

## تقرير مجلس الإدارة

للفترة المنتهية في 2019/12/31م

عبد اللطيف جميل  
تمويل العقار



## المحتويات

الصفحة	
3	(1) المقدمة
3	(2) نبذة عن الشركة
4	(3) الحوكمة
5	(4) ملخص نتائج أعمال الشركة لعام 2019م
5	(5) ملخص لأصول وخصوم الشركة كما في 31 ديسمبر 2019م
6	(6) مجلس الإدارة
6	(7) أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
6	(8) التغييرات في مجلس الإدارة
7	(9) لجان مجلس الإدارة واختصاصاتها
9	(10) إقرارات مجلس الإدارة
9	(11) اللجنة الشرعية
9	(12) سياسة توزيع الأرباح
10	(13) أبرز المخاطر التي تواجه أعمال الشركة
11	(14) العقوبات والجزاءات النظامية
11	(15) السعودة
11	(16) تعيين المراقب الخارجي
12	(17) خاتمة

## (1) المقدمة

يسر مجلس إدارة شركة عبداللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار أن يقدم تقريره السنوي للسادة المساهمين الكرام متضمناً أبرز إنجازات الشركة خلال العام المالي 2019م، بالإضافة إلى القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات الخارجي للفترة المنتهية في 2019/12/31م.

## (2) نبذة عن الشركة

### أ- النشاط

شركة عبداللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار – شركة مساهمة مقفلة سعودية. ويتمثل نشاط الشركة في القيام بأعمال التمويل العقاري بموجب ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ( 27 / ع ش / 201412 ) وتاريخ 1436/02/15 هـ.

### ب- الرؤية

أن نكون أحد الشركات الرائدة في مجال التمويل العقاري في المملكة العربية السعودية.

### ت- الرسالة

توفير تجربة فريدة و ممتعة لضيوفنا من خلال تمكين موظفينا وثقافتنا في خدمة الضيف.

### ث- الاستراتيجية

- توفير منتجات متنوعة
- التوسع في شبكة الفروع
- التمويل بالتعاون مع المطورين العقاريين
- التعاون مع القطاعين العام والخاص
- تمويل المؤسسات والشركات

عبد اللطيف جميل  
تمويل العقار



### ج- أبرز التطورات و الإنجازات

- تتمثل أبرز التطورات و الإنجازات في أعمال الشركة للفترة المنتهية في 2019/12/31م في التالي:
- المحافظة على الالتزام بمعدل مرتفع لنسبة السعودة تماشياً مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بهذا الخصوص.
- الحصول على عدم ممانعة مؤسسة النقد على طرح منتج "إجارة مع الوعد بالهبة - شراء وتأجير".
- الحصول على عدم ممانعة مؤسسة النقد على طرح منتج "إجارة مع الوعد بالهبة - الاستصناع الموازي".
- مراجعة وتحديث عدد من سياسات وإجراءات الشركة والتأكد من توافقها مع لوائح وأنظمة مؤسسة النقد والجهات الأخرى ذات العلاقة.
- الحصول على عدم ممانعة مؤسسة النقد على تجديد الترخيص الخاص بالشركة وذلك لمدة خمس سنوات أخرى.
- تجهيز البنية التحتية للأمن السيبراني، تماشياً مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.
- تحديث نظام تقنية المعلومات الخاص بالشركة (T24) وذلك وفق آخر إصدار (R18).

### (3) الحوكمة

بصفة عامة تعمل الشركة وفقاً لأنظمة ولوائح مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة والاستثمار فيما يخص حوكمة الشركات، وقد قامت الشركة بإعداد قواعد داخلية لحوكمة الشركات تشمل ضوابط الاستقلالية وفصل المهام وضوابط العمل عند تضارب المصالح بالإضافة إلى ضمانات النزاهة الشفافية، وغيرها من القواعد والتعليمات التي تساهم في رسم الأطر العامة للحوكمة وتعزيز الشفافية والإفصاح، وقد تم اعتمادها جميعاً من مجلس الإدارة. كما تم اعتماد الهيكل التنظيمي للشركة، على النحو التالي:



