

يسر شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل إصدار تقرير مجلس الإدارة السنوي حول النتائج المالية للشركة وإنجازاتها مرفقاً معه القوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 م. ويلقي التقرير الضوء على أهم التطورات التي حدثت خلال العام ونتائج الأنشطة التشغيلية وحوكمة الشركة والنتائج المالية بما يتوافق مع القواعد والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

### أبرز التطورات والبرامج

واصلت الشركة في عام 2018 بذل جهودها لتقديم خدمات متميزة لعملائها من خلال الاستمرار في التحول الرقمي والارتقاء بأعمال الشركة من خلال توحيد مراكز التحصيل وجعلها أكثر كفاءة وفعالية ، واستخدام تقنية محاور الإرتكاز في فروع البيع والتحصيل. كما شرعت الشركة في تضمين تقنيات الذكاء الاصطناعي في أعمالها كإنشاء العقود و عمليات التحصيل لزيادة انتاجية الشركة واستمرار نموها.

كما قامت الشركة بإجراء الدراسات الاستراتيجية مع أفضل الشركات الاستشارية لدراسة تطور الشركة وتقديمها وقد اسفرت هذه الدراسات على العديد من النتائج من أبرزها :

1- تكوين صورة مستقبلية للشركة ، بأن تكون مزودة بنظام خدمات مالية متكامل و مستدام و عالي المستوى يعتمد على الذكاء الاصطناعي ويرتكز على رغبة العملاء.

2- تحديد الركائز الاستراتيجية للشركة والمتمثلة في تمويل السيارات من مختلف المصادر وتمويل شركات الأعمال الصغيرة والمتوسطة الناشئة .

3- بلورة عوامل التمكين الإستراتيجية وعلى رأسها : تطوير الموارد المالية ، وصيانة الهيكل التنظيمي، تنمية رأس المال البشري والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات.

كما تم تحديد خطط مرحلية تفصيلية وسيتم متابعتها بشكل ربع سنوي.

### العمليات الرئيسية

خلال عام 2018 بلغ إجمالي عدد عقود التأجير التمويلي 74,459 عقداً بقيمة تمويلية بلغت 3.24 مليار ريال. وقد تراوحت بين تمويل السيارات الجديدة والمستعملة والمعدات الثقيلة والأجهزة المنزلية لكلاً من الأفراد والشركات. وقد تم تلبية جميع حاجات العملاء من خلال فروع الشركة المنتشرة في جميع أنحاء المملكة.

وقد كان إجمالي عدد العقود الممولة خلال عام 2018 حسب المنطقة هي كما يلي:

المنطقة	عدد عقود التمويل	النسبة
الوسطى	14,043	19%
الشرقية	17,007	23%
الشمالية	10,736	14%
الجنوبية	15,195	20%
الغربية	17,478	23%
المجموع	74,459	100%

### إدارة المخاطر

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

### مخاطر الائتمان

تمثل أهم المخاطر التي تواجهها الشركة عند ممارسة أعمال التمويل وهي المخاطر الخاصة بقدرة العميل على الوفاء بالالتزام ومدى جدارة العميل الائتمانية قبل إنجاز العملية التمويلية. و لتطوير آليات اتخاذ القرار فيما يخص عملاء الأفراد والشركات فقد قامت إدارة المخاطر بالعمل على تطوير آليات مستقلة بحسب كل حالة على حده.

وفيما يخص الأفراد بدأت إدارة المخاطر خلال عام 2017 بالعمل على تطوير برنامج تقييم «الجدارة الائتمانية» مما يساعد على تحليل قدرة العملاء الأفراد الائتمانية وتحديد الأسعار التي تناسب كل شريحة من العملاء وفق جدارتهم الائتمانية. وفي عام 2018 تم الاستمرار بتطوير هذا البرنامج بجيله الثاني من خلال استخدام بطاقات تقييم الأداء وتعديل استراتيجية المبيعات جنبا إلى جنب مع تطوير سياسات الائتمان.

أما بالنسبة للشركات فقد تم تطوير إدارة مراقبة مخاطر الائتمان وتحسين سياسات وإجراءات منح التمويل لقطاع الشركات لتساعد على تقييم العملاء وتفصيل حدود الموافقة على أكثر من مستوى ليتسنى للشركة قبول العملاء الأكثر ملاءة مالية والمتوافقين مع حدود رغبة المخاطرة للشركة.

وتشمل سياسة وإجراءات إدارة المخاطر الائتمانية صياغة استراتيجية شاملة لإدارة وقياس والتعامل مع مخاطر الائتمان منذ نشأتها وحتى إتمامها، والعمل على تطوير مؤشرات تساعد على قراءة مسار المخاطر وتطوير المؤشرات الكمية والنوعية للتعرف المبكر عليها.

### المخاطر التشغيلية

تخص المخاطر التشغيلية المخاطر المرتبطة بالعمليات الداخلية للشركة سواء كانت متعلقة بتكنولوجيا المعلومات أو الموارد البشرية أو القانونية أو الالتزام بالأنظمة السارية وأي مخاطر أخرى من شأنها التأثير سلبا على عمليات الشركة.

## مخاطر السوق والسيولة

وتعزى مخاطر السوق والسيولة للشركة إلى التغيرات في أسعار الفائدة والسيولة والتدفقات النقدية للشركة. وأهم المخاطر في هذا المجال هي مخاطر زيادة أسعار الفائدة التي تمارس ضغوطاً على هوامش ربح الشركة في عمليات التمويل.

## الهيئة الشرعية

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

(1) فضيلة الشيخ الدكتور/ محمد علي القري - رئيساً

(2) فضيلة الشيخ: عبدالله بن عبدالعزيز المصلح - عضواً

(3) فضيلة الشيخ الدكتور/ عبدالله مصلح الثمالي - عضواً

وقد قامت الهيئة الشرعية خلال عام 2018 م، بمراجعة واعتماد عقود تمويل الشركة من وجهة نظر متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

## ملخص نتائج أعمال الشركة لعام 2018

(المبالغ بملايين الريالات)

ملخص الربح والخسارة	2018	2017
مجموع الدخل التشغيلي	788	841
مصاريف التشغيل	(501)	(611)
الدخل الآخر	83	59
صافي الربح	370	290

## ملخص أصول الشركة وخصومها

(المبالغ بملايين الريالات)

الأصول والإلتزامات	2018	2017
الأصول المتداولة	4,599	4,508
الأصول غير المتداولة	1,338	1,742
الإلتزامات المتداولة	1,907	2,062
الإلتزامات غير المتداولة	108	150
حقوق الملكية	3,922	4,039

التوزيع الجغرافي لدخل الشركة من العمليات  
يبين الجدول التالي تحليلاً لإجمالي الدخل التشغيلي حسب المناطق:  
(المبالغ بملايين الريالات)

المنطقة	2018	2017
المنطقة الوسطى	173	173
المنطقة الشرقية	178	217
المنطقة الجنوبية	159	176
المنطقة الغربية	182	170
المنطقة الشمالية	96	105
<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>	<b>788</b>	<b>841</b>

#### بيان بقيمة المدفوعات النظامية المستحقة السداد

بلغ رصيد الزكاة الشرعية المستحقة على الشركة مبلغ 81.0 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2018 م.

#### بيان بقيمة الاستثمارات والمخصصات لمصلحة موظفي الشركة

تحتفظ الشركة بمخصصات لمكافأة نهاية الخدمة النظامية والمكافأة الإضافية لمصلحة موظفي الشركة حسب السياسة الداخلية للشركة وقد بلغت أرصدها خلال عام 2018 مبلغ 96.6 مليون ريال سعودي.

#### المعايير المحاسبية

التزاماً بتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية الخاصة بالتقارير المالية والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص الزكاة و ضريبة الدخل.

#### تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين

يتولى مراجعو حسابات الشركة المسؤولية عن مراجعة القوائم المالية الربع السنوية والسنوية للشركة. وقد أقر اجتماع الجمعية العمومية العادية للشركة المنعقد في 18 مارس 2018 م توصية مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بتعيين السادة شركة "إيرنست ويونغ" كمراجعين خارجيين لحسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 م بعد الحصول على عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي.

#### الشركات التابعة

تؤكد شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل عدم امتلاكها لأي حصص في أي شركات تابعة حتى تاريخ 31 ديسمبر 2018 م.

## التعاملات بين الشركة والأطراف ذات العلاقة

تتعامل الشركة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة، وتتم هذه المعاملات بنفس شروط التعامل العادلة مع الأطراف الأخرى وتخضع للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة شركات التمويل والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. كما تتماشى جميع هذه التعاملات مع سياسة الشركة الداخلية لتعاملات الأطراف ذات العلاقة. وقد تم الإفصاح عن جميع التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة ضمن الإيضاحات الموضحة في القوائم المالية المدققة.

## إقرارات مجلس إدارة الشركة

يقر مجلس إدارة شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل بما يلي:

- (1) أنه قد تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- (2) أن نظام الرقابة الداخلية قد أعد على أسس سليمة وأنه ينفذ حسب الإجراءات والسياسات الداخلية للشركة.
- (3) أنه لا يوجد أدنى شك بشأن مقدرة الشركة على مواصلة نشاطها التمويلي.

## سياسة توزيع الأرباح

توزع أرباح المساهمين بعد خصم جميع المصروفات على النحو التالي:

- (1) يجنب 10 % من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العمومية العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الاحتياطي المذكور ما قيمته 30% من رأس المال المدفوع.
- (2) للجمعية العمومية العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العمومية العادية.
- (3) للجمعية العمومية العادية أن تقرر استحداث احتياطيات إضافية تحقيقاً لمصلحة الشركة أو ضمان توزيع أرباح ثابتة للمساهمين كلما أمكن.
- (4) يوزع الباقي بعد ذلك كدفعة أولى للمساهمين بنسبة لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع.
- (5) يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة كاملة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.

قرر مجلس إدارة الشركة خلال اجتماعه السنوي في 18 مارس 2018 بالموافقة على توزيع أرباح بمبلغ وقدره 235.2 مليون ريال سعودي (1.38 ريال للسهم) من بند الأرباح المبقاة، وقد تم دفع هذه الأرباح للمساهمين بشكل كامل. و في 12 ابريل 2018 حصلت الشركة على خطاب عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي على توزيع أرباح بمبلغ 224.3 مليون ريال سعودي ( 1.32 ريال للسهم ) من بند الأرباح المبقاة وقد وافق مجلس إدارة الشركة على هذا التوزيع خلال اجتماعه بتاريخ 26 ديسمبر 2018 . وقد أوصى مجلس الإدارة أيضاً بتوزيع أرباح بشكل استثنائي من بند الأرباح المبقاة بمبلغ قدره 800 مليون ريال سعودي.

## حوكمة الشركة

تحرص الشركة على الالتزام التام بقواعد حوكمة الشركات التي تحقق التطبيق الحازم لأنظمة الرقابة الداخلية الشاملة و سياسات الإفصاح والشفافية و معايير السلوك المهني والأخلاقي ومبادئ إدارة المخاطر. كما تقوم الشركة بتحقيق التوافق الشامل لأعمالها مع أنظمة وقوانين المملكة الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة والاستثمار وكافة المتطلبات والتوصيات النظامية الأخرى ذات العلاقة.

وافقت الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين على اللوائح الداخلية الجديدة للشركة خلال اجتماعها المنعقد في مايو 2017 بالتوافق مع القانون المعتمد من قبل وزارة التجارة . حيث أن مجلس الإدارة اعتمد سابقاً بتاريخ 28 أكتوبر 2014 م ثلاثة وعشرون سياسة داخلية للشركة تتماشى مع متطلبات اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل وكذلك تطلعات وأهداف الشركة من حيث الرقابة والسياسات والإجراءات الداخلية. ومن ضمن هذه السياسات لائحة حوكمة الشركة والتي تنظم أعمال مجلس الإدارة وعلاقاته بالإدارة التنفيذية للشركة والمساهمين ويتم تحديث هذه السياسات عند الحاجة وبشكلٍ منتظم.

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

### لجنة المراجعة

تهدف لجنة المراجعة إلى التأكد من عدالة وسلامة البيانات المالية السنوية والربع سنوية للشركة قبل تقديمها إلى مجلس الإدارة. وتقدم اللجنة أيضاً آراءها وتوصياتها إلى المجلس في هذا الصدد. وتوافق اللجنة على خطة التدقيق الداخلي السنوية القائمة على المخاطر وتضمن الامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها وتضمن فعالية وكفاءة الضوابط الداخلية استناداً إلى ميثاقها.

عينت الجمعية العامة للمساهمين ثلاثة أعضاء في لجنة المراجعة خلال جلستها المنعقدة بتاريخ 17 سبتمبر 2017 لمدة ثلاثة سنوات. وتتكون لجنة المراجعة من عضو غير تنفيذي وعضوين مستقلين ، ذوي خبرة مالية ومحاسبية وخبرة في مجال المراجعة الداخلية. وتكون اللجنة مسؤولة أمام مجلس الإدارة وتساعد المجلس في الوفاء بمسؤولياته. ويتولى رئاسة اللجنة عضو مجلس الإدارة السيد عبد الوهاب 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 في اجتماع المساهمين السنوي في 22 مارس 2016.

وتشرف لجنة المراجعة على أداء إدارات التدقيق الداخلي و إدارة الالتزام و مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتشرف على أدائها وتقوم بتقييم أدائها على أساس سنوي.

وقد عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال عام 2018 بحضور جميع الأعضاء. وقد ناقشت وتابعت اللجنة خلال هذه الاجتماعات أداء المراجعة الداخلية للحسابات والمراجعة الخارجية والتقدم الحاصل في المبادرات الأخرى التي كلفها بها المجلس.

### لجنة إدارة المخاطر والائتمان

تهدف لجنة إدارة المخاطر والائتمان إلى مراقبة إدارة المخاطر بالشركة لضمان اكتشاف المخاطر الكبيرة التي قد تتعرض لها، والتأكد من وجود السياسات والعمليات القادرة على مواجهة وإدارة هذه المخاطر، وذلك ضمن حدود الصلاحيات التي يحددها مجلس الإدارة. وتقوم اللجنة أيضاً بمراجعة الإجراءات التي تم اتخاذها لضمان وجود هيكل تنظيمي متكامل لإدارة المخاطر.

يتولى رئاسة اللجنة السيد جمال محمد القحطاني مع الاعضاء الدكتور خالد الكريمي و السيد فريد مصطفى ذوق

وقد عقدت لجنة إدارة المخاطر والائتمان 4 اجتماعات خلال عام 2018 م بحضور جميع الأعضاء تم خلالها مناقشة تقارير إدارة المخاطر والائتمان وتحليل ومراقبة كافة المخاطر التي تتعرض لها أعمال الشركة.

### اللجنة التنفيذية

تهدف اللجنة التنفيذية إلى إدارة عمليات الشركة والإشراف عليها 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 سيديش شيفنيث كاول والسيد جمال محمد القحطاني والدكتور خالد الكريمي.

و عقدت اللجنة التنفيذية أربع اجتماعات شهرية خلال عام 2018 م بحضور جميع الأعضاء تم خلالها مناقشة تقارير الأداء المالي والتشغيلي لأعمال الشركة.

### لجنة المكافآت والترشيحات

تهدف لجنة المكافآت والترشيحات إلى استلام ترشيحات وترشيح كبار المديرين وأعضاء مجلس الإدارة. وتعمل اللجنة كذلك على التأكد من أن سياسات وممارسات الموارد البشرية في شركة عبد اللطيف جميل للتمويل تلبى احتياجاتها التشغيلية والوظيفية.

يتولى رئاسة اللجنة السيد عبد الوهاب توفيق مع الاعضاء السيد سيديش شيفنيث كاول والسيد سعيد صالح الغامدي وقد تم تعيين أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات واعتمد ميثاقها من قبل مجلس الإدارة خلال عام 2017.

### التغيرات في مجلس الإدارة

قامت الجمعية العمومية للمساهمين بتعيين تسعة أعضاء في مجلس الإدارة خلال اجتماعها المنعقد في 12 سبتمبر 2017 لمدة قدرها ثلاث سنوات.

### اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

يعرض الجدول التالي ملخصاً لاجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور خلال السنة:

اسم العضو	مسمى العضوية	الاجتماع الأول 2018/2/15	الاجتماع الثاني 2018/5/15	الاجتماع الثالث 2018/7/18	الاجتماع الرابع 2018/10/31
الأستاذ/ سعيد صالح الغامدي	رئيس مجلس الإدارة عضو غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ جمال محمد القحطاني	عضو تنفيذي	✓	✓	✓	✓
الدكتور/ خالد الكريمي	عضو تنفيذي	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ فريد مصطفى ذوق	عضو غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ عبد الوهاب توفيق	عضو غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ سيديش شيفنيث كاول	عضو غير تنفيذي	لم يحضر	✓	✓	✓
الأستاذ/ عبد الكريم أبو النصر	عضو مستقل	لم يحضر	✓	✓	✓
الأستاذة/ نيلوفر جنهان	عضو غير تنفيذي	✓	✓	لم تحضر	✓
الأستاذ/ أوليفر آغا	عضو غير تنفيذي	لم يحضر	✓	✓	✓

## أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

بلغت أتعاب ومصروفات أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي 2018 م مبلغاً إجمالياً وقدره 1.47 مليون ريال سعودي. ولم يتم توزيع أية مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام المالي 2018م.

## شكر و تقدير

وفي الختام يتقدم مجلس إدارة الشركة بشكره لجميع عملاء الشركة على ثقتهم وللموظفي الشركة على عملهم الدؤوب وتفانيهم وللشركاء على دعمهم. كما يتقدم بالشكر والتقدير لمؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة والاستثمار وكافة الجهات الحكومية للدعم الذي لاقتنه منهم خلال قيامها بعملها في خدمة المواطنين وتلبية حاجاتهم التمويلية.

مجلس الإدارة