



تقرير مجلس الإدارة السنوي 2025

شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل
شركة مساهمة مغلقة

جدول المحتويات

10	05 الحوكمة	3	01 المقدمة
10	اجتماعات الجمعية العامة	3	كلمة رئيس مجلس الإدارة
10	ممارسات الحوكمة	4	ملخص أداء الشركة
11	اللجنة الشرعية		
12	لجنة المراجعة		
12	فعالية الرقابة الداخلية		
12	عملية مراجعة التدقيق الشرعي	6	02 إدارة المخاطر
15	لجنة إدارة المخاطر المؤسسية	6	مخاطر الائتمان
17	اللجنة التنفيذية	6	المخاطر التشغيلية
19	لجنة الترشيحات والمكافآت	7	مخاطر السوق والسيولة النقدية
21	أعضاء الإدارة التنفيذية		
30	أعضاء مجلس الإدارة		
34	سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة		
34	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	7	03 المعلومات المالية
35	مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة	7	ملخص الأداء المالي
36	مكافآت كبار التنفيذيين	7	ملخص أصول الشركة والتزاماتها
36	المساهمات الاجتماعية	8	دخل الشركة حسب المنتج
		8	الزكاة
36	06 العقوبات	8	الاستثمارات والأرصدة الاحتياطية التي نشأت لصالح الموظفين
36	عقوبات البنك المركزي والمخالفات الأخرى	8	المعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
		8	تعيين مراجع الحسابات الخارجي
		9	04 الإقرارات والإفصاحات
		9	الشركات التابعة
		9	معاملات الأطراف ذوي الصلة
		9	إقرارات إضافية من قبل مجلس الإدارة
		9	سياسة توزيع الأرباح



كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم،

بالنيابة عن مجلس إدارة شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل، يسرني أن أقدم لمساهميننا الكرام وأصحاب المصلحة تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي 2025م، والذي أتى امتداداً لمسيرة نجاح الشركة المستمرة، لكن تميز هذا العام بتركيز أوضح على ترسيخ ما تحقق من مكتسبات، وتعزيز الاستقرار، وتحويل التوجهات الاستراتيجية إلى ممارسات عملية انعكست على أداء الشركة ومتانة مركزها المالي.

لقد أولى مجلس الإدارة، خلال العام المالي 2025، اهتماماً خاصاً بمتابعة تطورات القطاع المالي، وما يشهده من تغيرات تنظيمية وتسارع رقمي ومنافسة متزايدة. وانطلاقاً من ذلك، عمل المجلس، من خلال لجانه وبالتكامل مع الإدارة التنفيذية، على مراجعة المبادرات الاستراتيجية والتأكد من مواءمتها مع واقع السوق، وبما يضمن المحافظة على توازن دقيق بين النمو والاستقرار المالي وإدارة المخاطر.

وشهد عام 2025 تقدماً ملموساً في تنفيذ عدد من المبادرات الاستراتيجية، حيث تم الانتقال من مرحلة التخطيط إلى مرحلة التفعيل، مع تركيز واضح على تحسين كفاءة العمليات، ورفع جودة المحافظ التمويلية، وتعزيز فاعلية استخدام الموارد. وقد أسهم ذلك في دعم استمرارية الأعمال وتحقيق مستوى أعلى من الاستقرار المالي، وهو ما يضع الشركة في موقع أفضل لمواجهة أي متغيرات مستقبلية.

وفي إطار التوسع المدروس، واصلت الشركة تعزيز حضورها في عدد من قطاعاتها الرئيسية، لا سيما تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمويل الأفراد، مع اهتمام متزايد بتطوير الحلول التمويلية وتحسين تجربة العملاء، بما يلبي احتياجات السوق ويعزز القدرة التنافسية للشركة.

ويؤكد مجلس الإدارة قناعته الراسخة بأن رأس المال البشري هو أحد أهم عوامل النجاح والاستدامة، ولذلك حظيت مبادرات تطوير القدرات وبناء الكفاءات الوطنية باهتمام خاص خلال العام، بهدف رفع الجاهزية التنظيمية، وتعزيز ثقافة الأداء، ودعم استقرار واستمرارية الأعمال.

ويتقدم مجلس الإدارة بخالص الشكر والتقدير لمساهميننا الكرام على ثقتهم المستمرة، كما يثمن الجهود الكبيرة التي بذلتها الإدارة التنفيذية وكافة منسوبي الشركة، والتي كان لها الأثر المباشر فيما تحقق من إنجازات خلال العام المالي 2025.

كما نرفع أسمى آيات الشكر والعرفان إلى مقام خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين - حفظهما الله - على ما تشهده المملكة من نهضة وتنمية شاملة، ونتقدم بالشكر الجزيل إلى البنك المركزي السعودي (ساما) على دعمه وإشرافه المستمر، بما يعزز استقرار القطاع المالي ويدعم دوره التنموي.

وختاماً، يؤكد مجلس الإدارة التزامه بمواصلة الإشراف الفاعل على تنفيذ استراتيجية الشركة، وتعزيز متانة مركزها المالي، وتحقيق قيمة مستدامة لمساهميها وأصحاب المصلحة، بما يتوافق مع مستهدفات رؤية المملكة 2030

عبدالكريم اسعد ابوالنصر

ملخص أداء الشركة للعام 2025م

في عام 2025، واصلت شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل أعمالها في بيئة سوقية تنافسية ومتغيرة، اتسمت بارتفاع ضغوط السيولة وتقلبات السوق. وخلال العام، حققت الشركة صافي أرباح إجمالي بلغ 639 مليون ريال سعودي، مدعوماً بجهود مستمرة في تحسين هيكله المحفظة، وترشيد التكاليف، وتعزيز الكفاءة التشغيلية. كما تم تنفيذ مبادرات نوعية استهدفت رفع الإنتاجية وتحسين استخدام الموارد، مما أسهم في الحفاظ على استمرارية الأعمال والاستقرار المالي على مدار العام.

وتركزت الجهود الرئيسية على تعزيز خطوط الأعمال الأساسية، وتحسين العمليات التشغيلية الشاملة، وبناء إمكانات أساسية تدعم النمو القابل للتوسع. وأسهمت هذه الجهود في رفع جاهزية الشركة المؤسسية، ودعم استمرارية الأعمال، وتعزيز قدرتها على اغتنام الفرص المتاحة في قطاع تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمويل الأفراد.

الإنجازات الاستراتيجية لعام 2025

حققت شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل خلال عام 2025 تقدماً ملموساً عبر ركائزها الاستراتيجية الأربع، بما أسهم في تعزيز أعمالها الأساسية، وتمكين النمو المستدام، وترسيخ ثقافة التميز، وتعزيز القدرات المؤسسية.



01 ركيزة الأساس القوي

عززت الشركة قواعد أعمال التجزئة والائتمان من خلال توثيق التعاون مع الموردين الرئيسيين، والانتفاء بنجاح من إعادة تطوير نماذج التقييم الائتماني لمنتجات التورق لكل من قطاع التجزئة وقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، بما عزز دقة تقييم المخاطر وجودة القرارات الائتمانية. وأسهمت هذه المبادرات في تحقيق مواءمة أفضل بين النمو التجاري وإدارة المخاطر، إلى جانب تعزيز علاقات الشراكة مع الموردين ورفع مستوى الحضور السوقي.



02 ركيزة النمو المستدام

تركزت الجهود على توسيع نطاق الوصول إلى السوق وتنويع قنوات الإيرادات. حيث قامت الشركة بتوسيع شراكاتها مع تجار السيارات المستعملة، وتعزيز عمليات التمويل النقدي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال تحديث معايير التأهيل وتقوية قدرات التقييم الائتماني، إضافة إلى توسيع نطاق حضورها في مدينة الرياض عبر افتتاح فروع ونقاط بيع جديدة. وبالتوازي مع ذلك، تم تفعيل قنوات بيع جديدة لمنتجات التمويل متناهي الصغر، وتوسيع شبكة الموزعين، وتحسين الرحلة الرقمية لمنتج "كاش جميل" عبر إتاحة خاصية السداد المبكر وتسهيل إجراءات الانضمام للعملاء غير السعوديين، بما يدعم النمو، ويعزز الوصول للعملاء، ويرفع قابلية التوسع التشغيلي.



03 ركيزة ثقافة التميز

شهدت الشركة تحولاً داخلياً نوعياً من خلال ترسيخ مفاهيم التحسين المستمر والتمكين الرقمي. وشملت أبرز الإنجازات إطلاق مبادرات "ماراثون كايزن" وتطبيق أنظمة إدارة طلبات الخدمات عبر عدة قطاعات أعمال. كما تم تحقيق إنجازات رقمية بارزة، من بينها إطلاق رحلات التمويل النقدي الرقمية عبر التطبيق والموقع الإلكتروني، وتطوير بوابات العملاء، وإطلاق أنظمة تشغيلية محورية مثل نظام إدارة القروض (LMS) ونظام إدارة طلبات الخدمات (SRM)، بما أسهم في تحسين جودة الخدمات وتعزيز الانضباط التشغيلي.



04 ركيزة القدرات الممكنة

واصلت الشركة تعزيز رأس المال البشري وإدارة المخاطر والأمن السيبراني. حيث أطلقت خطة التطوير الفردي وتقويم التعلم والتطوير لعام 2025، واعتمدت سياسة محدثة لرأس المال البشري، وأنجزت اختبارات Red Teaming إلى جانب مراجعات شاملة لأمن الشيفرات البرمجية، بهدف رفع مستوى الجاهزية السيبرانية. وأسهمت هذه المبادرات في تعزيز الحوكمة، وتطوير كفاءات القوى العاملة، ورفع الجاهزية التشغيلية، بما يضمن قدرة الشركة على الحفاظ على أدائها وإدارة المخاطر بما يتماشى مع طموحاتها الاستراتيجية طويلة المدى.

ملخص أداء الشركة لعام 2025م

إنجازات التحول الرقمي

خلال عام 2025، نفذت شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل عدداً من المبادرات الرقمية التي تجاوزت نطاق الخطة الاستراتيجية المعتمدة، مع تركيز واضح على تعزيز الكفاءة المؤسسية، ودعم اتخاذ القرار القائم على البيانات، وبناء الجاهزية للابتكار.

- واصلت الشركة تطوير قدراتها في مجالات **الذكاء الاصطناعي** والتحليلات لدعم إنتاجية الموظفين ورفع الكفاءة التشغيلية، بما أتاح تحسين جودة التحليل، وتعزيز دعم اتخاذ القرار عبر مختلف الإدارات.
- كما تم إطلاق **منصات داخلية** مدعومة بالذكاء الاصطناعي لتسهيل الوصول إلى المعرفة المؤسسية، وتمكين الموظفين من الاطلاع الموجه على السياسات والإجراءات والمعلومات المتعلقة بالأنظمة، بما يعزز الاتساق التشغيلي وقابلية التوسع.
- بالإضافة إلى ذلك، تم تدشين **منصة موحدة لذكاء الأعمال** تتيح الوصول الآمن والمبني على الصلاحيات إلى التقارير ولوحات المؤشرات، مما عزز مستويات الشفافية، ومتابعة الأداء، ودعم الإشراف الإداري.

الشراكات الاستراتيجية والجوائز

- توسيع منظومة **الابتكار والشراكات** من خلال توقيع عدد من مذكرات التفاهم الاستراتيجية مع شركات رائدة في مجالات التقنية المالية والتقنية والمنصات الرقمية، بما يدعم التقدم في مجالات الخدمات المصرفية المفتوحة، والانضمام الرقمي، والتمويل المدمج، وتحليلات البيانات، والحلول المدعومة بالذكاء الاصطناعي.
- تعزيز دورها في دعم **الاقتصاد الوطني** عبر شراكات استراتيجية مع جهات من القطاع العام، أسفرت عن إتاحة تمويلات نوعية لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة، إلى جانب القطاعات الثقافية والإبداعية.

● الحصول على عدة **جوائز مرموقة تقديراً للتميز في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة، والريادة في النمو، والإسهام في تطوير القطاع**، من أبرزها:

الفوز بالجائزة الذهبية في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة ضمن منتدى ARGPF 2025 من برنامج كفاءة.

الحصول على عدة جوائز تكريمية خلال معرض "بيبان 2025"، شملت:

- أفضل شركة تمويل غير بنكية في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- أسرع نمو في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- أعلى قيمة تمويل مقدمة في قطاع تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

● إضافة إلى الحصول على جائزة ذهبية أخرى في فئة شركات التمويل **تقديراً للتميز في الإسهام الصناعي ودعم منظومة الأعمال**.

إنجازات رأس المال البشري

شهد عام 2025 تقدماً كبيراً في تعزيز أسس رأس المال البشري لدى شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل، مع تركيز واضح على بناء القدرات، واستقطاب المواهب، وتعزيز استقرار القوى العاملة.

- واصلت الشركة الاستثمار في **التعلم والتطوير**، حيث تم تنفيذ ما مجموعه 6,844 ساعة تدريبية، بما يعادل 1,631 يوم عمل، وتوفير 1,039 فرصة تطويرية لموظفي الشركة على مختلف المستويات الوظيفية.
- كما أطلقت **برامج**، شملت **برامج التدريب التنفيذي لكبار القيادات**، وبرنامج "Ascend" القيادي المكثف لمدة ثلاثة أشهر، ومبادرة "مديري الفروع المستقبليين"، بهدف بناء قيادية مستدامة.
- وفي إطار **تعزيز التوجه نحو العميل**، تم تطوير القدرات المرتبطة بتجربة العملاء من خلال برنامج "إصغاء"، وهو برنامج تدريبي مكثف لمدة شهر يهدف إلى الارتقاء بمعايير تجربة العميل.
- واستمراراً **لدعم المواهب المستقبلية**، أولت الشركة اهتماماً خاصاً ببرامج التدريب الصيفي، والتدريب التعاوني، وبرنامج "تمهير"، بما يعكس التزامها بتطوير الكفاءات الوطنية ودعم المسارات المهنية المبكرة.
- كما حققت الشركة تقدماً ملحوظاً في التحول الرقمي لإدارة الموارد البشرية، حيث تم رقمنة وأتمتة أكثر من 40% من العمليات، والوصول إلى أكثر من 90% من مستويات الاستفادة من الأنظمة، مما أسهم في رفع الكفاءة التشغيلية ودعم اتخاذ القرار القائم على البيانات.
- وتم الحفاظ على نسب التوظيفين بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية المعتمدة

اعتماد استراتيجية 2026-2027

● مثّل عام 2025 محطة مفصلية في مسيرة التحول الاستراتيجي لشركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل، مع اعتماد مجلس الإدارة للاستراتيجية الجديدة للشركة في شهر يوليو. وقد حددت هذه الاستراتيجية بوضوح موقع الشركة كوجهة التمويل المفضلة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والأفراد، مع التأكيد على تحقيق قيمة مستدامة للموظفين والمساهمين والمجتمع. وفي ضوء هذه الرؤية، عززت الشركة تركيزها الاستراتيجي على بناء محفظة أعمال متنوعة ومستدامة، وتدعيم مكانتها السوقية من خلال حلول تمويل مبتكرة ومصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء، والارتقاء بتجربة العميل كعنصر تميزي رئيسي. وقد وفرت هذه المراجعة الاستراتيجية خارطة طريق واضحة للنمو المستقبلي، وعززت مواعمة الجهود على مستوى الشركة.

● وبوجه عام، شكّل عام 2025 عاماً للترسيخ الاستراتيجي والاستعداد للمستقبل لشركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل. فمن خلال الجمع بين أداء مالي متماسك، واستراتيجية واضحة ومعتمدة من مجلس الإدارة، واستمرار الاستثمار في التحول الرقمي ورأس المال البشري، إلى جانب التنفيذ المنضبط، عززت الشركة أسسها لتحقيق نمو مستدام وخلق قيمة طويلة الأجل.

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر مسؤولة عن تحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها وإدارتها عبر عمليات شركة (عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل) لدعم الاستقرار المالي والنمو المستدام للشركة. وامتثالاً للمتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات في القطاع، تواصل شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل تعزيز إطار إدارة المخاطر لديها لمعالجة المخاطر الرئيسية الكامنة في أنشطتها التشغيلية، كما هو موضح أدناه:

مخاطر الائتمان:

من أبرز 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 التحليلية، وتنوع وسائل التحليل المستخدمة لقياس مستويات مخاطر الائتمان. ومن أجل استمرارية تطوير آليات القرار الائتماني المتعلقة بالعملاء الأفراد والشركات، قامت الشركة بتحديث و تحسين آلية التقييم الائتماني.

● فيما يتعلق بالعملاء الأفراد لمنتج التمويل التأجيلي، 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) والذي بدء تطبيقه في يوليو 2019م ومراجعتها واعتمادها سنوياً.

● خلال الربع الرابع من عام 2025، شرعت الشركة في تنفيذ مراجعة شاملة لنموذج تقييم منتج التمويل التأجيلي بهدف ضمان كفاءته التشغيلية واستمراره في تحقيق الغرض المخصص له. وستواصل الشركة متابعة ومراجعة فعالية النموذج ومدى توافقه مع مستويات المخاطر الخاصة بالشركة لضمان موافقته مع السياسات والمعايير المعتمدة.

● عملاء التورق بالتجزئة: قامت الشركة خلال الربع الأول من عام 2025 بتنفيذ نموذج تقييم جديد لعملاء التورق بالتجزئة. وتعزز الشركة إجراء عملية معايرة مبكرة بهدف تعزيز كفاءة النموذج واستقراره وتحسين دقته التنبؤية.

● عملاء الشركات: طورت الشركة مجموعة شاملة من السياسات والإجراءات توضح حدود الموافقات مما يتيح للشركة استقطاب العملاء الأكثر ملاءة مالياً بما يتوافق مع مستوى المخاطر المعتمد لدى الشركة. كما أن هناك لجنة ائتمانية مخصصة لمراجعة واعتماد القرارات بشأن طلبات التمويل ذات القيمة المرتفعة.

● تشمل سياسات وإجراءات منح الائتمان تبني الشركة لاستراتيجية شاملة للإدارة والقياس والتقارير والتقليل من مخاطر الائتمان طوال رحلة عقد التمويل وحتى انتهائها. 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:

تستمر الشركة في إدارة المخاطر التشغيلية المختلفة والمرتبطة بالعمليات الداخلية والتي تشمل تقنية المعلومات والأمن السيبراني وإدارة و حماية البيانات و الموارد البشرية والقانونية، وأي مخاطر أخرى من شأنها التأثير على عمليات الشركة، كما تتوفر العديد من البرامج والأدوات لاستكشاف و تسجيل ملاحظات الموظفين حول أي مخاطر تشغيلية 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 مبادرات التوعية بالمخاطر و تنظيم عقد ورش عمل وتنظيم فعالية أسبوع التوعية بالمخاطر لتحسين ثقافة المخاطر على مستوى الشركة.

إدارة المخاطر

مخاطر السوق والسيولة النقدية:

قد تنشأ المخاطر السوقية ومخاطر السيولة نتيجة التغيرات في المؤشرات الاقتصادية الكلية، وأسعار الفائدة، ومستويات السيولة، وديناميكيات التدفقات النقدية. وتتمثل المخاطرة الرئيسية في هذا المجال في احتمالية ارتفاع تكلفة التمويل، مما قد يضغط على هوامش الربح، خاصة في ظل اعتماد الشركة على بيع الأصول المالية للبنوك المحلية كمصدر رئيسي للتمويل. خلال الربع الرابع من عام 2025، قامت الشركة بتنفيذ حل رقمي لأتمتة عمليات مراقبة مخاطر السيولة واختبارات التحمل للتعرض، مما ساهم بشكل كبير في تحسين كفاءة ودقة هذه العمليات. وفيما يتعلق بالتوقعات المستقبلية، يُتوقع أن يواصل الاقتصاد السعودي مسار النمو الإيجابي. ووفقاً لتقديرات صندوق النقد الدولي (IMF)، من المتوقع أن ينمو اقتصاد المملكة بنسبة 4% في عام 2026، مما يدعم بيئة تشغيلية مواتية ويؤكد أهمية الحفاظ على إطار قوي ومتطور لإدارة المخاطر.

المعلومات المالية

ملخص الأداء المالي:

2024	2025	ملخص الربح والخسارة
1,044	1,195	مجموع الدخل التشغيلي
-452	-548	مصاريف التشغيل
108	65	الدخل الآخر
-72	-73	الزكاة
628	639	صافي الأرباح

المبالغ بملايين الريالات

ملخص أصول الشركة والتزاماتها:

2024	2025	ملخص أصول الشركة والتزاماتها
2,413	2,521	الأصول المتداولة
3,021	3,338	الأصول غير المتداولة
1,845	1,951	الالتزامات المتداولة
712	393	الالتزامات غير المتداولة
2,878	3,514	حقوق الملكية

المبالغ بملايين الريالات

المعلومات المالية

دخل الشركة حسب المنتج:

2024	2025	المنتج
219	383	أسطول السيارات
540	407	إيجار تمويلي للأفراد
8	13	التمويل الاستهلاكي
116	92	تورق للشركات الصغيرة والمتوسطة
46	98	التمويل النقدي
73	170	تمويل متناهي الصغر
41	31	تمويل عقاري للمنشآت الصغيرة والمتوسطة
1	1	تمويل عقاري للأفراد
1,044	1,195	إجمالي الدخل التشغيلي

الزكاة:

بلغ الرصيد المخصص للزكاة في الشركة مبلغاً وقدره 102 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2025م.

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 2025م مبلغاً وقدره 56 مليون ريال سعودي كما هو موضح ومفصّل عنه في القوائم المالية المدققة.

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 المعهنية المعتمدة.

تعيين مراجعي حسابات خارجيين:

يتولى مراجع حسابات الشركة الخارجي المسؤولية عن مراجعة القوائم المالية السنوية والربع السنوية للشركة، حيث أُقِر خلال اجتماع الجمعية العامة لمساهمي الشركة الذي عُقد بتاريخ 27 مارس 2025م، بقبول توصية مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بإعادة تعيين السادة شركة "Deloitte & Touche & Co" كمراجعين خارجيين لحسابات الشركة لعام 2025م بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي.

الإقرارات والإفصاحات

الشركات التابعة:

تؤكد شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل على عدم امتلاكها أي حصص في أي شركات تابعة حتى تاريخ 31 ديسمبر 2025م.

معاملات الأطراف ذوي الصلة:

تتعامل الشركة مع الأطراف ذوي الصلة وفقاً للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل، المبادئ الرئيسية للحوكمة، والتعليمات الصادرة من البنك المركزي السعودي، ووفقاً للسياسات الداخلية للشركة. للمزيد من التفاصيل عن الأطراف ذوي الصلة، يرجى الرجوع إلى 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.

إقرارات إضافية من قبل أعضاء مجلس الإدارة:

يقر مجلس إدارة شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل بما يلي:

- أعدت سجلات الحسابات الخاصة بالشركة بالشكل الصحيح وفقاً للمعايير ذات العلاقة.
- 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.

سياسة توزيع الأرباح:

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

- الاحتفاظ بنسبة 10% من الأرباح الصافية للسنة.
- 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 5% من رأس المال المدفوع.
- يوزع المتبقي بعد ذلك إما على المساهمين كحصة كاملة من الأرباح أو يُحوّل إلى حساب الأرباح متبقية.

الحوكمة

اجتماعات الجمعية العامة:

يوضح الجدول أدناه تفاصيل اجتماعات الجمعية العامة:

النوع	التاريخ	الغرض	الحضور من أعضاء المجلس
الجمعية العامة العادية السنوية	27/3/2025	الاطلاع والتصويت على تقرير مجلس الإدارة السنوي، والقوائم المالية، وتقرير مراقب الحسابات، لعام 2024م. والتصويت على إعادة تعيين مراقب حسابات لعام 2025م. التصويت على لائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت ولائحة عمل لجنة المراجعة.	الرئيس التنفيذي العضو المنتدب الدكتور خالد الشريف

ممارسات الحوكمة:

يقوم المجلس بتطبيق أعلى معايير الحوكمة من خلال الالتزام بالأنظمة والقوانين ذات العلاقة. ويسعى المجلس لتعزيز 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
- لجنة المراجعة
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- اللجنة التنفيذية
- لجنة إدارة المخاطر المؤسسية

الحوكمة

اللجنة الشرعية:

يقوم أعضاء اللجنة الشرعية بشكل مستقل بتقييم منتجات الشركة من الناحية الشرعية، والتأكد من أن السياسات والإجراءات تتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. خلال العام 2025، اجتمعت اللجنة مرتين. يوضح الجدول التشكيل الحالي لأعضاء اللجنة.

الشيخ الدكتور عبدالله بن عبدالعزيز المصلح آل شاعر

رئيس اللجنة الشرعية

الوظائف الحالية الأخرى:

عضو هيئة الرقابة في البنك الأهلي فرع الامارات.
رئيس المجمع الفقهي بأمريكا الشمالية.
عضو هيئة الرقابة في البنك العربي.

الوظائف السابقة:

عضو هيئة الرقابة في بنك ساب.
عضو اللجنة الشرعية في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.

المؤهلات:

الدكتوراه في الفقه والأصول من جامعة الامام محمد بن سعود الاسلامية.

الخبرات:

خبرة واسعة في مجال الشريعة الإسلامية.

الشيخ الدكتور عبدالله مصلح الثمالي

عضو اللجنة الشرعية

الوظائف الحالية الأخرى:

عضو اللجنة الشرعية في شركة ينال للتمويل.

الوظائف السابقة:

أستاذ مساعد، أستاذ مشارك، أستاذ بقسم الاقتصاد الإسلامي بجامعة أم القرى .

المؤهلات:

الدكتوراه في الاقتصاد الإسلامي من جامعة أم القرى.

الخبرات:

خبرة واسعة في مجال الشريعة الإسلامية.

للمزيد من المعلومات عن أعضاء اللجنة الشرعية للشركة، نرجو زيارة الموقع الإلكتروني للشركة على هذا الرابط [اللجنة الشرعية](#) |
عبد اللطيف جميل للتمويل

الحوكمة

لجنة المراجعة:

تم تعيين لجنة المراجعة الحالية في 26 نوفمبر 2023، وتضم خبراء في المالية والمحاسبة والمراجعة الداخلية، مما يضمن مستوى عالٍ من الإشراف المهني. تعمل لجنة المراجعة تحت إشراف مجلس الإدارة، وتلعب دوراً محورياً في ضمان نزاهة وشفافية الأطر المالية والحوكمة وإدارة المخاطر والالتزام في الشركة. ويحدد ميثاق لجنة المراجعة مهام اللجنة وصلاحياتها، الذي تم اعتماده من قبل المساهمين في 27 مارس 2025.

المسؤوليات الرئيسية للجنة:

- مراجعة وضمان عدالة ودقة القوائم المالية الفصلية والسنوية قبل تقديمها إلى مجلس الإدارة.
- تقديم آراء وتوصيات مستقلة لتعزيز التقارير المالية والرقابة الداخلية.
- اعتماد ومراقبة تنفيذ الخطة السنوية للمراجعة الداخلية القائمة على المخاطر، لضمان توافيقها 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 والتحقق، 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 سبعة اجتماعات في عام 2025، 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.
- تقدمُ 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 2025م، 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.

الحوكمة

● بيانات أعضاء لجنة المراجعة:

السيد سعيد الغامدي

رئيس لجنة المراجعة

الوظائف السابقة:

نائب رئيس - خدمات مالية- شركة عبداللطيف جميل.
مدير عام تنفيذي في الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط.
نائب مدير عام تنفيذي في الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط.
مدير عام في شركة عبدالله فؤاد القابضة.

المؤهلات:

ماجستير إدارة أعمال من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

الخبرات:

34+ عاماً من الخبرة في القطاع الخاص و11 عاماً في الخدمة الحكومية مع التحديات والإنجازات المستمرة.

الدكتور أبو بكر باجبر

عضو لجنة المراجعة

الوظائف الحالية الأخرى:

عضو لجنة المراجعة في شركة النهدي.
عضو لجنة المراجعة في بنك الجزيرة.

الوظائف السابقة:

عضو لجنة المراجعة في شركة أحمد محمد صالح باعشن وشركاه.
رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة في شركة أنفال.
عضو لجنة المراجعة في شركة سيسكو.
عضو لجنة المراجعة في شركة ساب للتكافل.
عضو لجنة مراجعة في شركة رولاكو (مجموعة عبدالله سليمان).
عضو لجنة مراجعة للمؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص.

المؤهلات:

دكتوراه في المحاسبة والإدارة المالية من جامعة سترانكلايد بريطانيا.

الخبرات:

أكثر من 32 عاماً من الخبرة القيادية في المالية والمحاسبة بينك رائد في السعودية، مؤهل أكاديمي وعملي في المحاسبة والمالية، مع خبرة واسعة في تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية وإدارة المخاطر، وشغف بتطبيق أفضل الممارسات العالمية محلياً

الحوكمة

● بيانات أعضاء لجنة المراجعة:

السيد تيفيليان يودهيستيرا روسلي

عضو لجنة المراجعة

الوظائف الحالية الأخرى:

عضو مجلس إدارة في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.
المدير المالي - في عبداللطيف جميل إنترناشونال DMCC.

الوظائف السابقة:

المدير المالي للمجموعة في شركة بي تي ليو كارواتشي.
رئيس التدقيق في شركة يونيليفر إندونيسيا.
المدير المالي الإقليمي في شركة يونيليفر آسيا المحدودة.

المؤهلات:

بكالوريوس محاسبة من جامعة تشونغ يوان كريستيان، تايوان.

الخبرات:

أكثر من 29 عاماً من الخبرة الواسعة في الرقابة على التدقيق، والتقارير المالية، والضوابط الداخلية، وإدارة المخاطر والحوكمة.

السيد محمد طالب كافور

عضو لجنة المراجعة

الوظائف الحالية الأخرى:

رئيس التدقيق الداخلي في شركة ميناكس لإدارة الخدمات DMCC .

الوظائف السابقة:

المدير المالي تقنية المعلومات في شركة يونيليفر.
مدير التحول الرقمي في شركة يونيليفر.
مدير التدقيق في شركة يونيليفر.
المدير المالي في شركة يونيليفر سريلانكا.

المؤهلات:

بكالوريوس نظم المعلومات من جامعة مانشستر متروبوليتان، المملكة المتحدة.

الخبرات:

أكثر من 29 عاماً من الخبرة الواسعة في التدقيق والمالية وحوكمة التكنولوجيا والتحول الرقمي.

الحوكمة

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 أيضاً بمراجعة الإجراءات التي أُتخذت لضمان وجود هيكل تنظيمي متكامل لإدارة المخاطر. عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال عام 2025م وخلالها ناقشت اللجنة تقارير إدارة المخاطر وتحليل المخاطر المتعلقة بعمليات الشركة والتغيرات الحاصلة في الاقتصاد السعودي وتكلفة السيولة النقدية وتوفرها خلال العام، قدّمت السيدة نيكول أويسمان استقالتها بتاريخ 24 نوفمبر 2025، وقدم والسيد تامر جمالي استقالته من عضوية اللجنة بتاريخ 3 سبتمبر 2025. وتم استبدالهما بأعضاء جدد (السيدة ايغا ستانوفسكا، والسيد جورج ايبين) وتم تعيين السيد رمضان الزهراني. وفيما يلي التشكيل الحالي.

بيانات أعضاء لجنة إدارة المخاطر المؤسسية:

السيد جاروسلاف جايسلر

رئيس لجنة إدارة المخاطر المؤسسية

الوظائف الحالية الأخرى:

عضو مجلس إدارة، وعضو اللجنة التنفيذية في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.
المدير التنفيذي في شركة FINAX Management Services Company DMCC.

الوظائف السابقة:

الرئيس التنفيذي ورئيس مجلس الإدارة في مجموعة Srovnejto، عضو في Bauer Media
الرئيس التنفيذي ورئيس مجلس الإدارة في هوم كريديت إندونيسيا، عضو في مجموعة PFF .
مدير التمويل الإقليمي في شركة يونيليفر آسيا المحدودة.
نائب الرئيس التنفيذي ومدير المخاطر في هوم كريدت الهند للتمويل، عضو مجموعة PPF.
رئيس قسم العلاقات مع المستثمرين والتخطيط والتحليل المالي، المقر الرئيسي في براغ.

المؤهلات:

ماجستير إدارة الأعمال من جامعة هيريوت وات ادنبرة بالمملكة المتحدة.

الخبرات:

أكثر من 28 عاماً من الخبرة في القيادة العليا، بما في ذلك 25 عاماً في التمويل الاستهلاكي/البنوك في مجالات النمو، والاستحواذ.
قائد يتعاون مع مجالس الإدارة والمساهمين لتحقيق أقصى عوائد. وتنفيذ شراكات مبتكرة، ومنتجات، واستراتيجيات رقمية تسهم في تحقيق أقصى عوائد.

السيدة ايغا ستانوفسكا

عضو لجنة إدارة المخاطر المؤسسية

الوظائف السابقة:

مدير قسم المشاريع في بنك هوم كريدت كازاخستان.
الوظيفة الرئيسية – إدارة الائتتاب الجماعي (مدير سياسة الائتمان) في هوم كريدت إنترناشيونال.
مدير المخاطر الائتمانية الإقليمية في هوم كريدت إنترناشيونال.
المدير التنفيذي المكلف للمخاطر في هوم كريدت إنترناشيونال.

المؤهلات:

ماجستير في العلوم، الرياضيات، ودكتوراه في العلوم الطبيعية من جامعة تشارلز في براغ.

الخبرات:

أكثر من 11 عاماً من الخبرة في إدارة مكافحة الاحتيال، وقيادة المشاريع، وحوكمة سياسات الائتمان، وإدارة المخاطر.

الحوكمة

◆ بيانات أعضاء لجنة إدارة المخاطر المؤسسية:

السيد جورج ايبن

عضو لجنة إدارة المخاطر المؤسسية

الوظائف الحالية الأخرى:

المدير التقني ومدير أمن المعلومات في شركة ALJ Solutions DMCC.
المجلس العالمي للمستشارين في شركة NightDragon and Threat Connect.

الوظائف السابقة:

رئيس قسم تطوير الأعمال والاستراتيجية في إنسايت إنتربرايز.
المدير التنفيذي للمعلومات ومدير أمن المعلومات في بتروفاك.
مدير أمن المعلومات في جنرال إلكتريك. شريك مخاطر أول في تي في إس كابيتال (إدارة العقود).
مستشار في أمن المعلومات لدى شركة IBM Security.

المؤهلات:

برنامج الدراسات العليا في إدارة الشركات (ماجستير إدارة عليا) من معهد سيمبوسيس، الهند.

الخبرات:

أكثر من 19 عاماً من الخبرة في الأمن السيبراني، تكنولوجيا المعلومات، وإدارة المخاطر.

السيد رمضان الزهراني

عضو لجنة إدارة المخاطر المؤسسية

الوظائف الحالية الأخرى:

الرئيس التنفيذي لشركة عبداللطيف جميل لوساطة التأمين.

الوظائف السابقة:

المدير العام لإدارة السيارات بالتجزئة في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.
عضو اللجنة التنفيذية في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.
المدير العام للعمليات في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.
مدير التجزئة في بوبا العربية.

المؤهلات:

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

الخبرات:

أكثر من 15 عاماً من الخبرة الواسعة في مختلف أقسام الشركات الصغيرة والمتوسطة والأعمال للأفراد، تشمل الشركات متعددة العلامات التجارية، والمعدات الثقيلة، مع خبرة في اللجنة التنفيذية، ولجنة إدارة المخاطر المؤسسية، وحوكمة التأمين.

الحوكمة

اللجنة التنفيذية:

تشكل اللجنة التنفيذية جزءاً 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. في عام 2025، عقدت اللجنة ستة اجتماعات. خلال العام، تقدم السيد لو كاس كيفين باستقالته في تاريخ 26 نوفمبر 2025. وتم تعيين السيد حاتم الحازمي. يوضح أدناه تشكيل اللجنة:

بيانات أعضاء اللجنة التنفيذية:

الدكتور إبراهيم باداود

رئيس اللجنة التنفيذية

الوظائف الحالية الأخرى:

عضو مجلس إدارة في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.
عضو مجلس إدارة في مجموعة فتحي القابضة.
المجلس الاستشاري للجنة الوطنية الاجتماعية لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية.
عضو اللجنة التنفيذية للمجلس السعودي الياباني للأعمال.

الوظائف السابقة:

المدير العام، مركز جدة للعلوم والتكنولوجيا (مجموعة دلة).
المدير العام، التخطيط والتسويق في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.
المدير العام، خدمات المجتمع عبد اللطيف جميل.
المدير التنفيذي، مبادرات المجتمع عبد اللطيف جميل.

المؤهلات:

الدكتوراة في إدارة الأعمال من الأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا والنقل البحري.

الخبرات:

+30 عاماً من الخبرة في الإدارة العامة وقيادة الأعمال الاجتماعية والكيانات، مثل مجموعة عبد اللطيف جميل ومجموعة الدله. قدرة متميزة على تطوير وتقوية فرق الإدارة بهدف زيادة كفاءة وإنتاجية الشركة. خبير في تحويل الأعمال الاجتماعية إلى مؤسسات مستدامة.

السيد جاروسلاف جايسلر

عضو اللجنة التنفيذية

الوظائف الحالية الأخرى:

عضو مجلس إدارة، ورئيس لجنة إدارة المخاطر المؤسسية في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.
المدير التنفيذي في شركة FINAX Management Services Company DMCC.

الوظائف السابقة:

الرئيس التنفيذي ورئيس مجلس الإدارة في مجموعة Srovnejto، عضو في Bauer Media
الرئيس التنفيذي ورئيس مجلس الإدارة في هوم كوريديت إندونيسيا، عضو في مجموعة PPF
مدير التمويل الإقليمي في شركة يونيليفر آسيا المحدودة.
نائب الرئيس التنفيذي ومدير المخاطر في هوم كريدت الهند للتمويل، عضو مجموعة PPF
رئيس قسم العلاقات مع المستثمرين والتخطيط والتحليل المالي، المقر الرئيسي في براغ.

المؤهلات:

ماجستير إدارة الأعمال من جامعة هيريوت وات ادنبرة بالمملكة المتحدة.

الحوكمة

● بيانات أعضاء اللجنة التنفيذية:

الدكتور خالد الشريف

عضو اللجنة التنفيذية

الوظائف الحالية الأخرى:

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

الوظائف السابقة:

عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.
المدير التنفيذي للتحويل في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.
المدير التنفيذي لخدمات الدعم في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.
رئيس قسم إدارة المواهب في البنك الإسلامي للتنمية.

المؤهلات:

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

السيد حاتم الحازمي

عضو اللجنة التنفيذية

الوظائف الحالية الأخرى:

المدير العام التنفيذي لإدارة الأعمال الرقمية والتسويق.

الوظائف السابقة:

المدير التنفيذي لإدارة الأعمال الرقمية.
نائب، رئيس الخدمات المصرفية الرقمية في بنك الجزيرة.
نائب، رئيس الخدمات المصرفية عبر الانترنت في بنك الجزيرة.

المؤهلات:

بكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

الحوكمة

لجنة الترشيحات والمكافآت:

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. عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال العام:

◆ بيانات أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

السيد عبدالمحسن الفارس
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

الوظائف الحالية الأخرى:

نائب رئيس مجلس إدارة شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.
نائب رئيس مجلس إدارة شركة تدوير.

الوظائف السابقة:

رئيس مجلس إدارة شركة الإنماء طوكيو مارين.
عضو مجلس إدارة شركة الإنماء للإستثمار.
ورئيس لمجلس إدارة الشركة التقنية المالية السعودية.
الرئيس التنفيذي لبنك الإنماء.

المؤهلات:

ماجستير محاسبة من جامعة ويسترن إلينوي في الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات:

خبرة واسعة في التدقيق والمحاسبة والموارد البشرية.

الدكتور عبدالعزيز مصطفى
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

الوظائف السابقة:

مستشار الرئيس التنفيذي في البنك الإسلامي للتنمية.

المؤهلات:

دكتوراه في التعليم الدولي والتنمية من جامعة بيتسبرغ، بنسلفانيا، الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات:

خبرة واسعة في الموارد البشرية والتدريب والتطوير.

الحوكمة

● بيانات أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

السيد عبدالوهاب توفيق

عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

الوظائف الحالية الأخرى:

رئيس شؤون الشركات في شركة عبد اللطيف جميل المحدودة.

الوظائف السابقة:

عضو مجلس إدارة في شركة عبداللطيف جميل لتمويل العقار.
عضو مجلس إدارة شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.
رئيس لجنة المراجعة في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.

المؤهلات:

بكالوريوس تجارة (إدارة أعمال) من الجامعة الإسكندرية.

الخبرات:

أكثر من 39 عامًا خبرة في شركات التمويل، المالية، المحاسبة، والتدقيق.

الحوكمة بيانات أعضاء الإدارة التنفيذية



الدكتور خالد الشريف
الرئيس التنفيذي (العضو المنتدب)

الوظائف الحالية الأخرى:

عضو مجلس إدارة، وعضو اللجنة التنفيذية في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.
نائب رئيس مجلس الإدارة في الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي ورئيس مجلس مديرين شركة مطالبة لتحويل ديون جهات التمويل.

الوظائف السابقة:

عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.
المدير التنفيذي للتحويل في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.
المدير التنفيذي لخدمات الدعم في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.
رئيس قسم إدارة المواهب في البنك الإسلامي للتنمية.

المؤهلات:

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

الخبرات:

أكثر من 20 عاماً من الخبرة في القيادة، في مختلف المؤسسات المالية، المحلية والدولية.



السيد مبحث عبدربه
المدير العام التنفيذي لإدارة الخدمات المساندة

الوظائف السابقة:

المدير التنفيذي للسيارات المستعملة للأفراد وتمويل أسطول السيارات في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.
المدير التنفيذي للعمليات في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.
المدير التنفيذي للموارد البشرية في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.

المؤهلات:

بكالوريوس إدارة الأعمال من جامعة الملك عبدالعزيز بجدة.

الخبرات:

خبرة واسعة في الموارد البشرية، والإيجار التمويلي، والتجزئة، والأسطول، السيارات المستعملة والتمويل الاستهلاكي.

الحوكمة بيانات أعضاء الإدارة التنفيذية



السيد إياذ محمود

المدير العام التنفيذي لقطاع التحصيل والخدمات (مستقيل بتاريخ 28 نوفمبر 2025)

الوظائف السابقة:

المدير التنفيذي لقطاع حسابات العملاء في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.
المدير التنفيذي للمنطقتين الوسطى والغربية في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.
المدير التنفيذي للمنطقتين الشمالية والجنوبية في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.

المؤهلات:

ماجستير إدارة الأعمال من جامعة نبراسكا بالولايات المتحدة.

الخبرات:

أكثر من 35 عاماً خبرة، في الفروع والتحصيل والإدارات المساندة.



السيد حسن يماني

المدير العام التنفيذي لقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر والتمويل العقاري

الوظائف السابقة:

المدير التنفيذي لشركة عبداللطيف جميل لتمويل العقار.
عضو اللجنة التنفيذية لشركة عبداللطيف جميل لتمويل العقار.
عضو اللجنة التنفيذية لشركة عبداللطيف جميل لتمويل العقار.

المؤهلات:

ماجستير إدارة الأعمال من جامعة نبراسكا بالولايات المتحدة.

الخبرات:

أكثر من 32 عاماً خبرة في التمويل العقاري، والفروع، المالية والمحاسبة، قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

الحوكمة بيانات أعضاء الإدارة التنفيذية



السيد حاتم الحازمي
المدير العام التنفيذي لإدارة الأعمال الرقمية والتسويق

الوظائف الحالية الأخرى:

عضو اللجنة التنفيذية في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.

الوظائف السابقة:

المدير التنفيذي لإدارة الأعمال الرقمية.
نائب، رئيس الخدمات المصرفية الرقمية في بنك الجزيرة.
نائب، رئيس الخدمات المصرفية عبر الانترنت في بنك الجزيرة.

المؤهلات:

بكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

الخبرات:

خبرة تزيد عن 18 عاماً في التحول الرقمي بالقطاع المصرفي والمالي، مع تحقيق نتائج ملموسة في تحسين الكفاءة التشغيلية، وتعزيز النمو، وضمان الاستدامة.



السيد يحيى الشنقيطي
المدير العام التنفيذي لقطاع عمليات التجزئة

الوظائف السابقة:

المدير التنفيذي لإدارة التسويق وتطوير الأعمال في الشركة.

المؤهلات:

بكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية والتسويق من جامعة MSA بالتعاون مع جامعة ميدلسكس.

الخبرات:

خبرة في المبادرات التسويقية والتطويرية المبتكرة، تعزيز تجارب العملاء، والتحول الرقمي.

الحوكمة بيانات أعضاء الإدارة التنفيذية



السيد بسام اندجاني
المدير العام التنفيذي للإدارة المالية

الوظائف السابقة:

مدير تنفيذي أول في شركة أصول العقارية المتكاملة (مراقب مالي).

المؤهلات:

البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك عبدالعزيز.
دبلوم دراسات عليا في المحاسبة من جامعة أوتاغو في نيوزلندا.
الزمالة السعودية للمراجعين والمحاسبين SOCPA.

الخبرات:

أكثر من 18 عاماً، في قطاعات مختلفة، منها: التدقيق والاستشارات، والسلع الاستهلاكية، والتأمين، والتمويل، والعقارات.



السيد محمد عبدالله ذاك
المدير التنفيذي للإدارة القانونية - أمين سر مجلس الإدارة

الوظائف السابقة:

المستشار القانوني العام في شركة مصفاة أرامكو السعودية موبيل المحدودة (سامرف).
أمين سر مجلس الإدارة في شركة مصفاة أرامكو السعودية موبيل المحدودة (سامرف).
مدير الإدارة القانونية في شركة صافولا.

المؤهلات:

ماجستير في القانون من جامعة إنديانا بلومنغتون في الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات:

خبرة قانونية تمتد لأكثر من 15 عاماً في مجال قانون الشركات وقطاع التمويل والنفط والغاز والبتروكيماويات، مع خبرة واسعة في العمل القانوني داخل المملكة العربية السعودية، إضافة إلى خبرة نوعية في الحوكمة والعمل على مستوى مجالس الإدارة.

الحوكمة بيانات أعضاء الإدارة التنفيذية



السيد محمد حباص
المدير التنفيذي لإدارة المخاطر (انضم بتاريخ 27- يوليو-2025)

الوظائف السابقة:

المدير التنفيذي لإدارة المخاطر في شركة ينال للتمويل.

المؤهلات:

درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية.

الخبرات:

أكثر من 15 عاماً من الخبرة الواسعة في كل من القطاعين المالي وغير المالي. ساهم بشكل كبير في تعزيز أطر حوكمة المخاطر.



السيد أحمد أبو منصور
المدير التنفيذي لإدارة المراجعة الداخلية

الوظائف السابقة:

رئيس إدارة المراجعة الداخلية – شركة الراجحي للتأمين التكافلي.

المؤهلات:

البكالوريوس في التمويل، والمحاسبة، والإدارة من جامعة نوتنغهام، المملكة المتحدة.

الخبرات:

أكثر من 10 سنوات من الخبرة في التدقيق الداخلي، الحوكمة، إدارة مخاطر المؤسسات، والالتزام.

الحوكمة بيانات أعضاء الإدارة التنفيذية



السيد ثامر مصري
المدير التنفيذي لإدارة الموارد البشرية

الوظائف السابقة:
رئيس الموارد البشرية في بنك الجزيرة.

المؤهلات:
بكالوريوس في نظم معلومات الإدارة من كلية إدارة الأعمال.

الخبرات:
خبرة في مختلف وظائف الموارد البشرية، بما في ذلك أتمتة الأنظمة وإدارة المواهب والمبادرات الاستراتيجية، مما يساهم من تعزيز الكفاءة التنظيمية وضمان توافقها مع الأهداف الاستراتيجية.



السيد وسيم عازب
المدير التنفيذي لإدارة الاستراتيجية والتحول

الوظائف السابقة:
رئيس تنفيذي - التحول وإدارة المشاريع في شركة كفاءة.

المؤهلات:
بكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

الخبرات:
أكثر من 15 عاماً من الخبرة في تطوير الاستراتيجيات وإدارة المشاريع والتميز التشغيلي ولوجستيات الموانئ.

الحوكمة بيانات أعضاء الإدارة التنفيذية



السيد ياسر الغامدي
رئيس إدارة العناية بالعميل

الوظائف السابقة:

مسؤول علاقات عملاء في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.

المؤهلات:

بكالوريوس في نظم معلومات الإدارة من كلية إدارة الأعمال.

الخبرات:

يملك خبرة واسعة في إدارة العناية بالعميل وتطوير تجربة العميل، مع كفاءة عالية في معالجة الشكاوى وحلها بفعالية بما يحقق رضا العملاء ويرفع مستوى الخدمة.



السيد محمد القوبع
المدير التنفيذي لإدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (انضم بتاريخ 4-يناير-2026)

الوظائف السابقة:

مدير تنفيذي للرقابة الداخلية في بنك الراجحي.
رئيس الالتزام في شركة دار التمليك.

المؤهلات:

ماجستير قانون من جامعة الإمامة.

الخبرات:

خبرة واسعة في الالتزام، ومنع الجرائم المالية، وإدارة المخاطر، والحوكمة داخل قطاعات البنوك والتمويل.

الحوكمة بيانات أعضاء الإدارة التنفيذية



السيد بدر أبو سليمان
المدير التنفيذي لإدارة تأكيد الجودة

الوظائف الحالية الأخرى:

مدير تنفيذي مكلف لإدارة الخدمات الإدارية في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.

الوظائف السابقة:

المدير التنفيذي للخدمات التقنية في الشركة السعودية للخدمات الأرضية.

المؤهلات:

بكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة الملك للبترول والمعادن.

الخبرات:

خبرة في مجالات متعددة تشمل الطيران، اللوجستيات، التصنيع، والخدمات المالية.



السيدة سارة عبدالله
المدير التنفيذي لإدارة الأمن السيبراني

الوظائف السابقة:

مدير حوكمة أمن المعلومات في بنك الجزيرة.

المؤهلات:

بكالوريوس العلوم في نظم المعلومات من جامعة دار الحكمة بالمملكة العربية السعودية.

الخبرات:

11 عاماً من الخبرة الواسعة في إدارة أمن المعلومات والأمن السيبراني.

الحوكمة بيانات أعضاء الإدارة التنفيذية



السيد محمود أبار
المدير التنفيذي لإدارة تقنية المعلومات

الوظائف السابقة:

رئيس لحلول تقنية المعلومات في بنك الجزيرة.

المؤهلات:

بكالوريوس في علوم الكمبيوتر من جامعة جورج ميسون.

الخبرات:

أكثر من 11 عاماً من الخبرة في مجال تقنية المعلومات، يتمتع بمهارات قيادية متميزة، إلى جانب قدرات عالية في بناء الفرق وتدريبها وتطويرها. والقدرة على ابتكار أفكار جديدة ومتميزة.



السيدة عزة شائع
رئيس قطاع التحصيل والدعم (تم تعيينها بتاريخ 28-سبتمبر-2025)

الوظائف السابقة:

مدير أول لقطاع التحصيل في شركة عبداللطيف جميل للتمويل.

المؤهلات:

بكالوريوس إدارة أعمال.

الخبرات:

خبرة تتجاوز 11 عاماً في قطاع الخدمات المالية.

الحوكمة بيانات أعضاء مجلس الإدارة



السيد عبدالكريم اسعد أبوالنصر
رئيس – غير تنفيذي

الوظائف الحالية الأخرى:

رئيس مجلس إدارة لدى شركة الخطوط السعودية للشحن.
عضو مجلس إدارة في شركة صفناد.
عضو مجلس إدارة في شركة تعبئة المياه الصحية.
عضو مجلس إدارة في شركة سارة القابضة.

الوظائف السابقة:

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة في البنك الأهلي السعودي.
عضو مجلس إدارة شركة أحمد محمد صالح باعشن وشركاه.

المؤهلات:

ماجستير إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية بالقاهرة في مصر.

الخبرات:

خبرة واسعة في البنوك، وشركات التمويل، وإدارة الاستثمار، مع خبرة متميزة في عضويات اللجان ومجلس الإدارة والمساهمة في صنع قرارات استراتيجية.



السيد عبدالمحسن الفارس
نائب رئيس – مستقل

الوظائف الحالية الأخرى:

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.
نائب رئيس مجلس إدارة شركة تدوير.

الوظائف السابقة:

رئيس مجلس إدارة شركة الإنماء طوكيو مارين.
عضو مجلس إدارة شركة الإنماء للإستثمار.
ورئيس لمجلس إدارة الشركة التقنية المالية السعودية.
الرئيس التنفيذي لبنك الإنماء.

المؤهلات:

ماجستير محاسبة من جامعة ويسترن إلينوي في الولايات المتحدة الأمريكية.

الحوكمة بيانات أعضاء مجلس الإدارة



الدكتور إبراهيم باداود
عضو - مستقل

الوظائف الحالية الأخرى:

رئيس اللجنة التنفيذية في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.
عضو مجلس إدارة في مجموعة فتيحي القاضة.
المجلس الاستشاري للجنة الوطنية الاجتماعية لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية.
عضو اللجنة التنفيذية للمجلس السعودي الياباني للأعمال.

الوظائف السابقة:

المدير العام، مركز جدة للعلوم والتكنولوجيا (مجموعة دلة).
المدير العام، التخطيط والتسويق في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.
المدير العام، خدمات المجتمع عبد اللطيف جميل.
المدير التنفيذي، مبادرات المجتمع عبد اللطيف جميل.

المؤهلات:

الدكتوراة في إدارة الأعمال من الأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا والنقل البحري.



الدكتور خالد الشريف
عضو - تنفيذي

الوظائف الحالية الأخرى:

عضو اللجنة التنفيذية، الرئيس التنفيذي (العضو المنتدب).
نائب رئيس مجلس الإدارة في الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي ورئيس مجلس مديرين شركة
مطالبة لتحصيل ديون جهات التمويل

الوظائف السابقة:

عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.
المدير التنفيذي للتحويل في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.
المدير التنفيذي لخدمات الدعم في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.
رئيس قسم إدارة المواهب في البنك الإسلامي للتنمية.

المؤهلات:

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

الحوكمة بيانات أعضاء مجلس الإدارة



السيد جاروسلاف جايسلر
عضو – مستقل

الوظائف الحالية الأخرى:

عضو اللجنة التنفيذية، ورئيس لجنة إدارة المخاطر المؤسسية في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.
المدير التنفيذي في شركة FINAX Management Services Company DMCC .

الوظائف السابقة:

الرئيس التنفيذي ورئيس مجلس الإدارة في مجموعة Srovnejto، عضو في Bauer Media
الرئيس التنفيذي ورئيس مجلس الإدارة في هوم كريديت إندونيسيا، عضو في مجموعة PFF
مدير التمويل الإقليمي في شركة يونيليفر آسيا المحدودة.
نائب الرئيس التنفيذي ومدير المخاطر في هوم كريدت الهند للتمويل، عضو مجموعة PPF
رئيس قسم العلاقات مع المستثمرين والتخطيط والتحليل المالي، المقر الرئيسي في براغ

المؤهلات:

ماجستير إدارة الأعمال من جامعة هيريوت وات ادنبرة بالمملكة المتحدة.



السيد تيفيليان يودهستيرا روسلي
عضو – مستقل

الوظائف الحالية الأخرى:

عضو لجنة المراجعة في شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل
المدير المالي – في عبداللطيف جميل إنترناشونال DMCC

الوظائف السابقة:

المدير المالي للمجموعة في مجموعة PT Karawaci.
الرئيس العالمي للتدقيق في شركة يونيليفر PLC
المدير المالي عضو مجلس الإدارة في PT Unilever إندونيسيا TBK
مدير المالية الإقليمي في يونيليفر آسيا برايفت ليميتد.

المؤهلات:

بكالوريوس محاسبة من جامعة تشونغ يوان كريستيان، تايوان.

الحوكمة بيانات أعضاء مجلس الإدارة



السيد خالد الجاسر
عضو – مستقل (مستقل)

الوظائف السابقة:

المدير التنفيذي وعضو مجلس الإدارة في بنك البلاد.
المدير التنفيذي وعضو مجلس الإدارة في المراكز العربية.
المدير التنفيذي في الشركة السعودية للعقارات.
رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس الإدارة في إس تي سي سي باي.

المؤهلات:

بكالوريوس في العلوم الإدارية من جامعة الملك سعود.

الخبرات:

يملك خبرة واسعة في تقنية المعلومات، إدارة الشركات العقارية والمالية.

الحوكمة

سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لعام 2025:

(6)	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)	العضو
12 December	10 December	2 October	27 July	4 May	7 April	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد عبدالكريم اسعد أبوالنصر
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد عبدالمحسن الفارس
✓	✓	✓	✓	x	✓	الدكتور خالد الشريف
✓	x	✓	✓	✓	✓	الدكتور إبراهيم باداود
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد جاروسلاف جايسلر
✓	✓	✓	x	✓	✓	السيد تيفيليان روسلي
(مستقيل)	(مستقيل)	✓	✓	✓	✓	السيد خالد الجاسر (استقال)

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام 2025:

إجمالي المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2025، بلغ 648 ألف ريال سعودي كما هو موضح أدناه:

المكافآت	العضوية	العضو
218,000 ريال سعودي	رئيس	السيد عبدالكريم اسعد أبوالنصر
218,000 ريال سعودي	نائب رئيس	السيد عبدالمحسن الفارس
-	عضو	الدكتور خالد الشريف
-	عضو	الدكتور إبراهيم باداود
-	عضو	السيد جاروسلاف جايسلر
-	عضو	السيد تيفيليان روسلي
212,000 ريال سعودي	عضو (مستقيل)	السيد خالد الجاسر

الحوكمة

مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة لعام 2025:

إجمالي التعويضات المدفوعة للأعضاء المستقلين في لجان المجلس خلال عام 2025، 514 ألف ريال سعودي كما هو موضح أدناه:

المكافآت	العضوية	اللجنة	العضو	
-	رئيس	لجنة المراجعة	السيد سعيد الغامدي	
128,000 ريال سعودي	عضو		الدكتور أبوبكر باجابر	
-	عضو		السيد تيفيليان روسلي	
-	عضو		السيد محمد كافور	
116,000 ريال سعودي	رئيس	لجنة الترشيحات والمكافآت	السيد عبدالمحسن الفارس	
116,000 ريال سعودي	عضو		الدكتور عبدالعزيز مصطفى	
-	عضو		السيد عبدالوهاب توفيق	
-	رئيس	اللجنة التنفيذية	الدكتور إبراهيم باداود	
-	عضو		الدكتور خالد الشريف	
-	عضو		السيد جاروسلاف جايسلر	
-	عضو		السيد حاتم الحازمي	
-	عضو (مستقيل)		السيد لوкас كيفين	
-	رئيس		لجنة إدارة المخاطر المؤسسية	السيد جاروسلاف جايسلر
-	عضو	السيد رمضان الزهراني		
-	عضو	السيد جورج ايبين		
-	عضو	السيدة ايفا ستانوفسكا		
-	عضو (مستقيل)	السيدة نيكول اويسمان		
-	عضو (مستقيل)	السيد تامر جمالي		
77,000 ريال سعودي	رئيس	اللجنة الشرعية		الشيخ الدكتور عبدالله مصلح آل شاعر
77,000 ريال سعودي	عضو			الشيخ الدكتور عبدالله مصلح الشمالي

الحوكمة

مكافآت كبار التنفيذيين:

بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة لكبار التنفيذيين في الشركة عن العام المالي 2025 مبلغاً إجمالياً قدره 7.15 مليون ريال سعودي، وهم الرئيس التنفيذي، والمدير المالي، والمدير العام التنفيذي لإدارة الأعمال الرقمية والتسويق، والمدير العام التنفيذي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر والتمويل العقاري، والمدير التنفيذي لإدارة المراجعة الداخلية.

المساهمات الاجتماعية:

بلغت المساهمات الاجتماعية للشركة في العام المالي 2025م المدفوعة إلى مؤسسة مجتمع جميل الأهلية مبلغاً وقدره 22 مليون ريال سعودي.

العقوبات:

فرض البنك المركزي السعودي (ساما) أربع غرامات على الشركة في العام 2025م تتعلق بمخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية، وتعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء، وتعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة ومكافحة وغسل الأموال وتمويل الإرهاب وفيما يلي تفاصيل هذه المخالفات:

قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية:

2025م		2024م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
480,000	2	100,000	1	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية
20,000	1	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء
80,000	1	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة ومكافحة وغسل الأموال وتمويل الإرهاب
580,000	4	100,000	1	المجموع