



Abdul Latif Jameel  
FINANCE



## تقرير مجلس الإدارة السنوي

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة مغلقة)

يسر مجلس إدارة شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل ("الشركة") إصدار التقرير السنوي عن الأداء والإنجازات والقوائم المالية لعام ٢٠٢٣ م، ويلقي التقرير الضوء على أهم التطورات التي حدثت خلال العام ونتائج الأنشطة التشغيلية، والحوكمة، وملخص الأداء المالي للشركة.



## ١. الملخص التنفيذي لعام ٢٠٢٣ م

شهدت شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل "الشركة" في عام ٢٠٢٣ م ارتفاعاً ملحوظاً في مقاييس الأداء، فقد ارتفع صافي الربح بنسبة ٨٨%، كما ارتفع إجمالي التكلفة التشغيلية بنسبة ٧٠% مقارنة بالعام الفائت ويدل هذا النمو الملحوظ على فعالية المبادرات الاستراتيجية التي تبنتها الشركة في هذا العام وتميز العملية التشغيلية. ولمواكبة التطورات والتغيرات في السوق، قامت الشركة بتطوير استراتيجيات إضافية لضرورة التغلب على التطورات الغير مسبوقه في القطاع المالي ولضمان النمو المستدام للشركة. وحيث إن الشركة ملتزمة بأن تكون قائدة في الابتكار الرقمي في القطاع المالي، فإن الشركة حققت عدة إنجازات في عملية تطبيق استراتيجيتها في التحول الرقمي، وتتضمن ما يلي:

- إطلاق المنصة الالكترونية للشركة بعد تحديثها، حيث صُممت المنصة لتحسين تجربة المستخدم وسهولة الاستخدام والوصول إلى ما يريده.
- إضافة تطبيق الهاتف المحمول والمصمم للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، لتسهيل سير المعاملات وآلية الوفاء بالالتزامات المالية من قبل العملاء.
- أتمتة خدمات ما بعد البيع للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، لتسهيل آلية العمل وتحسين آلية تقديم الخدمات للعميل.

علاوة على ذلك، قامت الشركة بخطوات جوهرية لاستكمال تبني استراتيجية التمويل المتناهي الصغر والتمويل العقاري. فقد قامت الشركة بالبحث والدراسة وحددت الثغرات الجوهرية والفرص المتاحة للشركة، مما يوفر اتجاهًا واضحاً للشركة لتحقيق أهدافها الاستراتيجية بشكل فعال. وفيما يخص رأس المال البشري للشركة، فقد أظهرت الشركة التزامها بتعزيز بيئة عمل محفزة ومجزية من خلال اتخاذ ما يلي:

- نظام المكافآت الشامل، والمصمم لكشف الأداء المتميز وتحفيزه على مستوى الشركة.
- نظام إدارة الأداء، والذي يهدف إلى مواءمة الأهداف الشخصية مع الأهداف الاستراتيجية للشركة وتحفيز الأداء المتميز.

▪ مبادئ جميل، والتي تجسد القيم الجوهرية والمعايير الأخلاقية للشركة وروحها التشغيلية. هذه المبادرات تعكس تفاني الشركة في استثمارها في أصولها الأكثر قيمة، وهم موظفيها وليس فقط أهدافها الربحية والتشغيلية. ومن خلال هذه المبادرات الاستراتيجية، فإن الشركة تتمتع بموقف جيد في قطاع التمويل لاستمرار النمو والابتكار.

## ٢. إدارة المخاطر

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

### مخاطر الائتمان:

من أهم عوامل الخطر 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 بوضع آلية مستقلة لتقييم طلبات كل عميل.

- فيما يتعلق بالعملاء الأفراد، تطبق الشركة نظام (تقييم الائتمان) والذي يقوم بتحليل وتقييم الجدارة الائتمانية لكل عميل على حدة 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 ٢٠٢٣م، وأظهرت النتائج أن النموذج مناسب ويؤدي الغرض المرجو منه. كما يهدف نظام تقييم الائتمان إلى الحصول على أفضل تقييم للعملاء الأفراد.
- بالنسبة لتقييم عملاء الشركات، فإن الشركة طورت مجموعة من السياسات والإجراءات وحدود الموافقات مما يتيح للشركة قبول العملاء الأكثر ملاءة ماليًا 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 إلكترونية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية للأدوات المالية (IFRS9) ولوائح البنك المركزي السعودي لجميع منتجات الشركة، وسيتم البدء في تشغيل هذه المنصة خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٤م.

### المخاطر التشغيلية:

تعاملت الشركة مع الكثير من المخاطر المرتبطة بالعمليات الداخلية كتقنية المعلومات والأمن السيبراني والموارد البشرية والقانونية، وأي مخاطر أخرى من شأنها التأثير سلبيًا على عمليات الشركة، كما تتوفر العديد من البرامج والأدوات لتلقي ملاحظات الموظفين حول أي مخاطر متعلقة بعملهم للمساعدة في التخفيف من آثارها 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 ورشات عمل لتحسين ثقافة المخاطر على مستوى الشركة.

### مخاطر السوق والسيولة النقدية:

تواجه الشركة عدة مخاطر عن 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 نمواً في عام ٢٠٢٤ مدفوعاً بالإصلاحات الجديدة وجهود التنويع التي ستضع الأساس للتنمية والاستثمارات المستقبلية في المملكة"، رياض النجار – رئيس مجلس إدارة بي دبليو سي الشرق الأوسط. وأضاف أن النشاط الغير نفطي، والمدعوم بزيادة الاستثمارات مؤخراً، سيكون المحرك الرئيسي للنمو لهذا العام وما بعده. وشهدت بعض القطاعات مؤخرًا تغيرات جوهرية، بما في ذلك قطاعات السياحة والضيافة والرعاية الصحية والتحول الرقمي والزراعة.

### ٣. الهيئة الشرعية

يقوم أعضاء الهيئة الشرعية وهم نخبة من الخبراء بتقديم الاستشارات للشركة بشكل مستقل بشأن الرأي الشرعي في سياسات المعاملات وصيغ العقود من أجل الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء. وتتكون الهيئة الشرعية من ثلاثة أعضاء وهم:

١. فضيلة الشيخ الدكتور محمد علي القرني رئيساً
٢. فضيلة الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز المصلح عضواً
٣. فضيلة الشيخ الدكتور عبدالله مصلح الثمالي عضواً

وقد قامت الهيئة الشرعية خلال عام ٢٠٢٣م بمراجعة واعتماد عقود ومنتجات التمويل للشركة، والتحقق من امتثال العقود لأحكام الشريعة الإسلامية، وهذه العملية توضح الدور الجوهرية للهيئة في الحفاظ على المعايير الأخلاقية والشريعة للمنتجات المقدمة من قبل الشركة. للمزيد من المعلومات عن أعضاء الهيئة الشرعية للشركة، نرجو زيارة الموقع الإلكتروني للشركة على هذا الرابط [\[اضغط هنا\]](#)

### ٤. ملخص الأداء المالي لعام ٢٠٢٣م

٢٠٢٢	٢٠٢٣	ملخص الربح والخسارة
٤٣٠	٧٥٤	مجموع الدخل التشغيلي
٣٣١-	٤٠٤-	مصاريف التشغيل
١٥٤	١٤٢	الدخل الآخر
٣٢-	٥١-	الزكاة
٢٢٢	٤٤١	صافي الربح

(المبالغ بملايين الريالات)

## ٥. ملخص أصول الشركة والتزاماتها

٢٠٢٢	٢٠٢٣	الأصول والالتزامات
٢,٢٤٨	٢,٣٧٥	الأصول المتداولة
٣,٠٦٧	٢,٩٠٩	الأصول غير المتداولة
٢,٣٢٦	١,٦٠١	الالتزامات المتداولة
٢٧٤	٥١٢	الالتزامات غير المتداولة
٢,٧١٥	٣,١٧١	حقوق الملكية

(المبالغ بملايين الريالات)

## ٦. دخل الشركة حسب التوزيع الجغرافي

يوضح الجدول التالي تحليلاً لإجمالي الدخل التشغيلي بحسب المناطق الجغرافية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	المنطقة
١٧٠	٢٤٧	المنطقة الوسطى
٩٨	٢٣٢	المنطقة الغربية
٧٩	١٢٣	المنطقة الشرقية
٤٨	١٠٥	المنطقة الشمالية
٣٥	٤٧	المنطقة الجنوبية
٤٣٠	٧٥٤	إجمالي الدخل التشغيلي

(المبالغ بملايين الريالات)

## ٧. الزكاة

بلغ الرصيد المخصص للزكاة في الشركة مبلغاً وقدره ٧٢,٩ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

## ٨. الاستثمارات والأرصدة الاحتياطية التي أنشأت 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 ٢٠٢٣ م مبلغاً وقدره ٧٠,٢ مليون ريال سعودي كما هو موضح ومفصّل عنه في القوائم المالية المدققة.

## ٩. المعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA)

التزامًا 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.

## ١٠. تعيين مراجعي حسابات خارجيين

يتولى مراجع حسابات الشركة الخارجي المسؤولية عن مراجعة القوائم المالية السنوية والربع السنوية للشركة، حيث أُقر خلال اجتماع الجمعية العامة لمساهمي الشركة الذي عُقد بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٣م، بقبول توصية مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بإعادة تعيين السادة شركة "Deloitte & Touche & Co" كمراجعين خارجيين لحسابات الشركة لعام ٢٠٢٣م بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي.

## ١١. الشركات التابعة

تؤكد شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل على عدم امتلاكها أي حصص في أي شركات تابعة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

## ١٢. 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 المُلتخّصة 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.

## ١٣. إقرارات إضافية من قبل مجلس الإدارة

يقر مجلس إدارة شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل بما يلي:

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

## ١٤. 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.

## اجتماعات الجمعية العامة للشركة:

عُقد اجتماع للجمعية العامة في يوم الثلاثاء ٢١ مارس ٢٠٢٣م، وترأس رئيس مجلس إدارة الشركة الأستاذ سعيد صالح الغامدي هذا الاجتماع لاعتماد البنود الإلزامية السنوية كتقرير مجلس الإدارة وتقرير مراجع الحسابات والقوائم المالية وغيرها وفقاً لأحكام الأنظمة ذات العلاقة.

أيضاً عقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية في يوم الإثنين ٢٦ نوفمبر ٢٠٢٣م، وترأس العضو المنتدب الدكتور خالد الكريمي الشريف اجتماع الجمعية العامة الغير العادية للموافقة على تعيين أعضاء مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي.

## ١٥. حوكمة الشركة

في ١٣ سبتمبر ٢٠٢٣م، صادق مجلس إدارة الشركة على الإطار العام للحوكمة في الشركة، مؤكداً على توافقه مع مبادئ حوكمة الشركات المالية، كما أقرها البنك المركزي السعودي (ساما). كما قام مجلس الإدارة على مدار عام ٢٠٢٣م بتحديث شامل للسياسات الداخلية للشركة، موحداً إياها تحت إطار واحد.

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

علاوة على ذلك، يعتبر الإطار العام للحوكمة وسياساته مرجعاً أساسياً للجان الفرعية لمجلس الإدارة، بما في ذلك اللجان التالية:

## لجنة المراجعة:

عُيِّنت الجمعية العامة للمساهمين أربعة أعضاء في لجنة المراجعة خلال جلستها التي عقدت بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠٢٣ ولمدة ثلاثة سنوات. تتكون لجنة المراجعة من أربعة أعضاء مستقلين ذوي خبرة مالية ومحاسبية وخبرة في مجال المراجعة الداخلية. يتولى رئاسة اللجنة السيد سعيد صالح الغامدي وأعضائها السيد تيفيليان يودهستيرا روسلي والدكتور أبو بكر باجابر والسيد محمد طالب كافور.

قامت الجمعية العامة للمساهمين التي عقدت بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠٢٣ بتعيين السيد سعيد صالح الغامدي رئيساً للجنة المراجعة خلفاً للسيد تيفيليان يودهستيرا روسلي، وحتى انتهاء دورة المجلس الحالية.

تعتبر اللجنة مسؤولة أمام مجلس الإدارة ومساعدة له في الالتزام بمسؤولياته، وقد تمّت الموافقة على ميثاق لجنة المراجعة من قِبل المساهمين خلال اجتماع الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ ٢ فبراير ٢٠٢٠م.

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

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

عقدت لجنة المراجعة خمسة اجتماعات خلال عام ٢٠٢٣م وحضر جميع أعضائها، وقد ناقشت وتابعت اللجنة خلال هذه الاجتماعات أداء المراجعة الداخلية والمراجعة الخارجية والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتحقيق ومكافحة أنشطة الاحتيال والتقدم الحاصل في المبادرات الأخرى التي كلفها بها مجلس الإدارة.

## فعالية الرقابة الداخلية:

تم التأكد من فعالية وكفاءة الضوابط الداخلية التي تم إجراؤها خلال عام ٢٠٢٣م، وتم تطبيق إجراءات تحديد وتقييم وإدارة المخاطر الجوهرية التي قد تهدد الشركة على مدار العام ولم تكن هناك أوجه قصور جوهرية أو مؤثرة في البيئة الرقابية.

بعد تقييم فعالية وكفاءة إجراءات الرقابة الداخلية والتقييم المستمر للضوابط والاجراءات الداخلية التي تم تنفيذها خلال العام، فإن الإدارة ترى بأن نظام الرقابة الداخلية الحالي مصمم بشكل مناسب ويعمل بفعالية، ويتم مراقبته باستمرار. كما تسعى الإدارة جاهدة باستمرار إلى زيادة تعزيز نظام الرقابة الداخلية.



## عملية المراجعة والتدقيق الشرعي:

قامت الشركة في عام ٢٠٢٣م بالتعاقد مع جهة تدقيق ومراجعة شرعية خارجية ومستقلة وذلك للوقوف على مدى التزام الشركة بضوابط وأحكام الشريعة الإسلامية في تعاملاتها المالية، واستندت عمليات المراجعة والتدقيق الشرعية على إجراءات التدقيق المعتمدة، والتي تشمل فحص العينات الداخلية ضمن نطاق العمل، مع الأخذ بالاعتبار المبادئ التوجيهية و تقييم المخاطر التي قد تنتج عن عدم الالتزام بمعايير وضوابط الأحكام الشرعية. وتضمنت عملية التدقيق مراجعة أعمال وأنشطة الشركة من خلال فحص قوائمها المالية ومتابعة عمليات الإدارات ومراجعة المنتجات والمعاملات للتأكد من سيرها حسب الإجراءات والضوابط الشرعية المعتمدة.

## 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. تولى رئاسة اللجنة في عام ٢٠٢٣م السيد جاروسلاف جايسلير وأعضائها السيدة نوليفرغونهن والسيد رمضان الزهراني والسيد ثامر جمالي.

عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠٢٣م بحضور جميع الأعضاء (ماعدًا اجتماع الربع الرابع حيث حضر ثلاث أعضاء من أصل أربعة)، وخلالها ناقشت اللجنة 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 الحوكمة، والاستراتيجيات، وعلى عمليات الشركة وأدائها المالي. وتتمارس اللجنة دورها كسلطة مفوضة من قبل مجلس الإدارة، حيث إنها تعمل عن قرب وتتعاون لضمان اتخاذ قرارات فعالة وتطبيق استراتيجية الشركة. وقد تولى رئاسة اللجنة في البداية السيد سعيد صالح الغامدي وأعضائها الدكتور ابراهيم باداوود والدكتور خالد الكريمي الشريف حتى تاريخ ٢٤ اغسطس ٢٠٢٣م. وفيما بعد تشكلت لجنة تنفيذية جديدة يتولى رئاستها الدكتور ابراهيم باداوود وأعضائها كل من الدكتور خالد الكريمي الشريف والسيد جاروسلاف جايسلير والسيد رمضان الزهراني والسيد لوкас سيفن.

## لجنة المكافآت والترشيحات:

يتولى رئاسة اللجنة الدكتور عبدالعزيز مصطفى وأعضائها كل من السيد عبدالوهاب توفيق والدكتور خالد الكريمي الشريف، وتهدف لجنة المكافآت والترشيحات إلى استلام ترشيحات كبار المديرين وأعضاء مجلس الإدارة، وتعمل اللجنة كذلك على التأكد من أن سياسات وأعمال إدارة الموارد البشرية في الشركة تلبى احتياجاتها التشغيلية والوظيفية. خلال عام ٢٠٢٣م، فقد عقدت لجنة المكافآت والترشيحات اجتماعين بحضور جميع الأعضاء.

## أعضاء الإدارة التنفيذية:

فيما يلي أعضاء الإدارة التنفيذية للشركة، وهم على النحو التالي:

الدرجة العلمية	المسمى الوظيفي	أعضاء الإدارة التنفيذية
الدكتوراه في التقنية الصناعية (الإدارة والتدريب) من جامعة شمال أيووا بالولايات المتحدة	الرئيس التنفيذي	الدكتور خالد الكريمي الشريف
بكالوريوس في هندسة النظم الصناعية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن بالمملكة العربية السعودية	المدير العام التنفيذي لتمويل السيارات	السيد رمضان الزهراني
ماجستير إدارة الأعمال (المالية) من جامعة لستر بالمملكة المتحدة	المدير المالي (المكلف)	السيد طه البلاط
بكالوريوس في علوم الحاسب من جامعة جورج ماسون بالولايات المتحدة	رئيس إدارة تقنية المعلومات	السيد محمود أبار
ماجستير إدارة الأعمال من جامعة الفيصل بالمملكة العربية السعودية	المدير التنفيذي لإدارة المخاطر	السيد عبد الله الدهان
ماجستير في علوم الطيران من جامعة إمبيري ريدل بالولايات المتحدة	رئيس إدارة الالتزام (المكلف)	السيد يامن لؤي يماني
بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية	رئيس إدارة التدقيق الداخلي (المكلف)	السيد عادل العوني
بكالوريوس العلوم في نظم المعلومات من جامعة دار الحكمة بالمملكة العربية السعودية	رئيس إدارة الأمن السيبراني	السيدة سارة عبدالمحسن عبدالله
ماجستير إدارة الأعمال من جامعة نبراسكا بالولايات المتحدة	المدير العام التنفيذي للتمويل العقاري	السيد حسن اليماني
ماجستير إدارة الأعمال من جامعة نبراسكا بالولايات المتحدة	المدير التنفيذي لقطاع مراكز حسابات العملاء	السيد إياد محمود
ماجستير في الإدارة - جامعة سوانسي ويلز بالمملكة المتحدة	نائب مدير عام تنفيذي للتمويل متناهي الصغر	السيد عبدالرحمن الفهيد

للمزيد من المعلومات عن أعضاء الإدارة التنفيذية للشركة من حيث خبراتهم ومؤهلاتهم المهنية والعلمية، الرجاء زيارة الموقع الإلكتروني للشركة على هذا الرابط [\[اضغط هنا\]](#)

## التغييرات في مجلس الإدارة:

نظراً لانتهاج دورة مجلس الإدارة في ٢١ سبتمبر ٢٠٢٣م، قامت الجمعية العامة للمساهمين بتعيين مجلس الإدارة الجديد خلال اجتماعها الذي عقد في ٢٦ نوفمبر ٢٠٢٣م وهم على النحو التالي:

تشكيل مجلس الإدارة الجديد للشركة بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠٢٣ م	
السيد عبدالكريم اسعد ابو النصر	السيد عبدالمحسن الفارس
السيد جاروسلاف جايسلير	السيد خالد الجاسر
السيد تيفيليان يودهستيرا روسلي	الدكتور خالد الكريبي الشريف
الدكتور ابراهيم باداوود	-

## ١٦. أعضاء مجلس الإدارة وسجل الحضور

يعرض الجدول التالي ملخصًا لأعضاء مجلس الإدارة والاجتماعات وسجل الحضور حتى شهر سبتمبر ٢٠٢٣ م:

اسم العضو	مسمى العضوية	الدرجة العلمية	الخبرة المهنية	١٥ مارس ٢٠٢٣	٢٣ مايو ٢٠٢٣	٢١ يونيو ٢٠٢٣	١٢ سبتمبر ٢٠٢٣
السيد سعيد صالح الغامدي	رئيس مجلس الإدارة عضو مستقل غير تنفيذي	ماجستير إدارة الأعمال من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	نائب رئيس في شركة عبداللطيف جميل المحدودة.	✓	✓	✓	✗
السيد عبدالكريم اسعد ابو النصر	نائب رئيس مجلس الإدارة عضو مستقل غير تنفيذي	ماجستير إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية بالقاهرة في مصر	رئيس مجلس إدارة شركة الخطوط السعودية للشحن وشركة صلة، وعضو مجلس إدارة في شركة صفناد، وشركة تعبئة المياه الصحية وشركة سارة القابضة.	✓	✓	✓	✓
السيد/ تيفيليان يودهستيرا روسلي	عضو مستقل غير تنفيذي	بكالوريوس في المحاسبة من جامعة تشونغ يوان كريستيان	نائب المدير المالي لشركات عبداللطيف جميل - القطاع الدولي.	✓	✓	✓	✗
الدكتور خالد الكريبي الشريف	عضو تنفيذي أمين سر المجلس	الدكتوراه في التقنية الصناعية (الإدارة والتدريب) من جامعة شمال أيوا بالولايات المتحدة	عضو مجلس الإدارة والمدير التنفيذي ونائب رئيس مجلس الإدارة لدى شركة سجل.	✓	✓	✓	✓
السيد سيددهيش كاول شيفينث	عضو مستقل غير تنفيذي	ماجستير في المالية والمحاسبة من كلية لندن للاقتصاد والعلوم السياسية في المملكة المتحدة	المدير التنفيذي في شركة عبداللطيف جميل المحدودة	✓	✓	✓	✓

✘	✘	✓	✘	نائب رئيس لشئون الشركات في مجموعة عبداللطيف جميل	بكالوريوس في التجارة من جامعة الاسكندرية بمصر	عضو مستقل غير تنفيذي	السيد عبدالوهاب محمد توفيق
✓	✓	✓	✓	رئيس مجلس الإدارة شركة عبداللطيف جميل للتمويل تركيا- المدير المالي لشركات عبداللطيف جميل - القطاع الدولي	ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة غرب جورجيا بالولايات المتحدة	عضو مستقل غير تنفيذي	السيدة نوليفر غونهن
✓	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة لدى كلاً من مجموعة فتحي القابضة، المجلس الاستشاري للجنة الوطنية الاجتماعية لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية	الدكتوراه في إدارة الأعمال من الأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا والنقل البحري	عضو مستقل غير تنفيذي	الدكتور ابراهيم باداود
✓	✓	✓	✓	نائب رئيس مجلس الإدارة، ونائب رئيس الخدمات المالية والتكنولوجيا المالية في شركة عبداللطيف جميل المحدودة	ماجستير في إدارة الأعمال جامعة هيريوت وات ادنبرة، بالمملكة المتحدة	عضو مستقل غير تنفيذي	السيد جاروسلاف جايسلير

نظراً للتغيرات في مجلس الإدارة، يعرض الجدول التالي ملخصاً لأعضاء مجلس الإدارة واجتماعاته وسجل الحضور لشهري نوفمبر وديسمبر من العام ٢٠٢٣:

اسم العضو	مسمى العضوية	الدرجة العلمية	الخبرة العملية	٢٩ نوفمبر ٢٠٢٣	١٤ ديسمبر ٢٠٢٣
السيد عبدالكريم أسعد أبو النصر	رئيس مجلس الإدارة عضو مستقل عضو غير تنفيذي	ماجستير إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية بالقاهرة في مصر	رئيس مجلس إدارة لدى شركة الخطوط السعودية للشحن، وشركة صلة - عضو مجلس إدارة في شركة صفناد، وشركة تعبئة المياه الصحية وشركة سارة القابضة	✓	✓
السيد جاروسلاف جايسلير	عضو مستقل عضو غير تنفيذي	ماجستير إدارة الأعمال جامعة هيريوت وات ادنبرة، بالمملكة المتحدة	نائب رئيس الخدمات المالية والتكنولوجيا المالية في شركة عبداللطيف جميل المحدودة.	✓	✓

x	✓	نائب المدير المالي لشركات عبد اللطيف جميل - القطاع الدولي	بكالوريوس في المحاسبة من جامعة تشونغ يوان كريستيان	عضو مستقل عضو غير تنفيذي	السيد تيفيليان يودهيستيرا روسلي
✓	✓	عضو مجلس إدارة لدى كلاً من مجموعة فتيحي القابضة، المجلس الاستشاري للجنة الوطنية الاجتماعي لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية	الدكتوراه في إدارة الأعمال من الأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا والنقل البحري	عضو مستقل عضو غير تنفيذي	الدكتور ابراهيم باداود
✓	✓	رئيس مجلس الإدارة السابق للشركة التقنية المالية السعودية	ماجستير في المحاسبة من جامعة ويسترن إلينوي	عضو مستقل عضو غير تنفيذي	السيد عبد المحسن الفارس
✓	✓	رئيس سابق لمجلس إدارة شركة STC Pay	بكالوريوس في العلوم الإدارية من جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية	عضو مستقل عضو غير تنفيذي	السيد خالد الجاسر
✓	✓	عضو مجلس إدارة الشركة والمدير التنفيذي ونائب رئيس مجلس الإدارة لدى شركة سجل	الدكتوراه في التقنية الصناعية (الإدارة والتدريب) من جامعة شمال أيو بالولايات المتحدة	عضو تنفيذي	الدكتور خالد الكريمي الشريف

للمزيد من المعلومات عن أعضاء مجلس الإدارة من حيث خبراتهم ومؤهلاتهم المهنية والعلمية، الرجاء زيارة الموقع الإلكتروني للشركة على هذا الرابط [\[اضغط هنا\]](#)

## ١٧. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بلغت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في عام ٢٠٢٣ م مبلغاً إجماليًا قدره ٠,٢١ مليون ريال سعودي، وهي على النحو التالي:

المكافآت	مسمى العضوية	اسم العضو
-	رئيس مجلس الإدارة عضو مستقل	السيد سعيد صالح الغامدي

٢٠٩,٠٠٠ ر.س	نائب رئيس مجلس الإدارة عضو مستقل	السيد عبدالكريم اسعد ابو النصر
-	عضو مستقل	السيد تيفيليان يودهيستيرا روسلي
-	عضو تنفيذي أمين سر المجلس	الدكتور خالد الكريمي الشريف
-	عضو مستقل	السيد سيدهيش كاول شيفينث
-	عضو مستقل	السيد عبدالوهاب محمد توفيق
-	عضو مستقل	السيدة نوليفر غونهن
-	عضو مستقل	الدكتور ابراهيم باداوود
-	عضو مستقل	السيد جاروسلاف جايسلير

## ١٨. مكافآت اللجان الأخرى

بلغت مكافآت أعضاء اللجان الأخرى في عام ٢٠٢٣ م مبلغًا إجماليًا قدره ١٢,٠ مليون ريال سعودي، وهي على النحو التالي:

المكافآت	مسمى العضوية	اسم العضو
-	رئيس لجنة المراجعة	السيد تيفيليان يودهيستيرا روسلي
-	عضو لجنة المراجعة	السيد سيد معروف
١٢٠,٠٠٠ ر.س	عضو لجنة المراجعة	الدكتور أبو بكر باجابر
-	رئيس لجنة المخاطر	السيد جاروسلاف جايسلير
-	عضو لجنة المخاطر	السيد نوليفر غونهن
-	عضو لجنة المخاطر	السيد رمضان الزهراني
-	عضو لجنة المخاطر	السيد ثامر جمالي
-	رئيس لجنة المكافآت والترشيحات	السيد عبدالعزيز مصطفى
-	عضو لجنة المكافآت والترشيحات	الدكتور خالد الكريمي الشريف
-	عضو لجنة المكافآت والترشيحات	السيد عبدالوهاب توفيق

-	رئيس اللجنة التنفيذية	السيد سعيد الغامدي
-	عضو اللجنة التنفيذية	الدكتور خالد الكريمي الشريف
-	عضو اللجنة التنفيذية	السيد سيدهيش كاول شيفينث

## ١٩. مكافآت كبار التنفيذيين

بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة لكبار التنفيذيين في الشركة وهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي والمدير العام التنفيذي لتمويل السيارات والمدير التنفيذي لقطاع مراكز حسابات العملاء والمدير العام التنفيذي للتمويل العقاري عن العام المالي ٢٠٢٣ م مبلغًا إجماليًا قدره ٨,٤ مليون ريال سعودي.

## ٢٠. المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية للشركة في العام المالي ٢٠٢٣ م المدفوعة إلى مؤسسة مجتمع جميل الأهلية مبلغًا وقدره ١١,٩ مليون ريال سعودي.

## ٢١. العقوبات

فرض البنك المركزي السعودي (SAMA) غرامة على الشركة في العام ٢٠٢٣ م تتعلق بمخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية. بالإضافة إلى ذلك، فرضت شركة علم لأمن المعلومات المختصة في أمن المعلومات غرامة على الشركة بلغ مجموعها ١,١٥٠ ريال سعودي، وفيما يلي تفاصيل هذه المخالفات:

### قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
-	-	٢٣٠,٠٠٠	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	المجموع

## المخالفات الأخرى:

٢٠٢٣		موضوع المخالفة	الجهة مصدرة المُخالفة
إجمالي مبلغ المخالفات بالريال السعودي	عدد المخالفات		
١,١٥٠	١	(عدم استكمال المستندات اللازمة)	شركة علم لأمن المعلومات
١,١٥٠	١		المجموع

## ٢٢. شكر وتقدير

وفي الختام نتشرف جميعاً في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل من مساهمين ومجلس إدارة وعاملين بأن نرفع أسمى آيات الشكر والعرفان والتقدير لمقام خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين - حفظهم الله - لما تشهده بلادنا المباركة من نهضة في جميع المجالات ولما يولونه من عناية كريمة بالقطاع المالي، كما نتقدم بالشكر الجزيل للبنك المركزي السعودي ووزارة التجارة ووزارة الموارد البشرية وكافة الجهات الحكومية للدعم الذي تلقيناه خلال قيامنا بعملنا في خدمة عملائنا وتلبية حاجاتهم التمويلية. ولا يخفى علينا ان نتقدم بالشكر الجزيل لشركاء نجاحنا عملاء الشركة على ثقتهم ولموظفي الشركة على عملهم الدؤوب وتفانيهم وللمساهمين على دعمهم المستمر، والشكر موصول لأصحاب الفضيلة أعضاء اللجنة الشرعية.



رئيس مجلس الإدارة

عبدالكريم بن أسعد أبو النصر