

## شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

### التقرير السنوي لعام 2021 م

### تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 / 12 / 2021 م

يسر مجلس إدارة شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل إصدار التقرير السنوي عن الأداء والإنجازات والقوائم المالية لعام 2021 م، ويلقي التقرير الضوء على أهم التطورات التي حدثت خلال العام ونتائج الأنشطة التشغيلية وحوكمة الشركة والنتائج المالية.

#### 1. أبرز التطورات والبرامج

##### • استراتيجية شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

طورت الشركة استراتيجية طموحة للسنوات الخمس القادمة لترقية قدراتها من خلال خمسة ركائز رئيسية مع أكثر من 20 مبادرة فرعية. تتمثل هذه الركائز الخمس بالعناوين الرئيسية التالية:

- تحسين وتعزيز نشاط الشركة الأساسي وهو تمويل للسيارات.
- توسيع نطاق أعمال التمويل المختلفة.
- إنشاء منظومة أعمال إلكترونية.
- تعزيز عوامل التمكين للأعمال.
- تعزيز عوامل التمكين التنظيمية.

##### • تمويل السيارات

قامت الشركة بتحسين وتعزيز نشاطها الأساسي المتمثل في مجال تمويل السيارات وذلك من خلال عدة جوانب منها:

- مراجعة طريقة احتساب قيمة التملك ومدة العقود.
- تقديم منتج تمويلي جديد وتمويل السيارات المستعملة بين الأفراد وتقديم العديد من العروض للسيارات المستعملة.
- تكثيف عروض تمويل الشركات.
- إدارة نقص مخزون للسيارات عن طريق زيادة المخزون ومن خلال استبدال المورد/العلامة التجارية.
- زيادة مبيعات العلامات التجارية المتعددة.

## • المنتجات جديدة

تنويع منتجات التمويل وإدخال المنتجات الجديدة في عام 2021 م كان جزء من استراتيجية الشركة الرئيسية، حيث طرحت الشركة برنامج "تمويل التورق" بعد الحصول على الموافقات التنظيمية والقانونية اللازمة وبدأت في تطوير منتجات جديدة استعدادًا لإطلاقها خلال العام المقبل.

## • تنويع القنوات التسويقية

قامت الشركة بتنويع قنواتها التسويقية كجزء من استراتيجيتها لإنشاء منظومة أعمال إلكترونية فعالة للوصول إلى العملاء المحتملين ودعم العملاء الحاليين من خلال موقع الشركة الإلكتروني والمبيعات الهاتفية والخدمات الإلكترونية ومنصات إدارة علاقات العملاء ومراكز خدمات ما بعد البيع وحسابات وسائل التواصل الاجتماعي الرسمية والتعاون مع مختلف موردي المنتجات، وبالإضافة إلى ذلك ستطلق الشركة تطبيقها الذكي خلال العام المقبل.

## • تحسين وتطوير العمليات الإلكترونية

أدى قسم إدارة التميز وتطوير العمليات خلال عام 2021 م إلى تحسين العمليات لزيادة الفعالية وتقليل التكلفة بما في ذلك الربط مع مختلف مقدمي الخدمات مثل "نافذ" و"أبشر" والتوقيع الرقمي وخدمات التأمين وغيرها.

## • الارتباط:

الموارد البشرية هي أحد أهم الأصول القيمة لشركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل، لذا فإن الشركة قامت بدراسة قياس مدى الارتباط ومستوى تفاعل موظفيها والتعرف على نقاط الضعف وتحسينها. وأسفرت نتائج الدراسة عن معدل ارتباط الزملاء بالشركة بنسبة 78% والتي تزيد 6% عن المعيار العالمي (72%).

## 2. العمليات الرئيسية

- بلغ إجمالي عدد العقود الممولة خلال عام 2021 م 36,542 عقدًا بقيمة تمويلية إجمالية بلغت تقريبًا 2.5 مليار ريال سعودي.
- تنوعت العقود الممولة بين تمويل السيارات الجديدة والمستعملة والتمويل الاستهلاكي لكلاً من الأفراد والشركات.
- تم تلبية حاجات العملاء من خلال فروع الشركة المنتشرة في جميع أنحاء المملكة وأيضًا عن طريق مواقعها الإلكترونية.

وقد كان إجمالي عدد العقود الممولة خلال عام 2021 م حسب المنطقة الجغرافية هي كما يلي:

النسبة	عدد عقود التمويل	المنطقة
34%	12,469	المنطقة الوسطى
27%	9,770	المنطقة الغربية
20%	7,157	المنطقة الشرقية
10%	3,660	المنطقة الشمالية
10%	3,486	المنطقة الجنوبية
100%	36,542	المجموع

### 3. إدارة المخاطر

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

#### 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 إلى أدوات إعداد التقارير ووسائل التحليل المستخدمة لقياس مستويات مخاطر الائتمان. لتطوير آليات اتخاذ القرار المتعلقة بعملاء التجزئة والشركات و قامت الشركة بالعمل على تطوير آليات مستقلة لتقييم كل طلب عميل.

- طبقت الشركة نظام "تقييم الائتمان" لعملاء التجزئة لتحليل وتقييم الجدارة الائتمانية لكل عميل على حدى وتحديد معدل التمويل المناسب لكل مجموعة من العملاء بناءً على درجات المخاطر الائتمانية ذات الصلة. تم تطبيق نظام بطاقات تقييم الأداء القائمة على التعلم الآلي (Machine Learning) في يوليو 2019 م و مراجعتها و اعتمادها في أغسطس 2021 م، وأظهرت النتائج أن النموذج مناسب تماماً. يهدف نظام تقييم الائتمان إلى الحصول على تقييم أفضل 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. تم تخصيص لجنة ائتمانية مكرّسة لاتخاذ القرارات بشأن طلبات التمويل الكبيرة.

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

تم التحقق من طريقة احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) خلال عام 2021 م بما يتوافق مع المعيار الدولي للأدوات المالية (IFRS9) من قبل شركة استشارات مستقلة.

## المخاطر التشغيلية:

تعاملت الشركة مع الكثير من المخاطر المرتبطة بالعمليات الداخلية كتقنية المعلومات و الأمن السيبراني و الموارد البشرية والإدارة القانونية والامتثال بالأنظمة السارية، 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.

طبقت الشركة بسبب تفشي فيروس كوفيد-19 بعض الضوابط والبروتوكولات للتأكد من استمرارية العمل في حالة حدوث موجات جديدة لهذا الفيروس.

## 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 ضغوطًا على هوامش ربح الشركة حيث تعتمد الشركة بشكل أساسي على بيع الأصول المالية للبنوك المحلية كمصدر للتمويل. ويتوقع الاقتصاديون أن نسبة الفائدة في المملكة العربية السعودية سترتفع بحوالي 75 نقطة أساس في عام 2022 م.

## 4. 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:

- |        |  |
|--------|--|
| رئيسًا | 1- فضيلة الشيخ الدكتور/ محمد علي القري       |
| عضوًا  | 2- فضيلة الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز المصلح   |
| عضوًا  | 3- فضيلة الشيخ الدكتور/ عبدالله مصلح الثمالي |

قامت الهيئة الشرعية خلال عام 2021 م بمراجعة واعتماد عقود تمويل الشركة من وجهة نظر متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

[https://www.aljfinance.com/shariah\\_committee\\_ar.aspx](https://www.aljfinance.com/shariah_committee_ar.aspx)

## 5. ملخص نتائج أعمال الشركة لعام 2021

*2020	2021	ملخص الربح والخسارة
582	487	مجموع الدخل التشغيلي
-316	-270	مصاريف التشغيل
69	54	الدخل الآخر
-62	-29	الزكاة
<b>272</b>	<b>242</b>	<b>صافي الربح</b>

(المبالغ بملايين الريالات)

\*تمت إعادة صياغة أرقام 2020 لتتوافق مع البيانات المالية المدققة لعام 2021.

## 6. ملخص أصول الشركة والتزاماتها

*2020	2021	الأصول والالتزامات
3,784	2,372	الأصول المتداولة
1,173	2,723	الأصول غير المتداولة
1,584	1,994	الالتزامات المتداولة
603	609	الالتزامات غير المتداولة
<b>2,770</b>	<b>2,492</b>	<b>حقوق الملكية</b>

(المبالغ بملايين الريالات)

\*تمت إعادة صياغة أرقام 2020 لتتوافق مع البيانات المالية المدققة لعام 2021.

## 7. التوزيع الجغرافي لدخل الشركة من العمليات

يوضح الجدول التالي تحليلاً لإجمالي الدخل التشغيلي حسب المناطق:

2020*	2021	المنطقة
144	166	المنطقة الوسطى
176	130	المنطقة الغربية
109	95	المنطقة الشرقية
77	49	المنطقة الشمالية
77	46	المنطقة الجنوبية
<b>582</b>	<b>487</b>	<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>

(المبالغ بملايين الريالات)

\*تمت إعادة صياغة أرقام 2020 لتتوافق مع البيانات المالية المدققة لعام 2021.

## 8. المدفوعات القانونية

بلغ الرصيد المخصص للزكاة في الشركة مبلغًا وقدره 50.0 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2021 م.

## 9. الاستثمارات والأرصدة الاحتياطية التي أنشئت لمصلحة الموظفين

تحتفظ الشركة برصيد احتياطي لمكافأة نهاية الخدمة النظامية لموظفيها وللمكافآت الإضافية حسب السياسة الداخلية للشركة، وقد بلغت أرصدها خلال عام 2021 م مبلغ 115.9 مليون ريال سعودي كما هو موضح ومفصّل عنه في البيانات المالية المدقّقة.

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

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

## 11. تعيين مراجعي حسابات خارجيين

يتولى مراجع حسابات الشركة الخارجي المسؤولية عن مراجعة القوائم المالية السنوية والربع السنوية للشركة. أقر خلال الاجتماع العام لمساهمي الشركة الذي عقد بتاريخ 21 مارس 2021 م بقبول توصية مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بتعيين السادة شركة "Deloitte and Touche & Co" كمراجعين خارجيين لحسابات الشركة للربع الثاني والثالث والرابع من عام 2021 م بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي.

## 12. الشركات التابعة

تؤكد شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل عدم امتلاكها أي حصص في أي شركات تابعة من تاريخ 31 ديسمبر 2021 م.

## 13. 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 المدقّقة المُلخّصة 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.

#### 14. إقرارات إضافية من مجلس الإدارة

يقر مجلس إدارة شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل بما يلي:

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

#### 15. سياسة توزيع الأرباح

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

- 1) الاحتفاظ بنسبة 10 % من الأرباح الصافية للسنة لتكوين احتياطي قانوني ، ويجوز للجمعية العامة وقف هذا الخصم/التحويل متى بلغت نسبة الاحتياطي المذكور 30% من رأس المال المدفوع.
- 2) يحق للجمعية العامة بناءً على اقتراح مجلس الإدارة الاحتفاظ بنسبة من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي مخصص لغرض معين تقررته الجمعية العامة.
- 3) يحق للجمعية العامة أن تقرر استحداث احتياطيات إضافية تحقيقاً لمصلحة الشركة أو لضمان توزيع أرباح ثابتة للمساهمين إن رأت ذلك.
- 4) يوزع المتبقي بعد ذلك كدفعة أولى للمساهمين بنسبة لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع.
- 5) يوزع المتبقي بعد ذلك إما على المساهمين كحصة كاملة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المتبقية.

#### اجتماعات الجمعية العامة للشركة:

عُقد اجتماع للجمعية العامة في يوم الأحد 21 مارس 2021 م، وترأس رئيس مجلس إدارة الشركة سعادة الأستاذ/ سعيد صالح الغامدي اجتماع الجمعية العامة غير العادية والجمعية العامة العادية السنوية (بوسائل التقنية الحديثة) للموافقة على تعديلات النظام الأساسي واعتماد البنود الإلزامية السنوية كتقرير مجلس الإدارة وتقرير مراجع الحسابات والقوائم المالية وغيرها وفقاً لأحكام النظام.

وقد قرر مساهمي الشركة خلال الاجتماع الذي تم يوم الأحد 31 أكتوبر 2021 م على توزيع أرباح بمبلغ وقدره 514.9 مليون ريال سعودي (1.7 ريال سعودي للسهم) من بند الأرباح المبقاه، وقد تم دفع هذه الأرباح للمساهمين بشكل كامل بعد الحصول على خطاب عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي.

## 16. حوكمة الشركة:

وافقت الجمعية العامة للمساهمين على القوانين الجديدة للشركة خلال اجتماعها الذي عقد في مايو 2017 بالتوافق مع نظام الشركات المعتمد من قبل وزارة التجارة. اعتمد مجلس الإدارة سابقاً بتاريخ 28 أكتوبر 2014 م 23 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 وبشكلٍ منتظم.

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

كما أن سياسة حوكمة الشركات هي أيضاً مرجع للجان الفرعية المنبثقة عن مجلس الإدارة ومنها اللجان التالية:

### لجنة المراجعة:

عينت الجمعية العامة للمساهمين ثلاثة أعضاء في لجنة المراجعة خلال جلستها الذي عقدت بتاريخ 20 سبتمبر 2020 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 عبد الوهاب محمد توفيق مع الأعضاء الدكتور أبو بكر باجابر والسيد يحيى كافي. 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 02 فبراير 2020.

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

تشرف اللجنة على أداء التدقيق الداخلي والالتزام و وحدة مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب وتقوم بتقييم أدائهم على أساس سنوي.

تم عقد 6 اجتماعات خلال عام 2021 م للجنة المراجعة بحضور جميع الأعضاء، 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 المجلس.

### فعالية الرقابة الداخلية

تم التأكد من فعالية وكفاءة الضوابط الداخلية التي تم إجراؤها خلال العام و تم 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 أتمتة جميع أنشطة إدارة المراجعة الداخلية بشكل إلكتروني.

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).

### لجنة إدارة المخاطر والائتمان:

تهدف لجنة إدارة المخاطر والائتمان 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. يتولى رئاسة اللجنة السيد جمال محمد القحطاني مع الأعضاء الدكتور خالد دخيل الله الكريمي والسيد فريد مصطفى ذوق والسيدة نوليفر غونهن.

تم عقد 4 اجتماعات خلال عام 2021 م للجنة إدارة المخاطر والائتمان بحضور جميع الأعضاء، وتم خلالها مناقشة تقارير إدارة مخاطر الائتمان 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 الأعضاء السيد سيدهيش كاول شيفنيث والسيد جمال محمد القحطاني 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. 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 تلبى احتياجاتها التشغيلية والوظيفية.

## أعضاء الإدارة التنفيذية:

فيما يلي أعضاء الإدارة التنفيذية للشركة وهم على النحو التالي:

- السيد جمال محمد القحطاني الرئيس التنفيذي
- الدكتور خالد الكريمي المدير العام التنفيذي للعمليات
- السيد طلال مفرح السعدي المدير المالي
- السيد خالد عمر الجخلب المدير التنفيذي لتقنية المعلومات
- السيد عبد الله الدهان المدير التنفيذي للمخاطر
- السيد محمد هاني عبد الجبار المدير التنفيذي للالتزام
- السيد سراج عمر بادقيل المدير التنفيذي للتدقيق الداخلي
- السيد يسلم حسن باصريح رئيس أمن المعلومات

للمزيد من المعلومات عن أعضاء الإدارة التنفيذية للشركة ومؤهلاتهم المهنية والعلمية، نرجوا 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 20 سبتمبر 2020 لمدة قدرها ثلاث سنوات.

## 17. اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

يعرض الجدول التالي ملخصًا لأعضاء مجلس الإدارة والاجتماعات وسجل الحضور خلال عام 2021 م:

اسم العضو	مسمى العضوية	22 فبراير 2021	13 يونيو 2021	20 سبتمبر 2021	25 نوفمبر 2021	19 ديسمبر 2021
السيد/ سعيد صالح الغامدي	رئيس مجلس الإدارة عضو مستقل	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ عبدالكريم اسعد ابو النصر	نائب رئيس مجلس الإدارة عضو مستقل	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ جمال محمد القحطاني	عضو تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓
الدكتور/ خالد دخيل الله الكريمي	عضو تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ سيدهيش 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، نرجوا زيارة الموقع الإلكتروني للشركة على الرابط التالي:

[https://www.aljfinance.com/bod\\_ar.aspx](https://www.aljfinance.com/bod_ar.aspx)

## 18. أتعاب أعضاء مجلس الإدارة:

بلغت أتعاب ومصرفات أعضاء مجلس الإدارة المستقلين في عام 2021 م مبلغًا إجماليًا قدره 0.42 مليون ريال سعودي، أما أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين فلم يصرف لهم أي مكافآت عن عملهم في مجلس الإدارة.

## 19. أتعاب اللجان الأخرى:

بلغت أتعاب ومصروفات أعضاء اللجان الأخرى المستقلين في عام 2021 م مبلغًا إجماليًا قدره 0.12 مليون ريال سعودي، أما أعضاء اللجان الأخرى التنفيذيين فلم يصرف لهم أي مكافآت عن عملهم في اللجنة.

## 20. أتعاب ومكافآت كبار التنفيذيين:

بلغ إجمالي الأتعاب والمصروفات المدفوعة لخمسة أعضاء من كبار التنفيذيين في الشركة بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير العام التنفيذي للعمليات والمدير التنفيذي الأول للعمليات والمدير التنفيذي للعمليات والمدير المالي عن العام المالي 2021 م مبلغًا إجماليًا قدره 11.4 مليون ريال سعودي.

## 21. المساهمات الاجتماعية للشركة:

بلغت المساهمات الاجتماعية للشركة في العام المالي 2021 م مبلغًا وقدره 7.8 مليون ريال سعودي.

## 22. العقوبات

فرض البنك المركزي السعودي (SAMA) ووزارة العمل والتنمية الاجتماعية وشركة علم لأمن المعلومات وشركة سمة ووزارة الشؤون البلدية والقروية في عام 2021 م غرامات على الشركة بلغ مجموعها 124,150 ريال سعودي، وفيما يلي تفصيل لهذه المخالفات:

### قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية:

2020		2021		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
15,000	1	110,000	3	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية*
500,000	1	لا يوجد	لا يوجد	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة ومكافحة وغسل الأموال وتمويل الإرهاب
515,000	2	110,000	3	المجموع

\* عبارة عن مخالفة بسبب تجاوز الحد المسموح لقروض الموظفين ومخالفة بسبب عدم نشر القرارات التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي في العام المالي 2019-2020 وإنذار لعدم الالتزام بضوابط وإجراءات التحصيل للعملاء الأفراد.

### المخالفات الأخرى:

2020		2021		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ المخالفات بالريال السعودي	عدد المخالفات	إجمالي مبلغ المخالفات بالريال السعودي	عدد المخالفات	
110,000	10	10,000	1	مكتب العمل والتأمينات الاجتماعية (عدم الالتزام بتطبيق قرارا الوزارة المنظم للظروف الاستثنائية)
9,150	6	3,150	3	شركة علم لأمن المعلومات (عدم استكمال المستندات اللازمة - هويات العملاء )
لا يوجد	لا يوجد	1,000	1	شركة سمة (عدم استكمال ملف العميل)
98,000	4	لا يوجد	لا يوجد	وزارة الشؤون البلدية و القروية ( غرامات عدم وجود تراخيص)
217,150	20	14,150	5	المجموع

### 23. 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 لاقته منهم خلال قيامها بعملها في خدمة المواطنين وتلبية حاجاتهم التمويلية.

مجلس الإدارة