستمرة، من بينها المنافسة المتزايدة والتغيرات التنظيمية السريعة والتطورات الرقمية المتسارعة.

واستمرارًا لالتزامنا بالريادة في التحول الرقمي، حققت الشركة تقدمًا كبيرًا في تنفيذ استراتيجيتها الرقمية، حيث أطلقت المرحلة الأولى من النظام المالي الأساسي الجديد للشركة والذي سيسهم - بإذن الله - في تحسين العمليات التشغيلية وتعزيز دقة التقارير المالية إضافة إلى إطلاق تطبيق "جميل للأعمال" لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة رقميًا، مما يعزز سهولة وصول عملائنا إلى خدماتنا المالية؛ علاوة على إعطاء العملاء تجربة رقمية مميزة.

وحيث أننا نؤمن بأن موظفينا هم أهم أصولنا، ركزت الشركة خلال العام ٢٠٢٤ على تعزيز بيئة عمل محفزة ومجزية عبر الاستثمار في رأس المال البشري من خلال إطلاق "الخطة التطويرية الفردية"، لترسيخ ثقافة التعلم المستمر والتطوير المهني وتحديث هيكل الرواتب للموظفين والعاملين في الشركة، بما يتماشى مع معايير السوق.

ختامًا، يسر شركتنا ومساهموها وأعضاء مجلس إدارتها وكافة موظفيها أن يتوجهوا بأسمى آيات الشكر والعرفان إلى مقام خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين، حفظهما الله ورعاهما، على ما تشهده بلادنا المباركة من نهضة وتنمية في جميع المجالات. كما نتقدم بالشكر الجزيل للبنك المركزي السعودي (ساما)، على ما قدمه لنا من دعم مستمر ساهم في تسهيل عملياتنا وتقديم خدماتنا لعملائنا.


عبد الكريم أسعد أبو النصر

ملخص أداء الشركة لعام ٢٠٢٤م

شهدت شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل (ALJUF) أداءً استثنائيًا خلال عام ٢٠٢٤، محققةً نموًا ملحوظًا في مختلف المؤشرات المالية والتشغيلية. فقد ارتفع صافي الربح بنسبة ٤٢,٢%، وزاد إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة ٣٥,٣% مقارنةً بالعام السابق، مما يعكس كفاءة تنفيذ المبادرات الاستراتيجية وقدرة الشركة على تحسين عملياتها التشغيلية وتعزيز أدائها المالي. كما سجلت الشركة إنجازات قياسية في أنشطتها التمويلية، حيث شهدت تمويل السيارات المستعملة، التمويل النقدي الرقمي للأفراد، والتمويل متناهي الصغر نموًا غير مسبوق.

التحول الرقمي والتطور التقني:

في إطار التزامها بالريادة في الابتكار الرقمي، حققت الشركة تقدمًا كبيرًا في تنفيذ استراتيجيتها للتحول الرقمي، والتي شملت:

- إطلاق المرحلة الأولى من "نظام جميل"، النظام المالي الأساسي الجديد، بهدف تحسين العمليات التشغيلية وتعزيز دقة التقارير المالية.
- تفعيل نظام "أوراكل فيوجن"، مما ساهم في أتمتة العمليات وتحسين الكفاءة التشغيلية في أقسام الموارد البشرية، والخدمات الإدارية، والمالية.
- إطلاق "منصة التمويل الرقمي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة"، مما عزز الوصول الرقمي للخدمات المالية وتحسين تجربة المستخدمين.
- استكمال نقل مركز البيانات إلى البنية التحتية السحابية لأوراكل (OCI)، مما وفر مرونة تشغيلية أعلى وكفاءة أكبر في إدارة البيانات.
- تحقيق الامتثال الكامل بمتطلبات نظام حماية البيانات الشخصية (PDPL)، لضمان أعلى مستويات خصوصية البيانات والالتزام بالمتطلبات التنظيمية.
- إطلاق نظام مكافحة الاحتيال، مما عزز الإجراءات الأمنية والامتثال التنظيمي.

تعزيز الأمن السبراني:

- لتعزيز الحماية من التهديدات الإلكترونية المتزايدة، نفذت الشركة مجموعة من التدابير الأمنية المتقدمة، أبرزها:
- تحديث نظام إدارة معلومات وأحداث الأمان (SIEM)، مما أتاح مراقبة وتحليل أكثر شمولية للحوادث الأمنية.
- نشر أحدث التقنيات في الأمن السبراني عبر البنية السحابية لأوراكل (OCI)، لتعزيز حماية البيانات.

- تحسين كفاءة الاستجابة للحوادث الأمنية داخل مركز عمليات الأمن السيبراني (SOC)، الذي يعمل على مدار الساعة، مما يساهم في تحقيق رصد أسرع للمخاطر وتحسين معالجتها.

تنمية رأس المال البشري:

- واصلت الشركة الاستثمار في كوادرها البشرية عبر تطوير بيئة عمل محفزة وجاذبة للمواهب من خلال:
 - تحديث هيكل الرواتب ليتماشى مع معايير السوق، مما عزز الاستقطاب والاستبقاء.
 - إطلاق الخطة التطويرية الفردية (IDP) ، لترسيخ ثقافة التعلم المستمر والتطوير المهني.
 - تنفيذ نظام التقييم الشامل (360-Degree Assessment) ، الذي يقدم تحليلاً دقيقاً للأداء لتعزيز التطوير المهني.
 - إطلاق برنامج "التدريب التنفيذي" ، لرفع كفاءة القادة في صنع القرار وتعزيز مهارات القيادة.
 - الحصول على دعم بقيمة ١٣,١ مليون ريال سعودي من صندوق تنمية الموارد البشرية (HRDF) ، لدعم برامج التدريب وتنمية المواهب.

تُبرز هذه الإنجازات التزام شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل بتحقيق التميز في أدائها المالي والتشغيلي، وتعزيز قدرتها على الابتكار والنمو المستدام. ومن خلال الاستثمارات الاستراتيجية في التكنولوجيا، الأمن السيبراني، وتنمية المواهب، أصبحت الشركة في موقع ريادي يمكّنها من مواجهة تحديات المستقبل والاستمرار في الابتكار في قطاع التمويل.

١. إدارة المخاطر:

كغيرها من شركات الخدمات المالية تواجه شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل عدداً من المخاطر، ومن أهمها:

• مخاطر الائتمان:

من أهم عوامل المخاطر التي تواجهها الشركة عند ممارسة عملياتها الأساسية هي مدى قدرة العميل على الوفاء بالالتزام الائتماني، لذا قامت الشركة بتحسين وزيادة فعالية كفاءة عملية منح الائتمان مستعينة في ذلك على أدوات إعداد التقارير ووسائل التحليل المستخدمة لقياس مستويات مخاطر الائتمان. ومن أجل تطوير آليات اتخاذ القرار المتعلقة بالعملاء الأفراد والشركات، قامت الشركة بتحديث آلية التقييم الائتماني.

• فيما يتعلق بالعملاء الأفراد لمنتج التمويل التأجيري، تطبق الشركة نظام (تقييم الائتمان) والذي يقوم بتحليل وتقييم الجدارة الائتمانية لكل عميل وتحديد معدل التمويل المناسب لكل فئة من العملاء بناءً على درجات المخاطر الائتمانية ذات الصلة. كما راجعت الشركة نظام بطاقة تقييم الأداء القائمة على التعلم الآلي (XG boosting) في يوليو ٢٠١٩م ومراجعتها واعتمادها في ديسمبر 2023م، وأظهرت النتائج أن النموذج مناسب ويؤدي الغرض المرجو منه. كما يهدف نظام تقييم الائتمان إلى الحصول على أفضل تقييم للعملاء الأفراد. ولسنة ٢٠٢٤، بدأت عملية مراجعة نظام التقييم خلال الربع الرابع من نفس السنة، ومتوقع أن يتم اكتماله خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٥.

• وفيما يتعلق بالعملاء الأفراد لمنتج التورق، فقد بدأت الشركة في تطوير نظام تقييم ائتماني خاص بالمنتج في سنة ٢٠٢٤، ومتوقع أن يتم الانتهاء منه خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٥.

• بالنسبة لتقييم عملاء الشركات، فإن الشركة طورت مجموعة من السياسات والإجراءات وحدود الموافقات مما يتيح للشركة قبول العملاء الأكثر ملاءة مالياً بما يتوافق مع مستوى المخاطر المقبول لدى الشركة. كما أن هناك لجنة ائتمانية مخصصة لاتخاذ القرارات بشأن طلبات التمويل ذات القيمة المرتفعة.

تشمل سياسات وإجراءات منح الائتمان تبني الشركة لاستراتيجية شاملة للإدارة والقياس والتقارير والتقليل من مخاطر الائتمان منذ بداية العقد وحتى تسويته. وتعاقدت الشركة مع شركة استشارية لتطوير منصة رقمية لاحتساب الخسائر المتوقعة بما يتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية للأدوات المالية (IFRS9) ولوائح البنك المركزي السعودي لجميع منتجات الشركة.

• المخاطر التشغيلية:

تعاملت الشركة مع الكثير من المخاطر المرتبطة بالعمليات الداخلية كتقنية المعلومات والأمن السيبراني والموارد البشرية والقانونية، وأي مخاطر أخرى من شأنها التأثير سلباً على عمليات الشركة، كما تتوفر العديد من البرامج

والأدوات لتلقي ملاحظات الموظفين حول أي مخاطر متعلقة بعملهم للمساعدة في التخفيف من أثارها في أسرع وقت ممكن، مع المراقبة المستمرة للقائمة الحالية من المخاطر النشطة. كما قامت الشركة بأنشطة تقييم المخاطر عبر أقسام وإدارات الشركة من أجل تحديد وتقييم المخاطر التشغيلية التي لها تأثير سلبي محتمل على تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة. بالإضافة إلى ذلك، تواصل الشركة عقد ورش عمل إضافة إلى تنظيم فعالية أسبوع التوعية بالمخاطر لتحسين ثقافة المخاطر على مستوى الشركة.

● مخاطر السوق والسيولة النقدية:

تواجه الشركة عدة مخاطر من حيث التغيرات في مؤشرات الاقتصاد الكلي وأسعار الفائدة والسيولة والتدفقات النقدية للشركة، وأهم خطر في هذا المجال هي الزيادة المحتملة في تكلفة التمويل التي تمارس ضغوطاً على هوامش ربح الشركة، حيث تعتمد الشركة بشكل أساسي على بيع الأصول المالية للبنوك المحلية كمصدر للتمويل. ومع ذلك، فمن المرجح أن يشهد الاقتصاد السعودي استمراراً في النمو في عام ٢٠٢٥ م. اقتصاد المملكة العربية السعودية متوقع أن ينمو بنسبة ٣,٣% و ٤,١% في عامي ٢٠٢٥ م و ٢٠٢٦ م على التوالي حسب ما أظهره التقرير الجديد الصادر من صندوق النقد الدولي.

٢. ملخص الأداء المالي لعام ٢٠٢٤ م:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	ملخص الربح والخسارة
٧٥٤	١٠٤٤	مجموع الدخل التشغيلي
٤٠٤-	٤٥٢,٢-	مصاريف التشغيل
١٤٢	١٠٨	الدخل الآخر
٥١-	٧٢-	الزكاة
٤٤١	٦٢٧,٨	صافي الربح

(المبالغ بملايين الريالات)

٣. ملخص أصول الشركة والتزاماتها:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الأصول والتزامات
٢,٣٧٤	٢,٤٦٥	الأصول المتداولة
٢,٩١٠	٣,٠٢١	الأصول غير المتداولة
١,٦٠١	١,٨٩٧	التزامات المتداولة
٥١٣	٧١٢	التزامات غير المتداولة
٣,١٧١	٢,٨٧٧	حقوق الملكية

(المبالغ بملايين الريالات)

٤. دخل الشركة حسب التوزيع الجغرافي:

يوضح الجدول التالي تحليلاً لإجمالي الدخل التشغيلي بحسب المناطق الجغرافية:

المنطقة	٢٠٢٤	٢٠٢٣
المنطقة الوسطى	٢٨٦	٢٤٧
المنطقة الغربية	٤٣٧	٢٣٢
المنطقة الشرقية	١٤٢	١٢٣
المنطقة الشمالية	١٣٠	١٠٥
المنطقة الجنوبية	٤٩	٤٧
إجمالي الدخل التشغيلي	١,٠٤٤	٧٥٤

(المبالغ بملايين الريالات)

٥. الزكاة:

بلغ الرصيد المخصص للزكاة في الشركة مبلغاً وقدره ٩٤,٤ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

٦. الاستثمارات والأرصدة الاحتياطية التي نشأت لصالح الموظفين:

تحتفظ الشركة برصيد احتياطي لمكافأة نهاية الخدمة النظامية لموظفيها وللمكافآت الإضافية حسب السياسة الداخلية للشركة، وقد بلغت أرصدها حتى نهاية العام المالي لعام ٢٠٢٤ م مبلغاً وقدره ٧٠,٣ مليون ريال سعودي كما هو موضح ومفصّل عنه في القوائم المالية المدققة.

٧. المعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA):

التزاماً بتعليمات البنك المركزي السعودي، تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية الخاصة بالتقارير المالية (IFRS) التي أقرت في المملكة العربية السعودية، بالإضافة إلى المعايير التي أقرتها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA)، لضمان الالتزام بإصدار التقارير المالية للشركة وفقاً للمعايير المهنية المعتمدة.

٨. تعيين مراجعي حسابات خارجيين:

يتولى مراجع حسابات الشركة الخارجي المسؤولية عن مراجعة القوائم المالية السنوية والربع السنوية للشركة، حيث أقر خلال اجتماع الجمعية العامة لمساهمي الشركة الذي عُقد بتاريخ ٢٨ أبريل ٢٠٢٤ م، بقبول توصية مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بإعادة تعيين السادة شركة "Deloitte & Touche & Co" كمراجعين خارجيين لحسابات الشركة لعام ٢٠٢٤ م بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي.

٩. الشركات التابعة:

تؤكد شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل على عدم امتلاكها أي حصص في أي شركات تابعة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.

١٠. معاملات الأطراف ذوي الصلة:

تتعامل الشركة مع الأطراف ذوي الصلة وفقاً لللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل والتعليمات الصادرة من البنك المركزي السعودي، ووفقاً للسياسات الداخلية للشركة. للمزيد من التفاصيل عن الأطراف ذوي الصلة، يرجى الرجوع إلى الملاحظات المرفقة في القوائم المالية المدققة الملخصة لجميع معاملات الأطراف ذوي الصلة. لم يتبين وجود تعاملات تكون الشركة طرفاً فيها أو فيها مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية أو شخصاً ذي علاقة بهم وتم تقديم إقراراً بذلك.

١١. إقرارات إضافية من قبل مجلس الإدارة:

يقر مجلس إدارة شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل بما يلي:

- أعدت سجلات الحسابات الخاصة بالشركة بالشكل الصحيح.
- إن نظام الرقابة الداخلية قد أعد على أسس سليمة أنه ينفذ بشكل فعال.
- بأنه لا يوجد أدنى شك بشأن مقدرة الشركة على مواصلة نشاطها الأساسي.

١٢. سياسة توزيع الأرباح:

تخضع أرباح المساهمين للتوزيع بعد خصم جميع المصروفات على النحو التالي:

- الاحتفاظ بنسبة ١٠% من الأرباح الصافية للسنة لتكوين احتياطي قانوني، ويجوز للجمعية العامة وقف هذا الخصم/التحويل متى بلغت نسبة الاحتياطي المذكور ٣٠% من رأس المال المدفوع.
- يحق للجمعية العامة بناءً على اقتراح مجلس الإدارة الاحتفاظ بنسبة من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي مخصص لغرض معين تقررته الجمعية العامة.
- يحق للجمعية العامة أن تقرر استحداث احتياطيات إضافية تحقيقاً لمصلحة الشركة أو لضمان توزيع أرباح ثابتة للمساهمين إن رأت ذلك.
- يوزع المتبقي بعد ذلك كدفعة أولى للمساهمين بنسبة لا تقل عن ٥% من رأس المال المدفوع.
- يوزع المتبقي بعد ذلك إما على المساهمين كحصة كاملة من الأرباح أو يُحوّل إلى حساب الأرباح المبقاة.

١٣. الحوكمة:

• اجتماعات الجمعية العامة للشركة:

يوضح الجدول أدناه تفاصيل اجتماعات الجمعية العامة:

الحضور من أعضاء المجلس	الغرض	التاريخ	النوع
الرئيس التنفيذي – العضو المنتدب الدكتور خالد الشريف	(متضمنة بنود الجمعية العادية السنوية) تعديل النظام الأساسي للشركة، الاطلاع والتصويت على تقرير مجلس الإدارة السنوي والقوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات واختيار مراقب حسابات.	٢٠٢٤/٤/٢٨	غير العادية
	توزيع أرباح.	٢٠٢٤/٨/١٥	العادية
	اعتماد سياسة المسؤولية الاجتماعية.	٢٠٢٤/١٢/٣١	العادية

• تعزيز معايير الحوكمة:

يقوم المجلس بتطبيق أعلى معايير الحوكمة من خلال الالتزام بالأنظمة والقوانين ذات العلاقة. ويسعى المجلس بتعزيز مبادئ الحوكمة وتطبيق أفضل الممارسات من خلال تفعيل مبدأ الشفافية، وأخلاقيات العمل، وحماية حقوق أصحاب المصلحة. كما تلتزم الشركة بكافة الأنظمة واللوائح والقوانين ذات العلاقة، مثل المبادئ الرئيسية للحوكمة في المؤسسات المالية الصادرة عن البنك المركزي السعودي، ونظام الشركات، ولائحته التنفيذية الصادرة عن وزارة التجارة.

وتحرص الشركة على تحديث الإطار العام للحوكمة والسياسات الداخلية وفقاً لأي تحديثات أو تعليمات صادرة عن البنك المركزي السعودي والأنظمة ذات العلاقة، ويعتبر الإطار العام للحوكمة وسياساته مرجعاً أساسياً للجان الفرعية لمجلس الإدارة، بما في ذلك اللجان التالية:

• اللجنة الشرعية:

يقوم أعضاء الهيئة الشرعية بشكل مستقل على تقييم منتجات الشركة، والتأكد من أن السياسات والإجراءات تتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. يوضح الجدول أعضاء اللجنة الشرعية:

المنصب	اسم العضو
عضو	الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز المصلح
عضو	الشيخ الدكتور عبدالله مصلح الثمالي

للمزيد من المعلومات عن أعضاء الهيئة الشرعية للشركة، نرجو زيارة الموقع الإلكتروني للشركة على هذا الرابط

([اللجنة الشرعية | عبداللطيف جميل للتمويل](#))

• لجنة المراجعة:

تم تعيين لجنة المراجعة الحالية في ٢٦ نوفمبر ٢٠٢٣، وتضم خبراء في المالية والمحاسبة والمراجعة الداخلية، مما يضمن مستوى عالٍ من الإشراف المهني. يوضح الجدول أدناه تشكيل اللجنة:

المنصب	اسم العضو
رئيس اللجنة	السيد سعيد الغامدي
عضو	الدكتور أبوبكر باجاير
عضو	السيد محمد كافور
عضو	السيد تيفيليان روسلي

❖ تعمل لجنة المراجعة تحت إشراف مجلس الإدارة، وتلعب دورًا محوريًا في ضمان نزاهة وشفافية الأطر المالية والحوكمة وإدارة المخاطر والالتزام في الشركة. ويحدد ميثاق لجنة المراجعة، الذي تم اعتماده من قبل المساهمين في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠، مهام اللجنة وصلاحياتها.

❖ المسؤوليات الرئيسية للجنة المراجعة:

- مراجعة وضمان عدالة ودقة القوائم المالية الفصلية والسنوية قبل تقديمها إلى مجلس الإدارة.
- تقديم رؤى وتوصيات مستقلة لتعزيز التقارير المالية والرقابة الداخلية.
- اعتماد ومراقبة تنفيذ الخطة السنوية للمراجعة الداخلية القائمة على المخاطر، لضمان توافقها مع المتطلبات التنظيمية والحوكمة.
- الإشراف على فعالية وكفاءة وظيفة المراجعة الداخلية، وضمان الامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها.

- الإشراف على وظائف المراجعة الداخلية، والالتزام، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML/CTF)، والإبلاغ عن المخالفات، ومكافحة الاحتيال والتحقيقات، لضمان التزامها بأعلى المعايير المهنية والأخلاقية.
- مراجعة وتقييم إطار إدارة المخاطر في الشركة، والتأكد من تحديد المخاطر الرئيسية والتخفيف من حدتها ومواءمتها مع الأهداف الاستراتيجية.
- عقدت لجنة المراجعة ستة اجتماعات في عام ٢٠٢٤، بحضور جميع الأعضاء، حيث ناقشت وراجعت وأوصت بالموافقة على القوائم المالية السنوية والربع سنوية لمجلس الإدارة. حيث أتاحت هذه الاجتماعات فرصة لمناقشة شاملة ومتابعة وتقييم ما يلي:
- أداء وظائف المراجع الداخلي والخارجي.
- الالتزام للمتطلبات التنظيمية والسياسات المؤسسية.
- المبادرات المستمرة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML/CTF)، وآليات الإبلاغ عن المخالفات، وإجراءات مكافحة الاحتيال.
- تقدم التحقيقات والمبادرات الأخرى الموكلة من قبل مجلس الإدارة.
- تظل لجنة المراجعة ملتزمة بتعزيز حوكمة الشركة وإدارة المخاطر وإطار الرقابة الداخلية، بما يضمن التوافق مع أفضل الممارسات والتوقعات التنظيمية.

• **فعالية الرقابة الداخلية:**

- تمت مراجعة فعالية وكفاءة الضوابط الداخلية خلال العام ٢٠٢٤م، حيث تم تطبيق إجراءات شاملة لتحديد وتقييم المخاطر الجوهرية، ولم تكن هناك أوجه قصور جوهرية أو مؤثرة في البيئة الرقابية.
- بعد إجراء تقييم شامل لإجراءات الرقابة الداخلية، تؤكد الإدارة أن نظام الرقابة الحالي مصمم بشكل فعال ويعمل بكفاءة. يتم مراقبة أداء النظام بانتظام لضمان استمرارية فعاليته. بالإضافة إلى ذلك، تلتزم الإدارة بتحسين وتعزيز نظام الرقابة الداخلية بشكل مستمر.

• **عملية المراجعة والتدقيق الشرعي:**

- قامت الشركة بإجراء تقييم شامل على تعاملاتها المالية، وتم التحقق من التزام الشركة بالضوابط وأحكام الشريعة الإسلامية، واستندت عمليات المراجعة والتدقيق الشرعية على إجراءات التدقيق المعتمدة، والتي تشمل فحص العينات الداخلية ضمن نطاق العمل، مع تقييم المخاطر التي قد تنتج عن عدم الالتزام بمعايير وضوابط الأحكام الشرعية. حيث تعاقدت الشركة مع جهة تدقيق ومراجعة شرعية خارجية مستقلة، وتضمنت عملية التدقيق مراجعة

أعمال وأنشطة الشركة من خلال فحص قوائمها المالية، ومتابعة عمليات إدارات الشركة وفحص المنتجات للتحقق من مدى التزام الشركة بالضوابط الشرعية.

• لجنة إدارة المخاطر المؤسسية:

تهدف لجنة إدارة المخاطر المؤسسية إلى مراقبة المخاطر وإدارتها بالشركة لضمان الكشف عن المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة، والتأكد من تطبيق السياسات والعمليات القادرة على مواجهة هذه المخاطر وإدارتها، وذلك ضمن حدود الصلاحيات التي يحددها مجلس الإدارة. وتقوم اللجنة أيضًا بمراجعة الإجراءات التي أتخذت لضمان وجود هيكل تنظيمي متكامل لإدارة المخاطر. عقدت اللجنة ثمانية اجتماعات خلال عام ٢٠٢٤م بحضور جميع الأعضاء (ماعدًا اجتماع الربع الرابع حيث حضر ثلاث أعضاء من أصل أربعة)، وخلالها ناقشت اللجنة تقارير إدارة مخاطر الائتمان وتحليل جميع المخاطر المتعلقة بعمليات الشركة والتغيرات الحاصلة في الاقتصاد السعودي وتكلفة السيولة النقدية وتوفرها. يوضح الجدول أدناه تشكيل اللجنة:

اسم العضو	المنصب
السيد جاروسلاف جايسلر	رئيس اللجنة
السيدة نيكول اويسمان	عضو
السيد ثامر جمالي	عضو
السيد رمضان الزهراني	عضو (استقال بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م).

• اللجنة التنفيذية:

تشكل اللجنة التنفيذية جزءًا لا يتجزأ من هيكل الشركة، وتهدف إلى الإشراف الشامل والتوجيه الاستراتيجي على عمليات الشركة. وتعمل هذه اللجنة كجنة منبثقة من المجلس، لضمان اتخاذ قرارات فعالة وتطبيق استراتيجية الشركة. ومن خلال تعاونها مع أصحاب المصلحة، تساهم اللجنة بشكل رئيسي في تحقيق أهدافها والحفاظ على أداء مالي مستقر.

يوضح الجدول أدناه تشكيل اللجنة:

اسم العضو	المنصب
الدكتور إبراهيم بادود	رئيس اللجنة
الدكتور خالد الشريف	عضو
السيد جاروسلاف جايسلر	عضو
السيد لوكاس سيفين	عضو
السيد رمضان الزهراني	عضو (استقال بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤).

● لجنة المكافآت والترشيحات:

تهدف لجنة المكافآت والترشيحات إلى التأكد من أن سياسات وأعمال إدارة الموارد البشرية في الشركة تلبى احتياجاتها التشغيلية والوظيفية، وتقوم اللجنة بترشيحات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة. يوضح الجدول أدناه يوضح التشكيل الجديد للجنة:

اسم العضو	المنصب
السيد عبد المحسن الفارس	رئيس اللجنة
الدكتور عبدالعزيز مصطفى	عضو
السيد عبدالوهاب توفيق	عضو

• أعضاء الإدارة التنفيذية:



الرئيس التنفيذي – العضو المنتدب
الدكتور خالد الشريف

الدكتوراه في التقنية الصناعية (الإدارة والتدريب) من جامعة شمال أيوا بالولايات المتحدة.



المدير العام التنفيذي لقطاع التحصيل والخدمات
السيد إياد محمود

ماجستير إدارة الأعمال من جامعة نبراسكا بالولايات المتحدة.



المدير العام التنفيذي لقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة
ومتناهية الصغر والتمويل العقاري
السيد حسن يماني

ماجستير إدارة الأعمال من جامعة نبراسكا بالولايات المتحدة.



المدير العام التنفيذي لقطاع عمليات البيع بالتجزئة
السيد رمضان الزهراني

بكالوريوس في هندسة النظم الصناعية من جامعة الملك فهد للبترول
والمعادن بالمملكة العربية السعودية.

(استقال بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤)



المدير العام التنفيذي لإدارة الخدمات المساندة

السيد مدحت عبدربه

بكالوريوس إدارة الأعمال من جامعة الملك عبدالعزيز بجدة.
المدير التنفيذي (السابق) لإدارة الموارد البشرية.
يمتلك خبرة في مجالات متعددة في الشركة تشمل قطاع العمليات.



المدير العام التنفيذي لإدارة الأعمال الرقمية والتسويق

السيد حاتم الحازمي

بكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.
نائب رئيس (سابق) - رئيس الخدمات المصرفية الرقمية - بنك الجزيرة.



المدير العام التنفيذي لقطاع عمليات التجزئة

السيد يحيى الشنقيطي

بكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية والتسويق من جامعة MSA بالتعاون مع جامعة
ميدلسكس.
المدير التنفيذي (السابق) - إدارة التسويق وتطوير الأعمال في الشركة.



المدير التنفيذي للإدارة القانونية والحوكمة

السيد محمد بن عبدالله ذاكر

ماجستير في القانون من جامعة إنديانا بلومنغتون.
بكالوريوس في القانون من جامعة الملك عبدالعزيز بالمملكة العربية السعودية.
رئيس (سابق) - الإدارة القانونية وأمين سر مجلس الإدارة في شركة سامرف.

أمين سر المجلس



المدير التنفيذي لإدارة المخاطر
السيد عبدالله الدهان

ماجستير إدارة أعمال من جامعة الفصيل بالمملكة العربية السعودية.
رئيس (سابق) - إدارة المخاطر - شركة تمام للتمويل.



المدير التنفيذي لإدارة المراجعة الداخلية
السيد أحمد أبو منصور

البكالوريوس في التمويل، والمحاسبة، والإدارة من جامعة نوتنغهام، المملكة المتحدة.
رئيس (سابق) - إدارة المراجعة الداخلية - شركة الراجحي للتأمين التكافلي.



المدير التنفيذي لإدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
السيد يامن لوي يماني

ماجستير في علوم الطيران من جامعة إمبيري ريدل بالولايات المتحدة.
مدير (سابق) - التزام، مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والحوكمة - شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني.



رئيس إدارة الأمن السبراني
السيدة سارة عبدالمحسن عبدالله

بكالوريوس العلوم في نظم المعلومات من جامعة دار الحكمة بالمملكة العربية السعودية.
مدير (سابق) - حوكمة أمن المعلومات - بنك الجزيرة.



**المدير التنفيذي – إدارة تأكيد الجودة
(المكلف بإدارة الخدمات الإدارية)
السيد بدر أبو سليمان**

بكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة الملك للبترول والمعادن. ويمتلك خبرة في مجالات متعددة تشمل الطيران، اللوجستيات، التصنيع، والخدمات المالية.



**المدير المالي
السيد عبدالرحمن شاكر**

ماجستير إدارة الأعمال (تخصص المالية والخزينة) من جامعة توليدو – ولاية أوهايو الأمريكية. المدير المالي (السابق) لشركة بن زقر.



**المدير التنفيذي لإدارة الموارد البشرية وكايزن
السيد تامر مصري**

بكالوريوس في نظم معلومات الإدارة من كلية إدارة الأعمال. رئيس (سابق) موارد بشرية – بنك الجزيرة.



**رئيس إدارة العناية بالعملاء
السيد ياسر الغامدي**

بكالوريوس في نظم معلومات الإدارة من كلية إدارة الأعمال.



المدير التنفيذي لإدارة الاستراتيجية والتحول

السيد وسيم عازب

بكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة الملك فهد للبترول
والمعادن.

رئيس تنفيذي (سابق) - التحول و إدارة المشاريع في شركة كفاءة.



المدير التنفيذي لإدارة تقنية المعلومات

السيد محمود أبار

بكالوريوس في علوم الكمبيوتر من جامعة جورج ميسون.

رئيس (سابق) - لحلول تقنية المعلومات في بنك الجزيرة.



المدير التنفيذي لإدارة البيانات والتحليلات

السيد عبدالله البار

الماجستير في هندسة البرمجيات من جامعة ليفوربول.

رئيس (سابق) - قسم نظم المعلومات في شركة ولاء للتأمين
التعاوني.

للمزيد من المعلومات عن أعضاء الإدارة التنفيذية، نرجو زيارة الموقع الإلكتروني للشركة على هذا الرابط

[\(الإدارة التنفيذية | عبداللطيف جميل للتمويل\)](#)

١٤. أعضاء مجلس الإدارة وسجل الحضور:



مستقل

رئيس مجلس الإدارة

السيد عبدالكريم أسعد أبو النصر

ماجستير إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية بالقاهرة في مصر. رئيس مجلس إدارة لدى شركة الخطوط السعودية للشحن، وعضو مجلس إدارة في شركة صفناد، وشركة تعبئة المياه الصحية وشركة سارة القابضة.



مستقل

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد عبدالمحسن الفارس

ماجستير محاسبة من جامعة ويسترن إلينوي في الولايات المتحدة الأمريكية. رئيس مجلس إدارة شركة الإنماء طوكيو مارين وعضو مجلس إدارة شركة الإنماء للإستثمار ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت لشركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل، ورئيس سابق لمجلس إدارة الشركة التقنية المالية السعودية.



مستقل

عضو مجلس الإدارة

السيد جاروسلاف جايسلر

ماجستير إدارة الأعمال من جامعة هيريوت وات ادنبرة بالمملكة المتحدة. نائب رئيس للخدمات المالية والتكنولوجيا المالية في شركة عبداللطيف جميل المحدودة، ورئيس لجنة المخاطر وعضو اللجنة التنفيذية لدى شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.



تنفيذي

عضو مجلس الإدارة

الدكتور خالد الشريف

الدكتورة في التقنية الصناعية (الإدارة والتدريب) من جامعة شمال أيوا بالولايات المتحدة الأمريكية.

عضو مجلس إدارة الشركة، الرئيس التنفيذي (العضو المنتدب) وعضو اللجنة التنفيذية. وعضو مجلس إدارة في الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي ورئيس مجلس مديرين شركة مطالبة لتحويل ديون جهات التمويل.



مستقل

عضو مجلس الإدارة

الدكتور إبراهيم بادود

الدكتورة في إدارة الأعمال من الأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا والنقل البحري. عضو مجلس إدارة لدى كلاً من مجموعة فتيحي القابضة، المجلس الاستشاري للجنة الوطنية الاجتماعية لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية، ورئيس اللجنة التنفيذية لدى شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.



مستقل

عضو مجلس الإدارة

السيد تيفيليان يودهيستيرا روسلي

بكالوريوس محاسبة من جامعة تشونغ يوان كريستيان، تايوان. نائب المدير المالي لشركات عبداللطيف جميل – القطاع الدولي وعضو لجنة المراجعة لشركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.



مستقل

عضو مجلس الإدارة

السيد خالد الجاسر

بكالوريوس في العلوم الإدارية من جامعة الملك سعود من المملكة العربية السعودية. رئيس سابق لمجلس إدارة المدفوعات الرقمية السعودية.

اجتمع مجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢٤م خمس مرات، الجدول التالي يعرض تواريخ وسجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات المجلس:

اسم العضو	(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)
	٢٨ أبريل	١٨ يوليو	١٩ سبتمبر	١١ ديسمبر	١٢ ديسمبر
السيد. عبدالكريم أسعد ابو النصر	✓	✓	✓	✓	✓
السيد. عبدالمحسن الفارس	✓	✓	✓	✓	✓
السيد. جاروسلاف جايسلير	✓	✓	✓	✓	✓
السيد. تيفيليان يودهستيرا روسلي	✓	✓	✓	✓	✓
الدكتور إبراهيم بادود	✓	✓	✓	✓	✓
الدكتور خالد الشريف	✓	✓	✓	✓	✓
السيد. خالد الجاسر	✓	✓	✓	✓	✓

١٥ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

بلغت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في عام ٢٠٢٤م مبلغًا إجماليًا قدره ٦٤٥ ألف ريال سعودي، وهي على النحو التالي:

المكافآت	مسمى العضوية	اسم العضو
٢١٥,٠٠٠ ر.س	رئيس مجلس الإدارة	السيد. عبدالكريم أسعد ابو النصر
٢١٥,٠٠٠ ر.س	نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد. عبدالمحسن الفارس
-	عضو مجلس الإدارة	السيد. جاروسلاف جايسلير
-	عضو مجلس الإدارة	السيد. تيفيليان يودهستيرا روسلي
-	عضو مجلس الإدارة	الدكتور إبراهيم بادود
-	عضو مجلس الإدارة	الدكتور خالد الشريف
٢١٥,٠٠٠ ر.س	عضو مجلس الإدارة	السيد. خالد الجاسر

١٦. مكافآت لجان المجلس:

بلغت مكافآت أعضاء اللجان الأخرى في عام ٢٠٢٤م مبلغًا إجماليًا قدره ٥١٧ ألف ريال سعودي، وهي على النحو التالي:

المكافآت	مسمى العضوية	اسم العضو
-	رئيس لجنة المراجعة	السيد. سعيد الغامدي
-	عضو لجنة المراجعة	السيد. تيفيليان يودهيستيرا روسلي
١٢٤,٠٠٠ ر.س	عضو لجنة المراجعة	الدكتور أبو بكر باجابر
-	عضو لجنة المراجعة	السيد. محمد طالب كافور
-	رئيس لجنة المخاطر	السيد. جاروسلاف جايسلر
-	عضو لجنة المخاطر	السيد. ثامر جمالي
-	عضو لجنة المخاطر	السيدة. نيكول اويسمان
٣٣,٠٠٠ ر.س	رئيس لجنة المكافآت والترشيحات	السيد. عبدالمحسن الفارس
١٢٠,٠٠٠ ر.س	عضو لجنة المكافآت والترشيحات	الدكتور عبدالعزيز مصطفى
-	عضو لجنة المكافآت والترشيحات	السيد. عبدالوهاب توفيق
-	رئيس اللجنة التنفيذية	الدكتور إبراهيم بادود
-	عضو اللجنة التنفيذية	الدكتور خالد الشريف
-	عضو اللجنة التنفيذية	السيد. لوكاس سيفين
-	عضو اللجنة التنفيذية	السيد. جاروسلاف جايسلر
١٢٠,٠٠٠ ر.س	عضو اللجنة الشرعية	الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز المصلح
١٢٠,٠٠٠ ر.س	عضو اللجنة الشرعية	الشيخ الدكتور عبدالله مصلح الثمالي

١٧ . مكافآت كبار التنفيذيين:

بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة لكبار التنفيذيين في الشركة وهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي والمدير العام التنفيذي لقطاع التجزئة والمدير العام التنفيذي لإدارة التحصيل والخدمات والمدير العام التنفيذي للمشاريع الصغيرة المتوسطة ومتناهية الصغر والتمويل العقاري عن العام المالي ٢٠٢٤ م مبلغاً إجمالياً قدره ٨,٣١ مليون ريال سعودي.

١٨. المساهمات الاجتماعية:

بلغت المساهمات الاجتماعية للشركة في العام المالي ٢٠٢٤م المدفوعة إلى مؤسسة مجتمع جميل الأهلية مبلغًا وقدره ١٧,٩ مليون ريال سعودي.

١٩. العقوبات:

فرض البنك المركزي السعودي (ساما) غرامة على الشركة في العام 2024م تتعلق بمخالفة تعليمات البنك المركزي المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني. بالإضافة إلى ذلك، فرضت وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية غرامة على الشركة، وفيما يلي تفاصيل هذه المخالفات:
قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية:

٢٠٢٣م		٢٠٢٤م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
٢٣٠,٠٠٠	١	١٠٠,٠٠٠	١	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية
-	-	-	لا يوجد	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	لا يوجد	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة و مكافحة و غسل الأموال وتمويل الإرهاب
٢٣٠,٠٠٠	١	١٠٠,٠٠٠	١	المجموع

المخالفات الأخرى:

٢٠٢٤م		موضوع المخالفة	الجهة مصدرة المخالفة
إجمالي مبلغ المخالفات بالريال السعودي	عدد المخالفات		
٨٠٠٠	١	توظيف عمالة غير سعودية في مهن أو أنشطة مقصورة على السعوديين	وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
٨٠٠٠	١		المجموع