



عبد اللطيف جميل للتتمويل

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة سعودية مساهمة مقفلة)

التقرير السنوي

لمجلس إدارة شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل للسنة المالية
المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢م

يسر مجلس إدارة شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل إصدار التقرير السنوي عن الأداء والإنجازات والقوائم المالية لعام ٢٠٢٢م، ويلقي التقرير الضوء على أهم التطورات التي حدثت خلال العام ونتائج الأنشطة التشغيلية وحوكمة الشركة والنتائج المالية.

١. التطورات والبرامج الرئيسية:

أ- استراتيجية الشركة:

استجابة لمتغيرات السوق، قامت الشركة بتحديث الركائز الاستراتيجية لعام ٢٠٢٢م لتصبح ست ركائز بدلاً من خمس على النحو التالي:

• الركائز السابقة في الاستراتيجية:

- تحسين منتج تمويل السيارات الرئيسي
- إطلاق منتجات تمويلية إضافية
- إنشاء منظومة تقنية متكاملة
- تطوير العوامل المساعدة على أداء الأعمال
- تطوير قدرات المنظمة

• الركائز الجديدة والمحدثة:

- تحسين منتج تمويل السيارات الرئيسي
- التوسع في نشاط التمويل الاستهلاكي وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- تنمية التمويل متناهي الصغر والتمويل العقاري
- تسريع عملية التحول الرقمي
- بناء واستقطاب القدرات التشغيلية والتكنولوجية والبشرية
- تنويع مصادر التمويل
- سيتم تنظيم وتنفيذ ٢٢ مبادرة خلال عام ٢٠٢٣م لتحقيق الركائز الجديدة.

• المشاريع المستقبلية:

- في عام ٢٠٢٢م، كان لدى الشركة ١١٨ مشروعاً في محفظتها موزعة على النحو التالي:
- ٦٢ مشروعاً مكتملاً
- ٣٠ مشروعاً معلقاً
- ٣ مشاريع جديدة
- ٢٥ مشروعاً أضيفوا من مستند الاستراتيجية والتخطيط
- ستركز الشركة في خطة أعمالها على تنفيذ ٥٤ مشروعاً بدءاً من ١ يناير ٢٠٢٣م

ب- تمويل السيارات:

- قامت الشركة بتحسين منتج تمويل السيارات الرئيسي من خلال جوانب مختلفة هي:
- توسيع الاتفاقيات مع شركة عبداللطيف جميل للبيع بالتجزئة (تويوتا) وموردي العلامات المتعددة والسيارات المستعملة
- الطلب المسبق وشراء المخزون
- إعادة التفاوض على الطلبات المعتمدة لنماذج السيارات البديلة

ت- المنتجات الجديدة:

طرح منتجات جديدة في عام ٢٠٢٢م كان جزءاً من استراتيجية الشركة الرئيسية، حيث قدمت الشركة منتجات التمويل التالية:

• الأفراد:

- التمويل العقاري
- تمويل المشاريع الصغيرة.

• المؤسسات والشركات:

- التمويل العقاري إجازة
- إكمال البناء
- شراء وتأجير
- تمويل العقود.

ث- تنويع القنوات:

كجزء من استراتيجية الشركة لخلق بيئة فعالة، أطلقت الشركة في عام ٢٠٢٢م تطبيقها الذكي لتقديم منتج التمويل النقدي للأفراد (كاش جميل) وطورت موقع الشركة الإلكتروني لتمكين العملاء من التقدم بطلب التمويل من خلال الخدمات الإلكترونية لمبيعات السيارات (EC2).

ج- التفاعل:

الموارد البشرية هي أحد الأصول القيمة الرئيسية لشركة عبداللطيف جميل للتمويل، لذلك أجرت الشركة استطلاعاً لقياس مدى تفاعل الموظفين وتحديد نقاط الضعف والتحسين. أسفر الاستطلاع عن مشاركة داخلية للموظفين بنسبة ٨٠٪، وهو أعلى بنسبة ٧٪ من المعيار العالمي (٧٣٪).

٢. بيع المحافظ والأصول ونقل العمليات من شركة عبداللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر الى الشركة:

في عام ٢٠٢٢م، أكملت شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل بنجاح عملية شراء المحافظ والأصول من شركة عبداللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر ونقل العمليات الى الشركة، وقد مرت هذه العملية بثلاث مراحل:

المرحلة الأولى - التصميم والتخطيط:

- تعديل ترخيص الشركة وإضافة نشاط التمويل العقاري ونشاط التمويل متناهي الصغر.
- البدء في مشروع تصميم وتخطيط عملية شراء المحافظ بالتعاون مع شركة (أرنست و يونغ).
- بدأ العمل الاستشاري القانوني مع شركة التميمي.
- مواءمة الخطط القانونية والتشغيلية بين الثلاث شركات.

المرحلة الثانية - التنفيذ:

- الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي.
- مراجعة وتحديث السياسات والإجراءات وإعداد الاتفاقية الثلاثية لنقل الموظفين.
- البدء في بيع منتجات التمويل متناهي الصغر بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠٢٢م.
- توقيع عقود جميع موظفي الشركتين ونقل موظفي المكتب الرئيسي فقط.
- تقديم طلب الحصول على موافقة البنك المركزي المسبقة بشأن شراء محافظ الشركتين وبدء عملية تحديث السجل التجاري.

- البدء في بيع منتجات التمويل العقاري بتاريخ ١ أكتوبر ٢٠٢٢ م.

المرحلة الثالثة - فترة العناية الواجبة:

- الحصول على استثناء من الهيئة العامة للمنافسة بشأن معاملات شراء المحافظ.
- نقل موظفي فروع الشركتين في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.
- الحصول على طلب عدم ممانعة البنك المركزي على شراء محافظ التمويل للشركتين ونقلها بكامل الحقوق والالتزامات إلى شركة عبداللطيف جميل للتمويل.
- توقيع اتفاقيات تحويل الأعمال وشراء المحافظ وإنهاء اتفاقية التوريق لشركة تمويل العقار مع البنك الأهلي السعودي.
- نقل المحفظتين إلى النظام المالي.
- إبلاغ البنك المركزي عن استكمال هذه العملية بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٣ م.

٣. العمليات الرئيسية:

بلغ إجمالي عدد العقود الممولة خلال عام ٢٠٢٢ م (٤١,٣٤٠) عقدًا بقيمة تمويلية إجمالية بلغت تقريبًا ٢,٨٩ مليار ريال سعودي. وتنوعت العقود الممولة بين، التمويل النقدي (التورق)، تمويل السيارات، التمويل المتناهي الصغر، والتمويل العقاري لكلاً من الأفراد والشركات حيث تم تلبية حاجات العملاء من خلال فروع الشركة المنتشرة في جميع أنحاء المملكة وأيضًا عن طريق موقعها الإلكتروني وتطبيقات الأجهزة الذكية.

إجمالي عدد العقود الممولة خلال عام ٢٠٢٢ م حسب المناطق الجغرافية، كالتالي:

النسبة	عدد عقود التمويل	المنطقة
٣٨,١%	١٥,٧٦٦	المنطقة الوسطى
٢٢,٨%	٩,٤٣٩	المنطقة الغربية
١٨,٣%	٧,٥٦١	المنطقة الشرقية
١٢,٤%	٥,١٢٢	المنطقة الشمالية
٨,٤%	٣,٤٥٢	المنطقة الجنوبية
١٠٠%	٤١,٣٤٠	المجموع

٤. إدارة المخاطر:

تواجه شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل عددا من عوامل المخاطر، ومن أهمها:

أ- مخاطر الائتمان:

من أهم عوامل الخطر التي تواجهها الشركة عند ممارسة عملياتها الأساسية هي قدرة العميل على الوفاء بالالتزام الائتماني، بالإضافة إلى مخاطر السوق، قامت الشركة بتحسين وزيادة فعالية كفاءة عملية منح الائتمان مستعينة في ذلك على أدوات إعداد

التقارير ووسائل التحليل المستخدمة لقياس مستويات مخاطر الائتمان لتطوير آليات اتخاذ القرار المتعلقة بعملاء التجزئة والشركات وقامت الشركة بالعمل على تطوير آليات مستقلة لتقييم طلبات العملاء.

طبقت الشركة نظام (تقييم الائتمان) لعملاء التجزئة لتحليل وتقييم الجدارة الائتمانية لكل عميل على حدة وتحديد معدل التمويل المناسب لكل مجموعة من العملاء بناءً على درجات المخاطر الائتمانية ذات الصلة. أيضاً تم تطبيق نظام بطاقات تقييم الأداء القائمة على التعلم الآلي (Machine Learning) في يوليو ٢٠١٩م ومراجعتها واعتمادها في أكتوبر ٢٠٢٢م، وأظهرت النتائج أن النموذج مناسب تماماً حيث يهدف نظام تقييم الائتمان إلى الحصول على أفضل تقييم لعملاء التجزئة.

أما بالنسبة لعملاء الشركات فقد وضعت الشركة مجموعة من السياسات والإجراءات وحدود للموافقات مما سيسمح للشركة بقبول العملاء الأكثر ملاءة مالياً بما يتوافق مع مستوى المخاطر المقبول لدى الشركة حيث تم تشكيل لجنة ائتمانية مخصصة لاتخاذ القرارات بشأن طلبات التمويل الكبيرة.

تشمل سياسات وإجراءات إدارة مخاطر الائتمان رسم استراتيجية شاملة للإدارة والقياس والتقارير والتقليل من مخاطر الائتمان منذ بداية العقد وحتى تسويته.

تم التحقق من فعالية النظام المستخدم لاحتساب المخصصات الائتمانية المتوقعة (ECL) خلال عام ٢٠٢٢م بما يتوافق مع المعيار الدولي للأدوات المالية (IFRS9) من قبل شركة استشارات مستقلة وسيكون هناك نشاط آخر للتحقق من فعالية النظام خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٣م.

ب- المخاطر التشغيلية:

تعاملت الشركة مع الكثير من المخاطر المرتبطة بالعمليات الداخلية كتقنية المعلومات والأمن السيبراني والموارد البشرية والإدارة القانونية والالتزام بالأنظمة السارية، وأي مخاطر أخرى من شأنها التأثير سلباً على عمليات الشركة، كما تتوفر العديد من البرامج والأدوات لتلقي ملاحظات الموظفين حول أي مخاطر متعلقة بعمليهم للمساعدة في التخفيف من أثارها في أسرع وقت ممكن، مع المراقبة المستمرة للقائمة الحالية من المخاطر النشطة.

قامت الشركة بأنشطة تقييم المخاطر عبر أقسام وإدارات الشركة من أجل تحديد وتقييم المخاطر الاستراتيجية التي لها تأثير سلبي محتمل لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة بالإضافة إلى ذلك، واصلت الشركة ممارسة جلسات التوعية لتحسين ثقافة المخاطر على مستوى الشركة.

ت- مخاطر السوق والسيولة النقدية:

تأتي مخاطر السوق والسيولة النقدية الخاصة بالشركة عن طريق التغيرات في مؤشرات الاقتصاد الكلي وأسعار الفائدة والسيولة النقدية والتدفقات النقدية للشركة، وأهم المخاطر في هذا المجال هي الزيادة المحتملة في تكلفة التمويل التي تمارس ضغطاً على هوامش ربح الشركة حيث تعتمد الشركة بشكل أساسي على بيع الأصول المالية للبنوك المحلية كمصدر للتمويل.

ومع ذلك، يتوقع صندوق النقد الدولي (IMF) أن يتأثر الاقتصاد العالمي سلباً بالركود في عام ٢٠٢٣م بسبب الأزمة الروسية الأوكرانية وتباطؤ الاقتصاد الصيني وتشديد السياسة النقدية لمكافحة التضخم المتزايد. في غضون ذلك، يتوقع البنك المركزي الأمريكي أن تنتهي أسعار الفائدة عند ٥,١٪ بنهاية عام ٢٠٢٣م.

٥. الهيئة الشرعية:

إن أعضاء الهيئة الشرعية هم نخبة من الخبراء الذين يقدمون الاستشارات للشركة بشكل مستقل بشأن الرأي الشرعي وسياسات المعاملات وأشكال العقود من أجل الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية. تتكون الهيئة الشرعية من ثلاثة أعضاء وهم:

- ١- فضيلة الشيخ الدكتور/ محمد علي القري رئيساً
- ٢- فضيلة الشيخ/ عبدالله بن عبدالعزيز المصلح عضواً
- ٣- فضيلة الشيخ الدكتور/ عبدالله مصلح الثمالي عضواً

قامت الهيئة الشرعية خلال عام ٢٠٢٢م بمراجعة واعتماد عقود ومنتجات التمويل للشركة من وجهة نظر متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

عملية المراجعة والتدقيق الشرعي:

قامت الشركة في العام ٢٠٢١م بالتعاون مع جهة تدقيق ومراجعة شرعية خارجية (دار المراجعة الشرعية) وذلك للوقوف على مدى التزام الشركة بضوابط الشريعة الإسلامية في تعاملاتها، واستندت عمليات المراجعة والتدقيق الشرعية على إجراءات التدقيق المعتمدة والنتائج المترتبة على فحص العينات الداخلية ضمن نطاق العمل، مع الأخذ بالاعتبار أسس تقييم المخاطر والمبادئ التوجيهية الخاصة بعدم الالتزام بمعايير وضوابط الشريعة. وتضمنت عملية التدقيق مراجعة أعمال أنشطة الشركة من خلال فحص قوائمها المالية ومتابعة عمليات الإدارات ومراجعة المنتجات والمعاملات للتأكد من سيرها حسب الإجراءات والضوابط المعتمدة. واستمرت الشركة خلال عام ٢٠٢٢م في استكمال عمليات التدقيق والمراجعة الشرعية.

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

https://www.aljfinance.com/shariah_committee.aspx

٦. ملخص نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢٢م:

٢٠٢١	٢٠٢٢	ملخص الربح والخسارة
٤٨٧	٤٣٠	مجموع الدخل التشغيلي
٢٧٠-	٣٣١-	مصاريف التشغيل
٥٤	١٥٤	الدخل الآخر
-٢٩	٣٢-	الزكاة
٢٤٢	٢٢٢	صافي الربح

(المبالغ بملايين الريالات)

٧. ملخص أصول الشركة والتزاماتها:

٢٠٢١	٢٠٢٢	الأصول والتزامات
٢,٣٧٢	٢,٢٤٨	الأصول المتداولة
٢,٧٢٣	٣,٠٦٧	الأصول غير المتداولة
١,٩٩٤	٢,٣٢٦	التزامات المتداولة
٦٠٩	٢٧٤	التزامات غير المتداولة
٢,٤٩٢	٢,٧١٥	حقوق الملكية

(المبالغ بملايين الريالات)

٨. دخل الشركة حسب التوزيع الجغرافي:

يوضح الجدول التالي تحليلاً لإجمالي الدخل التشغيلي حسب المناطق:

٢٠٢١	٢٠٢٢	المنطقة
١٦٦	١٧٠	المنطقة الوسطى
١٣٠	٩٨	المنطقة الغربية
٩٥	٧٩	المنطقة الشرقية
٤٩	٤٨	المنطقة الشمالية
٤٦	٣٥	المنطقة الجنوبية
٤٨٧	٤٣٠	إجمالي الدخل التشغيلي

(المبالغ بملايين الريالات)

٩. الزكاة:

بلغ الرصيد المخصص للزكاة في الشركة مبلغاً وقدره ٥٤,٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

١٠. الاستثمارات والأرصدة الاحتياطية التي أنشئت لمصلحة الموظفين:

تحتفظ الشركة برصيد احتياطي لمكافحة نهاية الخدمة النظامية لموظفيها وللمكافآت الإضافية حسب السياسة الداخلية للشركة، وقد بلغت أرصدها خلال عام ٢٠٢٢ م مبلغ ٩٨,٩ مليون ريال سعودي كما هو موضح ومفصّل عنه في البيانات المالية المدققة.

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

التزاماً بتعليمات البنك المركزي السعودي، تم إعداد القوائم المالية للشركة طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية الخاصة بالتقارير المالية (IFRS) التي أقرت في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والتصريحات التي أقرتها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA).

١٢. تعيين مراجعي حسابات خارجيين:

يتولى مراجع حسابات الشركة الخارجي المسؤولية عن مراجعة القوائم المالية السنوية والربع السنوية للشركة، حيث أقر خلال الاجتماع العام لمساهمي الشركة الذي عقد بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٢ م قبول توصية مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بإعادة تعيين السادة شركة "Deloitte & Touche & Co" كمراجعين خارجيين لحسابات الشركة للعام ٢٠٢٢ م بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي.

١٣. الشركات التابعة:

تؤكد شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل على عدم امتلاكها أي حصص في أي شركات تابعة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

١٤. معاملات الأطراف ذوي الصلة:

تتعامل الشركة مع الأطراف ذوي الصلة خلال دورات الأعمال المعتادة، وتتم هذه المعاملات بنفس شروط التعامل العادلة مع الأطراف الأخرى وتخضع للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة شركات التمويل والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، كما تتماشى جميع هذه التعاملات مع سياسة الشركة الداخلية لمعاملات الأطراف ذوي الصلة. للمزيد من التفاصيل عن معاملات الأطراف ذوي الصلة يرجى الرجوع إلى الملاحظات المرفقة في القوائم المالية المدققة المُلجَّصة 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 إقرار بذلك.

١٥. إقرارات إضافية من مجلس الإدارة:

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

- تم إعداد سجلات الحسابات الخاصة بالشركة بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية قد أعد على أسس سليمة وأنه يُنفذ بشكل فعال.
- أنه لا يوجد أدنى شك بشأن مقدرة الشركة على مواصلة نشاطها الأساسي.

١٦. 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 احتياطات 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 في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقة.

اجتماعات الجمعية العامة للشركة:

عُقد اجتماع للجمعية العامة في يوم الخميس ١٧ مارس ٢٠٢٢ م، وترأس رئيس مجلس إدارة الشركة سعادة الأستاذ/ سعيد صالح الغامدي اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية (بوسائل التقنية الحديثة) لاعتماد البنود الإلزامية السنوية كتقرير مجلس الإدارة وتقرير مراجع الحسابات والقوائم المالية وغيرها وفقاً لأحكام النظام.

وعقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية يوم الاثنين ١٢ سبتمبر ٢٠٢٢ م، وترأس رئيس مجلس إدارة الشركة سعادة الأستاذ/ سعيد صالح الغامدي اجتماع الجمعية العامة غير العادية (بوسائل التقنية الحديثة) للموافقة على تعديلات النظام الأساسي للشركة.

١٧. حوكمة الشركة:

وافقت الجمعية العامة للمساهمين على القوانين الجديدة للشركة خلال اجتماعها الذي عقد في مايو ٢٠١٧ م بالتوافق مع نظام الشركات المعتمد من قبل وزارة التجارة. اعتمد مجلس الإدارة سابقاً بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ م ثلاث وعشرون سياسة داخلية للشركة تتماشى مع نظام مراقبة شركات التمويل، وتشمل هذه السياسات لائحة حوكمة الشركة التي تنظم العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة والمساهمين. يتم تحديث السياسات الداخلية للشركة عند الحاجة وبشكل منظم.

تحرص شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل على الالتزام التام بسياسة حوكمة الشركات التي تتماشى مع قوانين حوكمة الشركات التي ينص عليها البنك المركزي السعودي. والتي تسمح بالتطبيق الحازم لأنظمة الرقابة الداخلية الشاملة وسياسات الإفصاح والشفافية والامتثال لمبادئ إدارة المخاطر.

كما أنها مرجع للجان الفرعية المنبثقة عن مجلس الإدارة ومنها اللجان التالية:

لجنة المراجعة:

عينت الجمعية العامة للمساهمين ثلاثة أعضاء في لجنة المراجعة خلال جلستها التي عقدت بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م لمدة ثلاثة سنوات. تتكون لجنة المراجعة من ثلاث أعضاء مستقلين ذوي خبرة مالية ومحاسبية وخبرة في مجال المراجعة الداخلية. يتولى رئاسة اللجنة عضو مجلس الإدارة السيد تيفيليان يودهستيرا روسلي مع الأعضاء الدكتور أبو بكر باجابر والسيد يحيى كافي.

قامت الجمعية العامة للمساهمين التي عقدت في يوم الخميس ١٧ مارس ٢٠٢٢ م بتعيين السيد تيفيليان يودهستيرا روسلي رئيساً للجنة المراجعة خلفاً للسيد عبدالوهاب توفيق، وحتى انتهاء دورة المجلس الحالية.

تعتبر اللجنة مسؤولة أمام مجلس الإدارة ومساعدة له في تحمل مسؤولياته، وقد تمت الموافقة على ميثاق لجنة المراجعة من قبل المساهمين خلال اجتماع المساهمين السنوي في يوم ٢ فبراير ٢٠٢٠ م.

تهدف لجنة المراجعة إلى التأكد من عدالة وسلامة البيانات المالية السنوية والربع سنوية للشركة قبل تقديمها إلى مجلس الإدارة. وتقدم اللجنة أيضًا آراءها المتنوعة وتوصياتها إلى المجلس في هذا الشأن. توافق لجنة المراجعة على خطة التدقيق الداخلي السنوية القائمة على المخاطر وتضمن الالتزام بالقوانين واللوائح المعمول بها، إضافة إلى ضمان فعالية وكفاءة الضوابط الداخلية واعتماد سياسة ودليل التدقيق الداخلي للشركة.

تشرف اللجنة على أداء التدقيق الداخلي والالتزام ووحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتقوم بتقييم أدائهم على أساس سنوي.

تم عقد ٩ اجتماعات خلال عام ٢٠٢٢ م للجنة المراجعة بحضور جميع الأعضاء، وقد ناقشت وتابعت اللجنة خلال هذه الاجتماعات أداء المراجعة الداخلية والمراجعة الخارجية والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتدقيق ومكافحة أنشطة الاحتيال والتقدم الحاصل في المبادرات الأخرى التي كلفها بها المجلس.

فعالية الرقابة الداخلية:

تم التأكد من فعالية وكفاءة الضوابط الداخلية التي تم إجراؤها خلال العام وتم تطبيق إجراءات تحديد وتقييم وإدارة المخاطر الجوهرية التي قد تهدد الشركة على مدار العام ولم تكن هناك أوجه قصور جوهرية أو كبيرة في البيئة الرقابية. يعتبر نظام الرقابة الداخلية الحالي مصمم بشكل مناسب ويعمل بفعالية ويتم مراقبته باستمرار وذلك بعد تقييم فعالية وكفاءة إجراءات الرقابة الداخلية المستمرة والمنفذة خلال العام. تسعى الإدارة جاهدة باستمرار إلى زيادة تعزيز نظام الرقابة الداخلية. علاوة على ذلك، قامت إدارة المراجعة الداخلية بإنشاء وحدة مراقبة الجودة لضمان تنفيذ المعايير الدولية على نحو مقبول. وقد تم استخدام نظام "تيم ميت بلس" (Team mate+) بشكل أمثل لضمان عمله بشكل الكتروني لجميع أنشطة إدارة المراجعة الداخلية.

أجرت إدارة الالتزام برنامج مراقبة الالتزام المبني على أساس المخاطر (RBMP) لتقييم وقياس مستوى الالتزام العام في الشركة لأنظمة ولوائح البنك المركزي السعودي. بالإضافة إلى ذلك، أنشأت إدارة الالتزام وحدة متخصصة لاستقبال ومعالجة بلاغات المخالفات (صافرة الإنذار)، كما تم الانتهاء من تفعيل نظام مراقبة الالتزام (CareWeb) ليتم تحسين وتطوير كفاءة برنامج مراقبة الالتزام.

لجنة إدارة المخاطر:

تهدف لجنة إدارة المخاطر إلى مراقبة إدارة المخاطر بالشركة لضمان اكتشاف المخاطر الكبيرة التي قد تتعرض لها والتأكد من تطبيق السياسات والعمليات القادرة على مواجهة وإدارة هذه المخاطر، وذلك ضمن حدود الصلاحيات التي يحددها مجلس الإدارة. وتقوم اللجنة أيضًا بمراجعة الإجراءات التي تم اتخاذها لضمان وجود هيكل تنظيمي متكامل لإدارة المخاطر. تولى رئاسة اللجنة في الربع الأول من عام ٢٠٢٢ م السيد جمال محمد القحطاني مع الأعضاء الدكتور خالد دخيل الله الكريمي والسيد فريد مصطفى ذوق والسيدة نوليفر غونهن. ومن الربع الثاني حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م تولى رئاسة اللجنة السيد مارك فينسوم مع الأعضاء السيد رمضان الزهراني والسيد ثامر جمالي والسيدة نوليفر غونهن.

تم عقد ٤ اجتماعات خلال عام ٢٠٢٢ م للجنة إدارة المخاطر بحضور جميع الأعضاء، وتم خلالها مناقشة تقارير إدارة مخاطر وتحليل جميع المخاطر المتعلقة بعمليات الشركة والتغيرات الحاصلة في الاقتصاد السعودي وتكلفة السيولة النقدية وتوفرها.

اللجنة التنفيذية:

تهدف اللجنة التنفيذية إلى الإشراف على عمليات الشركة واتخاذ قرارات سريعة بشأن القضايا الملحة المتعلقة بأعمال الشركة، وذلك ضمن حدود صلاحياتها، والهدف من وجود اللجنة التنفيذية هو مساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على إدارة الشركة. يتولى رئاسة اللجنة السيد سعيد صالح الغامدي مع الاعضاء السيد سيدهيش كاول شيفنيث والدكتور خالد دخيل الله الكريمي.

لجنة المكافآت والترشيحات:

يتولى رئاسة اللجنة السيد عبد الوهاب محمد توفيق مع الأعضاء السيد سعيد صالح الغامدي والسيد سيدهيش كاول شيفنيث والدكتور خالد الكريمي. تهدف لجنة المكافآت والترشيحات إلى استلام ترشيحات كبار المديرين وأعضاء مجلس الإدارة، وتعمل اللجنة كذلك على التأكد من أن سياسات وممارسات الموارد البشرية في شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل تلبي احتياجاتها التشغيلية والوظيفية وتم عقد اجتماعان خلال عام ٢٠٢٢م للجنة المكافآت والترشيحات بحضور جميع الأعضاء.

أعضاء الإدارة التنفيذية:

فيما يلي أعضاء الإدارة التنفيذية للشركة وهم على النحو التالي:

- | | |
|--|----------------------------|
| الرئيس التنفيذي | الدكتور خالد الكريمي |
| المدير العام التنفيذي للتمويل النقدي والسيارات | السيد رمضان الزهراني |
| المدير المالي (المكلف) | السيد وائل بنجر |
| رئيس إدارة تقنية المعلومات | السيد محمود أبار |
| المدير التنفيذي للمخاطر | السيد عبد الله الدهان |
| المدير التنفيذي للالتزام | السيد محمد هاني عبد الجبار |
| رئيس التدقيق الداخلي (المكلف) | السيد عادل العوني |
| رئيس إدارة الأمن السيبراني | السيد يسلم حسن باصريح |
| المدير العام التنفيذي للتمويل العقاري | السيد حسن اليماني |
| نائب مدير عام تنفيذي للتمويل متناهي الصغر | السيد عبدالرحمن ال فهد |
| المدير التنفيذي لقطاع مراكز حسابات العملاء. | السيد إياد محمود |

للمزيد من المعلومات عن أعضاء الإدارة التنفيذية للشركة ومؤهلاتهم المهنية والعلمية، نرجو زيارة الموقع الإلكتروني للشركة على الرابط التالي:

<https://www.aljfinance.com/Documents/Boards/Board-Bio-Ar-En.pdf>

التغييرات في مجلس الإدارة:

قامت الجمعية العامة للمساهمين بتعيين تسعة أعضاء في مجلس الإدارة خلال اجتماعها الذي عقد في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠م لمدة ثلاث سنوات. وفي اجتماع الجمعية العامة للمساهمين الذي عقد في ١٧ مارس ٢٠٢٢م عين السيد تيفيليان يودهستيرا روسلي عضو في مجلس الإدارة خلفاً للسيد جمال القحطاني.

١٨. اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور:

يعرض الجدول التالي ملخصاً لأعضاء مجلس الإدارة والاجتماعات وسجل الحضور خلال عام ٢٠٢٢م:

اسم العضو	مسمى العضوية	مارس ١٦ ٢٠٢٢	يونيو ٢١ ٢٠٢٢	أكتوبر ١٢ ٢٠٢٢	١٤ ديسمبر ٢٠٢٢
السيد/ سعيد صالح الغامدي	رئيس مجلس الإدارة عضو مستقل	✓	✓	✓	✓
السيد/ عبدالكريم اسعد ابو النصر	نائب رئيس مجلس الإدارة عضو مستقل	✓	✓	✓	✓
السيد/ تيفيليان يودهستيرا روسلي	عضو مستقل	✓	✓	✗	✓
الدكتور/ خالد دخيل الله الكريمي	عضو تنفيذي أمين سر المجلس	✓	✓	✓	✓
السيد/ سيد هيثم كاول شيفينث	عضو مستقل	✓	✗	✓	✓
السيد/ عبدالوهاب محمد توفيق	عضو مستقل	✓	✗	✗	✗
السيدة/ نوليفر غونهن	عضو مستقل	✓	✓	✓	✓
السيد/ مارك فينسوم	عضو مستقل	✓	✓	✓	✓
السيد/ فريد مصطفى ذوق	عضو مستقل	✓	✓	✓	✓

للمزيد من المعلومات عن أعضاء مجلس إدارة الشركة ومؤهلاتهم المهنية والعلمية والشركات الأخرى التي يكون عضو مجلس الإدارة عضوًا فيها، نرجو زيارة الموقع الإلكتروني للشركة على الرابط التالي:

<https://www.aljfinance.com/bod.aspx>

١٩. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

بلغت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في عام ٢٠٢٢م مبلغًا إجماليًا قدره ٠,٤٣ مليون ريال سعودي، وهي على النحو التالي:

المكافآت	مسمى العضوية	اسم العضو
-	رئيس مجلس الإدارة عضو مستقل	السيد/ سعيد صالح الغامدي
ريال ٢١٥,٠٠٠	نائب رئيس مجلس الإدارة عضو مستقل	السيد/ عبدالكريم اسعد ابو النصر
-	عضو مستقل	السيد/ تيفيليان يودهستيرا روسلي
-	عضو تنفيذي أمين سر المجلس	الدكتور/ خالد دخيل الله الكريمي
-	عضو مستقل	السيد/ سيدهيش كاول شيفينث
-	عضو مستقل	السيد/ عبدالوهاب محمد توفيق
-	عضو مستقل	السيدة/ نوليفر غونهن
-	عضو مستقل	السيد/ مارك فينسوم
ريال ٢١٥,٠٠٠	عضو مستقل	السيد/ فريد مصطفى ذوق

٢٠. مكافآت اللجان الأخرى:

بلغت مكافآت أعضاء اللجان الأخرى المستقلين في عام ٢٠٢٢م مبلغًا إجماليًا قدره ٠,١٣ مليون ريال سعودي، أما أعضاء اللجان الأخرى التنفيذيين فلم يصرف لهم أي مكافآت نظير عملهم في اللجان وهي على النحو التالي:

المكافآت	مسمى العضوية	اسم العضو
-	رئيس لجنة المراجعة	السيد/ تيفيليان يودهستيرا روسلي
-	عضو لجنة المراجعة	السيد/ يحي كافي
١٣٢,٠٠٠	عضو لجنة المراجعة	الدكتور / أبو بكر باجاير
-	رئيس لجنة المخاطر	السيدة / مارك فينسوم
-	عضو لجنة المخاطر	السيدة/ نوليفر غونهن
-	عضو لجنة المخاطر	السيد/ رمضان الزهراني
-	عضو لجنة المخاطر	السيد / ثامر جمالي
-	رئيس لجنة المكافآت والترشيحات	السيد/ عبدالوهاب توفيق

-	عضو لجنة المكافآت والترشيحات	السيد/ سعيد الغامدي
-	عضو لجنة المكافآت والترشيحات	السيد / سيدهيش كاول شيفينث
-	عضو لجنة المكافآت والترشيحات	الدكتور خالد الكريمي
-	رئيس اللجنة التنفيذية	السيد/ سعيد الغامدي
-	عضو اللجنة التنفيذية	الدكتور خالد الكريمي
-	عضو اللجنة التنفيذية	السيد / سيدهيش كاول شيفينث

٢١. مكافآت كبار التنفيذيين:

بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة لكبار التنفيذيين في الشركة بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي والمدير العام التنفيذي للتمويل النقدي والسيارات والمدير التنفيذي لقطاع مراكز حسابات العملاء والمدير العام التنفيذي للتمويل العقاري عن العام المالي ٢٠٢٢ م مبلغاً إجماليًا قدره ٨,٢ مليون ريال سعودي.

٢٢. المساهمات الاجتماعية:

بلغت المساهمات الاجتماعية للشركة في العام المالي ٢٠٢٢ م مبلغاً وقدره ٦,٤ مليون ريال سعودي.

٢٣. العقوبات:

لم يفرض البنك المركزي السعودي (SAMA) أي مخالفات على الشركة في العام ٢٠٢٢ م مقارنة بالعام ٢٠٢١ م بينما فرضت وزارة الموارد البشرية وشركة علم لأمن المعلومات وشركة سمة ووزارة الشؤون البلدية والقروية في عام ٢٠٢٢ م غرامات على الشركة بلغ مجموعها ٣,٨٠٠ ريال سعودي، وفيما يلي تفاصيل هذه المخالفات:

قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية:

موضوع المخالفة	٢٠٢٢		٢٠٢١	
	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية	لا يوجد	-	٣	١١٠,٠٠٠
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء	لا يوجد	-	لا يوجد	-
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة ومكافحة وغسل الأموال وتمويل الإرهاب	لا يوجد	-	لا يوجد	-
المجموع	-	-	٣	١١٠,٠٠٠

المخالفات الأخرى:

٢٠٢٢	موضوع المخالفة	الجهة مصدرة المخالفة
إجمالي مبلغ المخالفات بالريال السعودي	عدد المخالفات	
١,١٥٠	١	وزارة الموارد البشرية
١,١٥٠	١	شركة علم لأمن المعلومات
١,٠٠٠	١	شركة سمة
٥٠٠	١	وزارة الشؤون البلدية و القروية
٣,٨٠٠	٤	المجموع

٢٤. شكر وتقدير

وفي الختام يتقدم مجلس إدارة شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل بشكره لجميع عملاء الشركة على ثقتهم ولموظفي الشركة على عملهم الدؤوب وتفانيهم وللمساهمين على دعمهم. كما يتقدم بالشكر والتقدير للبنك المركزي السعودي ووزارة التجارة والاستثمار وكافة الجهات الحكومية للدعم الذي لاقتنه منهم خلال قيامها بعملها في خدمة المواطنين وتلبية حاجاتهم التمويلية.

رئيس مجلس الإدارة


سعيد بن صالح الغامدي