



أملاك AMLAK  
العالمية International



أملاك AMLAK  
العالمية International

نجاح متواصل  
عاماً بعد الآخر

# تقرير مجلس إدارة

شركة أملاك العالمية للتمويل  
عن السنة المالية المنتهية في 2023م



**خادم الحرمين الشريفين  
الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود**



صاحب السمو الملكي  
الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود  
ولي العهد رئيس مجلس الوزراء

## الفهرس

1. كلمة رئيس مجلس الإدارة .....	6
1.1. كلمة الرئيس التنفيذي .....	8
1.2. أعضاء مجلس الإدارة .....	10
2. أملاك العالمية ... مسيرة تفوق .....	11
3. استراتيجيتنا: .....	14
3.1. الرؤية والمهام والقيم: .....	14
3.2. نمضي قدماً.. بخطوات ثابتة ومدروسة: .....	14
4. نبذة عن قطاعات وإدارات الشركة وأنشطتها الرئيسية: .....	15
4.1. وصف الأنشطة الرئيسية للشركة: .....	15
4.2. نبذة عن أهم قطاعات وإدارات الشركة: .....	15
5. رأس مال شركة أملاك العالمية : .....	18
5.1. النتائج المالية وأبرز نتائج أداء قطاعات الأعمال: .....	18
5.2. مقارنة النتائج المالية: .....	19
5.3. مقارنة الأصول والخصوم: .....	19
5.4. الفروقات في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة : .....	19
5.5. حجم أعمال الأنشطة الرئيسية في الشركة: .....	20
5.6. التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة : .....	20
5.7. إيضاح لأي اختلاف عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين: .....	21
5.8. الشركات التابعة: .....	21
شركة أملاك العالمية للتطوير العقاري .....	21
5.9. المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة: .....	21
5.10. بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة للسداد ولم تسدد حتى نهاية الفترة المالية السنوية: .....	22
6. إدارة المخاطر: .....	23
6.1. مخاطر الائتمان: .....	23
6.2. مخاطر أسعار التمويل والسيولة النقدية: .....	23
6.3. مخاطر السوق : .....	23
6.4. مخاطر تقلب أسعار الفوائد: .....	23
6.5. مخاطر انخفاض قيمة الضمانات العقارية: .....	23
6.6. مخاطر العمليات: .....	23
6.7. المخاطر القانونية: .....	24
6.8. مخاطر السمعة: .....	24
6.9. مخاطر تقنية المعلومات : .....	24
6.10. المخاطر الاستراتيجية: .....	24
6.11. مخاطر الأمن السيبراني .....	24
6.12. المخاطر التي تم تغطيتها تأمينياً: .....	24
6.13. المخاطر المتعلقة بالموقف الزكوي والضريبي للشركة: .....	25
7. المسؤولية الاجتماعية: .....	26

27	8. مجلس إدارة الشركة واللجان:
50	9. اللجنة الشرعية
51	9.1 تقرير اللجنة الشرعية
52	10 تقييم مجلس الإدارة
52	10.1 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام 2023م:
56	11.العقوبات والجزاءات
57	12.سياسة الشركة في توزيع الأرباح
58	13.الأطراف ذوي العلاقة
58	13.1.التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة
58	14.الأعمال المنافسة في شركة أملاك العالمية للتمويل:
59	15.إقرارات
60	16. ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات ومالم يطبق وأسباب ذلك:
60	17. تعيين وتقارير مراجع الحسابات



## كلمة رئيس مجلس الإدارة

## السادة مساهمي شركة أملاك العالمية للتمويل السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد

إلى المشهد مجدداً، مع التزامنا الثابت بالنمو والابتكار والتميز في الخدمة. فسعيناً الدؤوب لأن نصبح لاعباً رئيسياً في المشهد المالي في المملكة يتعزز من خلال تفانينا تجاه المساهمين والعملاء على حدٍ سواء. فنحن ملتزمون برؤيتنا المتمثلة في أن نصبح قوة رائدة في القطاع المالي، وسنواصل العمل سوياً لتحقيق ما نصبو إليه.

ولا يسعني في آخر المطاف، إلا أن أرفع أسمى تعابير الثناء والتقدير إلى مقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز وولي عهده المُلهم الأمير محمد بن سلمان -رعاهما الله- على ما يقدمانه من جهود متفانية، لرفع راية المملكة في مضاف الدول الكبرى، ودعمهم اللامتناهي للقطاعات جميعها، لاسيما القطاع المالي، والشكر موصول لجميع الجهات الحكومية، على رأسها وزارة المالية والبنك المركزي السعودي ووزارة الشؤون البلدية والقروية والإسكان وصندوق التنمية العقارية، وهيئة السوق المالية، لعملمهم على تطوير منظومة التمويل في المملكة، حتى أصبح مثلاً يحتذى به.

والله الموفق !!!

**عبدالله بن إبراهيم الهويش**  
رئيس مجلس الإدارة

في هذا العام، أضع بين أيديكم التقرير السنوي، وكلي ثقة بأن التحضيرات لاستقبال العام الجديد تجري بسرعة هائلة.

في هذا العام، أقدم لكم التقرير، وعيني شاخصة على ما هو قادم من الأيام، إنه التحول الرقمي.

عام 2023 يمثل لنا نقطة تحوّل مهمة في مسيرة "أملاك العالمية"، والتي بدأناها منذ 16 ربيعاً، فليست أرقام القوائم هي ما يشغلنا اليوم، بل ما نحن مقدمون عليه من خيارات استراتيجية، ستعيد تشكيل رؤية الشركة بإذن الله.

لقد بدأنا رحلتنا لنصبح كياناً مالياً رقمياً يهدف إلى إبقائنا في صدارة المشهد المالي سريع التطور. وهذا المشروع الطموح يظهر التزامنا بتنويع خياراتنا بما يتجاوز التمويل العقاري وتمويل الشركات. ليفتح المجال "لأملاك" بأن تدخل كل منزل، وتنتشر على كل هانف بما يتجاوز ملايين الفرص الفريدة. فالיום تتوحد مجهودات جميع منسوبي الشركة، لتركز على الغايات الكبرى، مستهدفة التمويل بشتى أنواعه وأساليبه، وبتقنيات مواكبة لتطور هذا القطاع تحت إشراف البنك المركزي.

لقد شهدنا في "أملاك العالمية" عاماً ناجحاً من حيث التوسع والنمو، بما يتماشى مع الخطط التي وضعناها، والتي بدأنا نرى بوادر نجاحها يوماً بعد يوم. والجدير ذكره، أن إجمالي أصول "أملاك" ارتفع بنسبة 11,4%، ليصل إلى 3,885 مليون ريال. ويعتبر هذا الإنجاز بمثابة شهادة على فعالية استراتيجية التوسع المدروسة، والتي ستستمر بشكل متصاعد إن شاء الله.

يعتمد النمو المستدام لشركتنا على أساس قوي من حوكمة الشركات وأداء إدارة المخاطر. وينصب تركيزنا الأساسي على إعطاء الأولوية للتميز في خدمة العملاء، والذي يدعمه الاستثمار في التقنيات المتطورة والقوى العاملة ذات المهارات العالية. إن تفاني فريقنا وسرعته، الذي تبني التغيير، واجتاز المراحل الصعبة بنجاح، زاد ثقنتنا بصواب خياراتنا، وكان له دور فعال لما وصلنا إليه. إن التزام هذا الفريق بقيم شركتنا، والدعم الذي يحصل عليه من مجلس الإدارة هو ما يميزنا ويضمن استمرارنا في مواجهة التحديات.

ونحن على أعتاب عام 2024، أرى مستقبلاً مليئاً بالفرص الواعدة، والاستثمارات الجذابة، وما النمو الكبير والتنوع في اقتصاد بلدنا إلا انعكاس لما هو قادم، والخير مقبل إن شاء الله. فمع اكتمال أسس تحولنا الرقمي، ستكون لدينا عناصر محفزة لتحقيق أهدافنا الاستراتيجية، مع حرصنا والتزامنا الدائمين بالشفافية، والشجاعة، والحوكمة، والنزاهة أمام المستثمرين، والمسؤولية المجتمعية تجاه أبناء وطننا، ومساهمتنا في تحسين جودة الحياة لعملائنا، ودمج الممارسات المسؤولة، والأخلاقية وتعزيز الروح الإبداعية لدى منسوبينا، وأولاً وأخيراً رضى الله عزّ وجلّ.

لا يعد هذا التقرير بمثابة انعكاس لإنجازاتنا فحسب، بل هو شهادة على ما وعدنا به في السنوات السابقة، وها نحن اليوم نعود



## كلمة الرئيس التنفيذي

# السادة مساهمي شركة أملاك العالمية للتمويل السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد

## الريادة والامتثال

كما كُنّا في السابق، رؤّاداً في هذا القطاع، وسباقين في تقديم كلِّ ما هو جديد وغير تقليديّ، نحمل معنا في الأيام المقبلة هذا الإرث المتميّز لنستمرّ على المنهاج نفسه الذي تعود عليه السوق من "أملاك". إنّ مدراءنا التنفيذيين ذوي الخبرات المتراكمة على مرّ السنوات، يحملون على عاتقهم هذا الهدف، ضمن الإجراءات والأنظمة المعتمدة، ويسعون إلى تطوير الأقسام وتلبية احتياجاتها اللوجستية، العلمية، والنخبوية، مع رفع الأداء والإنتاجية، تحت سقف الالتزام القانوني والأخلاقي بالتأكيد.

## الطريق إلى الأمام

مع دخولنا العام الجديد، فإنّ رحلتنا عبر التحوّل الرقمي لم تنته بعد. فهي ضرورة استراتيجية تتماشى مع رؤية وطننا الطموحة في 2030 لبناء مستقبل واعد بالازدهار، ويعزّز من جودة الحياة. وسيبقى تركيزنا منصباً على تعزيز تجربة العملاء، والاستفادة من التقنيات الرقمية لتقديم حلول مالية مخصّصة وفعّالة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وداعمة للاقتصاد الوطني عبر تنوّع منتجات التمويل للشركات الكبيرة، أو الصغيرة، وحتى متناهية الصغر.

## وفي الختام

كان عام 2023، عاماً حافلاً بالإنجازات المهمّة لشركة أملاك العالمية ومن خلال النمو الملحوظ والالتزام الثابت بالابتكار ورضا العملاء، ومع استمرارنا في هذا المسار، فإننا نواصل التركيز على تطوير المنتجات الرائدة، وتعزيز علامتنا التجارية، وتمكين الشراكات الاستراتيجية. وبفضل الله أولاً، ثم فريقنا الموهوب والعملاء المخلصين والشركاء الداعمين، تستعدّ "أملاك" للوصول إلى آفاق جديدة، وقيادة القطاع التمويليّ والمساهمة في النمو الاقتصاديّ الذي تسعى له مملكتنا، تحت قيادة مولاي خادم الحرمين الشريفين ورؤية وليّ عهدنا الأمين، وجميع الوزارات والهيئات المجتهدة على كافة الصعد، لاسيّما القطاع الماليّ، ليصل شركنا لوزارة المالية، والبنك المركزيّ السعوديّ، ووزارة الشؤون البلدية والقروية والإسكان، وصندوق التنمية العقارية، وهيئة السوق المالية، الذين لم يتردّدوا لحظة في تقديم الدعم لنا ولجميع العاملين في القطاع، من أجل مواكبة التطوّر العالميّ.

لنا موعد آخر بإذن الله تعالى في العام المقبل، لنثبت لكم، أنّ ثقتكم كانت في محلّها، وأنّ "أملاك العالمية" ستخطى التوقّعات إن شاء الله.

والله الموفق!!!

**عدنان بن عبدالرحمن الشبيلي**  
الرئيس التنفيذي

يسعدني في البداية أن أتقدّم لكم بالشكر والعرفان، على الثقة التي منحتوني إياها، لقيادة هذه الشركة العريقة بإنجازاتها وتاريخها المليء بالنجاحات والابتكار في قطاع التمويل داخل المملكة، ولأنّها المرّة الأولى التي أحاطبكم فيها، فلا يسعني إلا أن أضع بين أيديكم نبذة عمّا حقّقناه في العام المنصرم وما نسعى لتحقيقه في مقبل الأيام.

في عام 2023، شرعت "أملاك العالمية" في رحلة تحوّل، تعزيزاً لدورها الرياديّ دائماً في مواكبة التطوّر بعالم المال والأعمال، حيث وضعنا أسساً جديدة لدعم قطاع التكنولوجيا المالية من خلال دمج التقنيات الرقمية بسلسلة في عمليّاتنا الرئيسيّة. ومع سعينا المتواصل في تنفيذ ما خطّطنا له، أصبح من الواضح أنّ التزامنا بالتحوّل الرقمي والتوسّع وابتكار المنتجات المواكبة لاحتياجات السوق، هو ديدن عملنا وشغلنا الشاغل للوصول إلى غاياتنا وتحقيق أهدافنا، بعد أن قمنا ببناء الركائز الثابتة لصرح أقلّ ما يقال عنه أنّه أصبح جاهزاً للمستقبل.

## عام التحوّل الرقمي

إنّ التحوّل الرقمي في "أملاك العالمية" سيمكّننا من أن تصبح لاعباً رئيسياً في السوق من خلال الاستفادة من التقنيات المتطورة لتعزيز تجارب العملاء وتبسيط العمليّات وتقديم منتجات مالية مبتكرة. ويتضمّن هذا التحوّل اعتماد نهج يركّز على احتياج العميل وتمكينه، واستخدام تحليلات البيانات للخدمات الشخصية، وأتمتة العمليّات لتحسين الكفاءة، وضمان الأمن مع الامتثال لمبادئ التمويل الإسلاميّ. ومن خلال تبني المنصات الرقمية على مختلف أنواعها، ستتمكّن "أملاك" من الوصول إلى شريحة أكبر وأكثر تنوعاً من العملاء الراغبين بالوصول إلى الخدمات التمويلية بسهولة، ممّا يتيح لنا البقاء في صدارة توجّهات السوق. إنّ هذه القفزة الرقمية ليست مجرد تطبيق على الهواتف المحمولة، بل هي المعرفة والخبرات المتراكمة والعمل الدؤوب للانطلاق نحو السوق من حيث انتهى الآخرون وبأعلى معايير الجودة العالمية.

## التوسّع والابتكار

كان عام 2023 عاماً مميّزاً لشركة أملاك من حيث التوسّع، وفي عدّة اتجاهات، بدءاً من المستهدفات البيعية، مروراً بالتوظيف والتأهيل لما هو قادم، وصولاً إلى اعتماد منصات رقمية غير تقليدية للوصول إلى حصة سوقية أكبر، بالإضافة إلى زيادة عدد المنتجات وتنوعها لتلبية رغبات العملاء، من العقاريّ إلى الاستثماريّ إلى الشخصي. أمّا عن الابتكار، فالشكر الكبير لمنسوبي الشركة، الذين قادتهم طموحاتهم وشغفهم نحو قبول التحدّيات الكثيرة ومواكبة التطوّر الفكريّ والأداء المذهل بكلّ اقتدار وتفان، للوصول إلى بناء منتجات متعدّدة وجذّابة بأسلوب سلس، ومواكب لأحدث التقنيات في هذا المجال مع الأخذ بعين الاعتبار الدور الرئيسيّ للأمن السيبرانيّ وتنفيذ المتطلّبات ضمن اللوائح والإجراءات المتبعة في قطاعنا. لقد كانت جهودهم مفيدة في تطوير منتجات جديدة لا تلبي توقّعات العملاء فحسب، بل تتجاوزها أيضاً.

## أعضاء مجلس الإدارة



أ/ ماجد عبدالغني فقيه  
عضو مجلس الإدارة



أ/ عمرو محمد عبدالله كامل  
نائب رئيس مجلس الإدارة



أ/ عبدالله ابراهيم الهويش  
رئيس مجلس الإدارة



أ/ عبدالله تركي السديري  
عضو مجلس الإدارة



أ/ خالد عبدالعزيز الرئيس  
عضو مجلس الإدارة



أ/ محمد عبدالعزيز الشايح  
عضو مجلس الإدارة



أ/ علي محمد الشمالي  
عضو مجلس الإدارة



أ/ جميل عبدالله الملحم  
عضو مجلس الإدارة



أ/ ناصر يوسف المرزوقي  
عضو مجلس الإدارة

# أملاك العالمية ..

## مسيرة تفوق

تأسست أملاك العالمية في عام 2007م كشركة مختصة بالتمويل العقاري الذي يخدم شريحتي الأفراد والشركات. وفي نهاية عام 2013م، حصلت الشركة على رخصة التمويل كأول شركة يُرخص لها من قبل البنك المركزي السعودي «ساما» لمزاولة نشاط التمويل العقاري في السوق السعودي وفقاً لأنظمة التمويل العقاري، وبما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. ومنذ نشأتها، واصلت أملاك العالمية مسيرتها كشركة رائدة ومبتكرة في قطاع التمويل العقاري من خلال تبنيها لمجموعة من القيم الأساسية وعلى أساس الفهم الشامل والعميق لمتطلبات السوق في المملكة العربية السعودية، وواصلت الشركة ريادتها في عام 2020م حيث تم تتويجها كأول شركة تمويل تُدرج في السوق المالية السعودية «تداول». وفي الربع الأخير من عام 2022م واستكمالاً لاستراتيجية الشركة في التوسع في منتجاتها، حصلت الشركة على رخصة التمويل الاستهلاكي وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

في عام 2023م، أكملت أملاك العالمية عامها السادس عشر، وقد تم في هذا العام إنشاء المجموعة الرقمية، واستقطاب أفضل المواهب والقدرات لتمكين التحول الرقمي من حيث بناء وتصميم وتطوير منتجات الشركة، بالإضافة إلى تحسين تجربة العميل لمواكبة المتغيرات والمستجدات في قطاع التمويل. في بداية النصف الثاني من عام 2023م، أطلقت أملاك العالمية منتج التمويل الاستهلاكي للأفراد بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي «ساما» بشأن طرح منتج التمويل الاستهلاكي للأفراد، وأطلقت الشركة منتج برنامج كفالة بعد إبرام اتفاقية الانضمام إلى برنامج كفالة الخاص بدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة. كما حصلت الشركة على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي «ساما» لتقديم الخدمات الإلكترونية لعملائها. بالإضافة إلى الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي «ساما» على التعاقد مع مزود خدمة لتقديم خدمات الحوسبة السحابية. وشهدت الشركة في عام 2023م نمواً في إجمالي مبالغ التمويل لكل من قطاع الشركات والأفراد.

وتهدف شركة أملاك العالمية إلى زيادة عائديتها وترسيخ مكانتها في قطاعات التمويل المختلفة، مع الأخذ بعين الاعتبار التزام الشركة في مواصلة ريادتها وصدارتها في تقديم وتوفير حلول ومنتجات وبرامج تمويلية متميزة ومتكاملة تلبي احتياجات العملاء والمستفيدين.

## أبرز الإنجازات والتطورات التي حققتها الشركة منذ تأسيسها

2007

- تم تأسيس الشركة كشركة مساهمة تحت اسم "شركة أملاك العالمية للتطوير والتمويل العقاري" برأس مال يبلغ مليار ريال سعودي في مدينة الرياض.
- طرح برنامج الإجارة للأفراد.
- طرح برنامج الإجارة للعملاء من الشركات ورجال الأعمال من أصحاب الملاحة المالية.
- افتتاح فرع الرياض.

2008

- توسع أعمال الشركة ليشمل المنطقة الغربية والمنطقة الشرقية.
- تحقيق الشركة لأرباح بعد سنة من تأسيسها.

2009

- تقديم منتج البيع على الخارطة كأول منتج من نوعه في المملكة.
- نمو المحفظة التمويلية بنسبة تتجاوز 40%.

2010

- نمو المحفظة التمويلية بنسبة 35%.
- الحصول على جائزة أفضل برنامج للتمويل والتطوير العقاري.

2011

- نمو المحفظة التمويلية بنسبة 42%.
- الحصول على جائزة برنامج التمويل العقاري للمطورين.
- تخفيض رأس المال من مليار ريال سعودي إلى (877,500,000) ريال سعودي.

2012

- إنشاء قسم إدارة الخزينة.
- بلغت قيمة المحفظة التمويلية مبلغ ملياري ريال.
- تعديل القرار السابق بخصوص تخفيض رأس المال من مليار ريال سعودي إلى ثمانمائة وسبعة وسبعون مليون وخمسمائة ألف ريال سعودي (877,500,000) ليصبح التخفيض بعد التعديل من مليار ريال سعودي إلى (900,000,000) ريال سعودي.

2013

- نمو المحفظة التمويلية بنسبة 30%.
- الحصول على رخصة من البنك المركزي السعودي في شهر ديسمبر من عام 2013 كأول شركة تمويل عقاري تحصل على الرخصة.

2014

- إنشاء نظام لاعتماد الموافقات الفورية عبر الإنترنت، وتعتبر الأولى من نوعها في المملكة العربية السعودية.

2015

- وصول العقود التمويلية لأكثر من (1,000) عقد.
- الحصول على جائزة أفضل برنامج تمويل عقاري للشركات حتى سنة 2014م.

2016

- تنفيذ أول عملية بيع لمحفظة تمويلية.
- الحصول على جائزة أفضل برنامج تمويل عقاري للأفراد في مكة المكرمة بعام 2015م لقطاع الشركات.
- الحصول على جائزة أفضل برنامج للمطورين في مكة المكرمة 2015م.
- الحصول على جائزة أفضل برنامج تمويل لمشاريع التطوير العقاري في الرياض بعام 2015م لقطاع الشركات.
- بلغت قيمة المحفظة التمويلية ثلاثة مليارات ريال.

## 2017

- توقيع اتفاقيات مشتركة مع وزارة الإسكان و صندوق التنمية العقارية.
- إطلاق منتج القرض المدعوم بالتعاون مع صندوق التنمية العقارية ووزارة الإسكان.
- طرح برنامج أسهم للموظفين وبناء على ذلك تم زيادة رأس مال الشركة من (900,000,000) ريال سعودي إلى (903,000,000) ريال سعودي عن طريق إصدار أسهم جديدة سجلت لصالح بعض الموظفين.

## 2018

- تنفيذ ثاني عملية بيع لمحفظه تمويلية بقيمة تجاوزت 104 مليون ريال.
- توقيع اتفاقية البيع المباشر لمنتج البيع على الخارطة مع صندوق التنمية العقارية.
- إجراء تعديلات في الهيكل التنظيمي بحسب المتطلبات النظامية من البنك المركزي السعودي "ساما" بحيث:
  - تم إنشاء وحدة مستقلة (للأمن السيبراني) ضمن قطاع المخاطر والائتمان.
  - تم إنشاء وحدة معالجة شكاوى العملاء ترتبط وظيفياً بالمدير التنفيذي لقطاع الأفراد، وإدارياً بالرئيس التنفيذي لشركة أملاك العالمية.
- نمو عدد العقود للأفراد لعام 2018م مقارنة مع عام 2017م بنسبة تجاوزت %80.
- زيادة رأس مال الشركة من (903,000,000) ريال سعودي إلى (906,000,000) ريال سعودي عن طريق إصدار أسهم جديدة سجلت لصالح بعض الموظفين ضمن برنامج أسهم الموظفين.

## 2019

- إطلاق نظام إدارة التمويل الإسلامي (تيمينوس 24) خلال منتصف السنة.
- تنفيذ عمليتي بيع محافظ تمويلية بقيمة تتجاوز 235 مليون ريال.
- تكريم وزارة الإسكان لأملك العالمية كأفضل شركة تمويل عقاري للربع الثالث من عام 2019م.
- تدشين فرع الشركات ورجال الأعمال في جدة.
- بلوغ إجمالي النمو في مبالغ التمويل الخاصة بالشركات حوالي %29.
- بلوغ إجمالي النمو في مبالغ التمويل الخاصة بالأفراد تجاوز %90.
- الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على طلب شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري تسجيل وطرح أسهمها للإكتتاب العام.

## 2020

- تدشين المقر الرئيس الجديد للشركة في الرياض.
- إدراج شركة "أملاك العالمية" في السوق المالية السعودية "تداول" في شهر يوليو 2020م.
- تنفيذ أربع عمليات بيع محافظ بقيمة تتجاوز 459 مليون ريال.
- معدل العائد على حقوق المساهمين قبل الزكاة تجاوز %10.

## 2021

- تنفيذ عملية إعادة هيكلة داخلية للشركة في شهر فبراير 2021م.
- معدل العائد على حقوق المساهمين قبل الزكاة تجاوز %10.5.
- معدل العائد على الأصول قبل الزكاة تجاوز %3.4.

## 2022

- اكتمال تطوير استراتيجية شاملة للشركة، تتضمن خطط لطرح منتجات تمويلية من قطاعات أخرى بالإضافة لمنتجات قطاع التمويل العقاري.
- إطلاق منتج التمويل العقاري بصيغة التورق للشركات.
- الحصول على ترخيص البنك المركزي السعودي "ساما" لمزاولة نشاط التمويل الاستهلاكي، و نشاط تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- تغيير اسم الشركة من "أملاك العالمية للتمويل العقاري" إلى "أملاك العالمية للتمويل".

## 2023

- إنشاء المجموعة الرقمية.
- إطلاق منتج التمويل الاستهلاكي للأفراد في منتصف العام بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي "ساما" بشأن طرح نشاط التمويل الاستهلاكي للأفراد.
- إطلاق منتج برنامج كفالة بعد إبرام اتفاقية الانضمام إلى برنامج كفالة الخاص بدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي "ساما" لتقديم الخدمات الإلكترونية للعملاء.
- الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي "ساما" على التعاقد مع مزود خدمة لتقديم خدمات الحوسبة السحابية (Cloud).
- الحصول على جائزة التميز في حلول التمويل العقاري في المملكة العربية السعودية لعام 2023 - IRBA Excellence Award for Home Finance Solutions in Saudi Arabia 2023.

### 3.1. الرؤية والمهام والقيم:

#### رؤيتنا:

الخيار الأمثل لحلول مالية مصممة بعناية.

#### مهمتنا:

انطلاقاً من قيمنا، نبتكر حلولاً مالية تهض جودة الحياة.

#### قيمنا:

- **القيادة:** نكون قدوة حسنة، ونعطي التقدير حين الاستحقاق، ونعلم أن النجاح هو نجاح الجميع.
- **الثقة:** نؤمن ونثق بقدراتنا، منفتحين وأمناء مع بعضنا البعض، ونقدم الدعم غير المشروط.
- **الشجاعة:** نسعى ونتعلم من التجارب، وحتى من الأخطاء، نواجه الواقع ونقول الصدق في كل الأوقات.
- **الاحترام:** نعتز بعملائنا ونقدر احتياجاتهم، ونقدر موظفينا ونشجع اسهاماتهم، نتمسك بثقافتنا وتقاليدنا، ونقدر التنافس النظيف.
- **المسؤولية:** نحن ملتزمون بأعمالنا، ومسؤولون عن واجباتنا، وملتزمون بتقديم القرار الصحيح، للأسباب الصحيحة وفي الوقت المناسب.

### 3.2. نمضي قدماً.. بخطوات ثابتة ومدروسة:

وضعت أملاك العالمية للتمويل الإطار الاستراتيجي الأساسي لتحقيق أهدافها ومستهدفاتها المستقبلية، وذلك في مشروعها للنمو والتوسع في مجالات التمويل المختلفة بالإضافة إلى الحفاظ على مكانتها في قطاع التمويل العقاري.

#### عائلة أملاك العالمية أساس النجاح

يُعد موظفي أملاك العالمية ركيزة أساسية للوصول إلى أهدافها. فتستثمر الشركة في التطوير المستمر لفرق العمل واستقطاب الكفاءات، والمحافظة على ثقافة عمل تنسم بتشجيع الابتكار والتناغم والثقة المتبادلة.

#### الكفاءة والتقنية

التقنية وكفاءة الإجراءات تأخذ حيزاً كبيراً من الاهتمام في النظرة المستقبلية للشركة، فتسعى لتطويرها وتحسينها بشكل مستمر، واستقطاب التقنيات المالية الفعالة، وتكييفها لتناسب مع نموذج العمل الخاص بأملاك العالمية. مما يساهم في خفض التكاليف التشغيلية وتقديم أفضل الخدمات للعملاء.

#### التطور المستمر

تبدي الشركة اهتماماً بالبحث والتطوير بحيث تقوم بعمل دراسات للسوق بشكل دوري للإلمام بالمتغيرات ومعرفة الأساليب والطرق المثلى لاقتناص الفرص. مما يساعدها في الاستمرار بتطوير منتجاتها، وتقديم حلول مالية تناسب العملاء والمستفيدين. أما العناية بالعملاء فهي جزء لا يتجزأ من رؤية أملاك العالمية، فتستثمر بشكل مستمر في توفير وتحديث جميع السبل والتقنيات التي تساهم في رفع جودة منتجاتها وخدماتها لعملائها.

#### الريادة في المجال

تسعى أملاك العالمية إلى تأكيد ريادتها ودورها الفعال في تطوير قطاعات الحلول التمويلية، وتعزيز ثقة المستثمرين والعملاء بالعلامة التجارية للشركة. كما أن استراتيجيتها في تنويع المحافظ التمويلية تصب بشكل رئيسي في تحفيز النمو المستقر على المدى القريب والبعيد.

**4.1. وصف الأنشطة الرئيسية للشركة:**

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مواولة أنشطة التمويل للشركات والأفراد من خلال تقديم عدد من المنتجات التمويلية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في الأنشطة المرخصة لها وهي (التمويل العقاري وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الاستهلاكي) وذلك وفقاً لنظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولأحتته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن الجهات المختصة

**4.2. نبذة عن أهم قطاعات وإدارات الشركة:****قطاع الاستراتيجية والتسويق:**

يتمحور دور قطاع الاستراتيجية والتسويق حول دعم ومساندة جميع قطاعات شركة أملاك العالمية من خلال تحديد أهداف الشركة وإدارتها على المدى البعيد والقريب، وبناء خطط العمل المثلى ومتابعتها لتحقيق تلك الأهداف، ويقوم أيضاً على مراجعة السياسات والإجراءات المتبعة في الشركة وإعادة هيكلتها وربطها باستراتيجيات وخطط عمل أملاك العالمية.

ويعنى هذا القطاع أيضاً بتعديل وتطوير المنتجات القائمة حالياً لدى الشركة، وبناء منتجات جديدة تناسب وضع سوق التمويل والفئات والشرائح المستهدفة. وعلى إثرها يبدأ القطاع بتصميم وبناء وإدارة الحملات التسويقية التي تهدف للوصول إلى الشرائح والفئات المعنية، وتهدف أيضاً إلى رفع مستوى الوعي بعلامة أملاك العالمية التجارية في المملكة.

**قطاع الشركات:**

يقدم قطاع الشركات مجموعة واسعة ومتنوعة من الحلول والمنتجات التمويلية التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتستهدف متطلبات العملاء المتعلقة بدعم مشاريعهم وأنشطتهم التجارية في مختلف المجالات والقطاعات وذلك لأغراض شراء أصول ثابتة أو تمويل المشاريع التجارية أو تمويل رأس المال العامل بحيث تبدأ قيمة عقود التمويل لهذه الشريحة من خمسة ملايين ريال سعودي وتصل إلى مائة مليون ريال بفترات تمويلية تصل إلى أكثر من خمس سنوات. وتكمن استراتيجية قطاع الشركات في إقامة علاقات طويلة الأمد مع العملاء، سواءً من الشركات الصغيرة أو المتوسطة الحجم، وذلك لابتكار وتقديم الحلول التمويلية المتميزة والمناسبة لهم. ويُعنى القطاع كذلك بتقديم أعلى معايير إدارة العلاقة مع العملاء من خلال فريق عمل احترافي ومتخصص و ذو خبرات طويلة في مجالات التمويل.

**قطاع الأفراد:**

يهدف قطاع الأفراد بالشركة عبر فريق عمل متميز لتقديم حلول ومنتجات تمويلية تناسب مع احتياجات عملائها من الأفراد والمؤسسات والشركات متناهية الصغر. وتتيح منتجات الشركة في هذا القطاع توفير الحلول التمويلية العقارية والتمويل الاستهلاكي وتمويل المؤسسات والشركات متناهية الصغر. كما يوفر هذا القطاع البرامج التمويلية بالتعاون مع وزارة الشؤون البلدية والقروية والإسكان وصندوق التنمية العقارية التي تهدف لرفع نسبة التملك في المملكة. ويتميز قطاع الأفراد بوجود موظفين متخصصين في خدمة العملاء باستخدام أفضل وسائل الخدمات التمويلية، وذلك لجعل رحلة تمويل العميل متممة بالوضوح والسهولة من خلال مركز العناية بالعميل والموقع الإلكتروني للخدمات الذاتية. وسيشكل التحول الرقمي للشركة قفزة نوعية لقطاع الأفراد من حيث التوسع والوصول لشرائح أكبر من العملاء وكذلك من حيث إضفاء تجربة مميزة وسلسة للعملاء.

**قطاع الائتمان والمخاطر:**

تولي شركة أملاك العالمية اهتماماً كبيراً بقطاع الائتمان والمخاطر، وقد تم وضع استراتيجية واضحة يتم إدارتها من خلال مجلس الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة و اللجان الفرعية الداخلية الأخرى و التي تضطلع بالمخاطر التي من شأنها التأثير سلباً على أهداف و رؤية الشركة، بالإضافة إلى التأكد من جودة المحفظة الائتمانية ووضع آلية لتحديد وقياس وتصحيح المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة خلال ممارسة أنشطتها وذلك ضمن إطار متكامل يتضمن إدارة المخاطر التشغيلية والسوقية والقانونية ومخاطر السمعة والسيولة وأمن المعلومات، وذلك تحت إشراف مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه بالإضافة إلى لجان المخاطر الداخلية وبما يساهم في تحقيق أهداف الشركة و يفي بمتطلبات الجهات التنظيمية والرقابية.

ويقوم قطاع الائتمان والمخاطر في شركة أملاك العالمية بإدارة مخاطر الائتمان لقطاعي الشركات والأفراد بمختلف منتجاتها وما يتعلق بهما من معالجة الديون المتعثرة وذلك بغرض المحافظة على جودة أصول الشركة و بالتالي تحقيق أهدافها. كما يولي اهتماماً بأمن وحماية المعلومات، بحيث يضم القطاع وحدة مستقلة للأمن السيبراني تعمل على مدار الساعة على إدارة الضوابط الأساسية لجميع أنظمة الشركة وعملياتها والحد من المخاطر المعلوماتية وتحجيمها إلى أدنى حد ممكن.

**قطاع المالية:**

يتولى قطاع المالية عدد من المسؤوليات منها إدارة التسهيلات الائتمانية، واتخاذ قرارات التمويل وعمليات التحوط وإدارة النقد، وتنفيذ ومطابقة الإجراءات المالية للشركة، وتعمل الإدارة على تنسيق أي عمليات متعلقة بإدارة موجودات ومطلوبات الشركة. كما يقوم القطاع بمعالجة كافة الالتزامات المتعلقة بالزكاة والضريبة وضمان الامتثال.

وعلى المستوى الإجرائي تعمل الإدارة المالية على تحقيق تطوراً في الأداء وجودة التقارير، وتطوير الأساليب الرقابية، والتركيز على الانتهاء من أتمتة إجراءات المدفوعات والمطابقات وحسابات البنوك، كما تقوم بإعداد القوائم المالية والموازنات التخطيطية والتقارير الإدارية والإشرافية.

## قطاع العمليات والخدمات المشتركة:

يتشكل قطاع العمليات والخدمات المشتركة من أربع إدارات رئيسية:

### إدارة العمليات :

تتمثل المهام الرئيسية لإدارة العمليات في تقديم المساندة المتعلقة بتسجيل وإدارة ورقابة معلومات العملاء الحاليين والمتوقعين للشركة، وتنفيذ خدمات ما بعد البيع للعملاء، والتي تشمل تحليل ومراجعة وتحديث البيانات الخاصة بالعملاء وبيانات التمويل، وتعتمد إدارة العمليات على أنظمة وإجراءات تساهم في متابعة العمليات المتعلقة بجودة المدخلات والمخرجات لبيانات العملاء.

### إدارة تقنية المعلومات :

يرتكز عمل إدارة تقنية المعلومات على التطوير المستمر بتحديث أنظمة الشركة مع الالتزام بالتقيد وتوفير معايير حماية معلومات العملاء، ومواكبة احتياجات الشركة من التقارير والمعلومات اللازمة لتسيير أعمالها، كما يقوم بشكل دوري بتعزيز متطلبات أمن المعلومات الذي يعد من أبرز التحديات التي تواجه قطاعات الأعمال حول العالم. كما تقوم إدارة تقنية المعلومات بتطبيق التحسينات الملائمة على أنظمة الشركة، والتي تساهم في رفع فعالية وكفاءة الأداء، وتعزيز القدرة على الحصول على تقارير تدعم سرعة اتخاذ القرار، وتسهيل متطلبات العملاء والمستفيدين من المعلومات.

### إدارة مراقبة الائتمان :

يتمحور دور إدارة مراقبة الائتمان بمراجعة وتنفيذ عمليات التمويل سواء كانت أفراد أو شركات والتأكد من الموافقات الائتمانية مع حفظها في الأماكن المخصصة حسب السياسات والإجراءات المعتمدة. كما تقوم إداره مراقبة الائتمان بأكثر من دور فيما يخص إصدار التقارير الدورية، و أيضاً وجود فريق مختص لاكمال ومتابعة عمليات الإفراغات في كتابة العدل أو عن طريق الموثقين المعتمدين.

### إدارة التحصيل:

تصنف من الإدارات الهامة بالشركة للمحافظة على جودة أصول الشركة وتحقيق أهدافها وذلك بمعالجة الديون المتعثرة والتأكد من تطبيق أفضل الممارسات والمعايير للتحصيل بدون التأثير على كفاءة وسمعة الشركة.

## قطاع المجموعة الرقمية :

بين أروقة الريادة وتسارع الابتكار في التقنية المالية، تلعب المجموعة الرقمية بشركة أملاك العالمية دورًا حيويًا في تحفيز التطور وتحويل المشهد الرقمي بأكمله، وتلتزم المجموعة بمواكبة التقدم التقني عبر قنوات أملاك الرقمية إذ تتمثل الإسهامات الرئيسية للمجموعة في تقديم حلول رقمية متطورة ومؤتمتة تركز على القيمة المضافة وتحسين العمليات ورفع مستوى تجربة العميل، حيث يسعى فريقنا بجهود متواصلة لتعزيز كل من ثقافة الابتكار، التحسين المستمر، كفاءة الأداء، وتطوير الأعمال بشكل مستدام.

تسعى المجموعة أيضًا إلى تمكين العملاء رقميًا من حيث الوصول السلس إلى خدمات أملاك العالمية عبر تعزيز ثقافة التمحوّر حول العميل وذلك ببناء وتصميم خدمات رقمية متطورة وواجهات سهلة الاستخدام لتواكب احتياجات وتوقعات العملاء، بالإضافة إلى تركيزنا والتزامنا بتبني تقنيات الذكاء الاصطناعي والأتمتة ودمجها بشكل استراتيجي في أنماط ونماذج أعمالنا لتضعنا في مقدمة المنافسة.

تعنى كذلك المجموعة الرقمية ببناء المبادرات والاستراتيجيات الخاصة بالتحوّل الرقمي في المنظومة بما يتواءم مع الأهداف طويلة المدى بالإضافة إلى الاستفادة من تحليل البيانات لدعم اتخاذ القرار.

### إدارة العناية بالعميل:

إدارة العناية بالعميل هي مجموعة من العمليات والاستراتيجيات التي تهدف إلى تلبية احتياجات وتوقعات العملاء والحفاظ على رضاهم وولائهم للشركة وتعد إدارة العناية بالعميل جزءًا حاسماً من استراتيجية الأعمال لأي منظمة تهدف إلى تحقيق النجاح والنمو على المدى الطويل.

حيث تطبق إدارة العناية بالعميل أعلى المعايير في خدمة عملاء أملاك العالمية بحيث تقوم الإدارة بتلقي الشكاوى والاستفسارات وطلبات الدعم من العملاء والإشراف عليها ومتابعتها مع الأقسام المختصة لحين إغلاقها.

كما أن نوعية وعدد شكاوى العملاء هي المؤشر الحقيقي لمستوى الخدمات التمويلية في مجال التمويل لذا فإنه من أهم أهداف إدارة العناية بالعميل تقديم أفضل مستوى من الخدمة والحرص على تطويرها بشكل مستمر.

## قطاع الموارد البشرية والشؤون الإدارية:

يتمحور دور قطاع الموارد البشرية والشؤون الإدارية حول وضع خطط استراتيجية وتشغيلية لاستقطاب الكفاءات المناسبة وتطويرها والمحافظة عليها. كما ينفذ القطاع برامج ومشاريع تطويرية تتعلق بتطوير المهارات الفنية والقيادية وتحفيز الموظفين لتحقيق أعلى النتائج. ويحرص القطاع كذلك على تحقيق نسب التوظيف، وعمل المبادرات اللازمة لتحسين بيئة العمل ورفع مستوى رضا الموظفين، بالإضافة إلى بناء الجدارات لكل وظيفة وتأهيل الموظفين لانتسابها. كما يعنى القطاع أيضاً بتقديم الدعم والمساندة الإدارية لكافة قطاعات وفروع الشركة وأمن وسلامة الموظفين

وإدارة منشآت الشركة وتقديم الخدمات المساندة والإدارية والتي تشمل الصيانة والنظافة والإعاشة بالإضافة إلى مهام العلاقات الحكومية وإدارة رخص وسجلات الشركة. كما يعنى القطاع أيضاً بإدارة مشتريات وعقود الشركة وذلك بالتخطيط المسبق لتوفير كافة مستلزمات الشركة مع التأكد من الحصول على أفضل جودة وسعر وفقاً لمتطلبات الشركة، وإجراء الرقابة عليها لتحقيق أهداف الشركة وأداء وظائفها على أكمل وجه، فهي المسؤول الأول عن تأمين الموارد والمواد اللازمة لسير العمل بكفاءة وفعالية، سواء كانت تلك الموارد مادية أو خدمية، ومن مهامها أيضاً إدارة جميع عقود الشركة ومنها عقود الإسناد الخارجي وفق متطلبات واشتراطات البنك المركزي السعودي.

### قطاع الحوكمة والشؤون القانونية:

تعنى إدارة الحوكمة بتطبيق الحوكمة في شركة أملاك العالمية بما يتماشى مع أحكام نظام الشركات ولوائح هيئة السوق المالية، وما يصدر من البنك المركزي السعودي (ساما) من تعاميم ولوائح وضوابط تتعلق بالحوكمة، كما تعنى إدارة الحوكمة بتطبيق الإطار العام لحوكمة الشركة بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح ذات العلاقة. وتتولى إدارة الحوكمة مهام إدارة علاقات المستثمرين ومتابعة شكاوهم وإفصاحات الشركة في السوق المالية.

ويناط بالإدارة القانونية التي تتبع تنظيمياً لهذا القطاع تقديم الاستشارات القانونية اللازمة لجميع أقسام وإدارات الشركة بحسب طبيعة الأعمال اليومية. كما تقوم الإدارة القانونية بإدارة القضايا المسندة إليها ومتابعتها وتمثيل الشركة أمام الجهات القضائية.

كما تعنى الإدارة القانونية بتقديم أعمال أمانة اللجنة الشرعية بغرض مساندة اللجنة الشرعية في تحقيق أهدافها وأداء أعمالها وذلك من خلال دراسة معاملات الشركة وأنشطتها دراسة شاملة، وتجهيزها للعرض على اللجنة الشرعية لإصدار ما يلزم بشأنها، وصياغة جميع ما يقرر عن اللجنة الشرعية، ومتابعتها وتبليغه لإدارات الشركة، والعمل على توثيق ذلك، وأرشفته، والتحقق من مطابقة جميع أعمال الشركة وإجراءاتها التنفيذية لأحكام الشريعة الإسلامية حسب القرارات الصادرة من اللجنة الشرعية.

### إدارة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية:

تعد إدارة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية من الإدارات الرقابية التي تراقب أعمال الشركة ومدى التزامها بالأنظمة واللوائح التابعة للبنك المركزي السعودي والأنظمة واللوائح للجهات ذات العلاقة. ويتمحور دور إدارة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية على متابعة الأنظمة واللوائح أو أي من التعديلات التي تطرأ عليها وترجمة تلك التغييرات أو المستجدات على السياسات والإجراءات الداخلية للشركة لضمان الالتزام التام بالأنظمة والقوانين الصادرة من الجهات التشريعية وبالأخص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة الاحتيال. وخلال العام 2023م قامت الشركة بمراجعة السياسات والإجراءات الداخلية بما يهدف لتعزيز بيئة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية على وجه الخصوص وذلك امتثالاً للتغييرات التي طرأت على الأنظمة والقوانين التي تخضع لها شركة أملاك العالمية للتمويل.

وتماشياً مع المتطلبات الإشرافية فقد قامت إدارة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية خلال عام 2023م بالعمل على إعداد تقارير توضح مدى التزام الشركة بالأنظمة والقوانين للجهات التشريعية في هذا الشأن، ويتم تقديم هذه التقارير إلى لجنة المراجعة، ومن بعدها يتم تقديمها إلى مجلس الإدارة والتي تتضمن تقييماً بالمخاطر المتعلقة بالالتزام التي تواجه الشركة بالإضافة إلى العمليات والإجراءات القائمة والتوصيات التي يتم طرحها من قبل إدارة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية لأي تعديلات أو تغييرات في تلك الإجراءات.

وتماشياً مع استراتيجية الشركة بطرح المنتجات الجديدة تعمل إدارة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية على مراجعة المنتجات وتقييم المخاطر الناتجة عنها، والتأكد من قيام الشركة بجميع التعديلات والتغييرات في سياسات وإجراءات العمل في الشركة و ضمان الالتزام بالأنظمة واللوائح الصادرة من البنك المركزي السعودي والجهات التشريعية واستيفاء جميع المتطلبات اللازمة لذلك بشكل سنوي.

ولتطوير و تنمية الكوادر البشرية، تقوم الشركة بتدريب موظفيها بشكل سنوي على نواحي الالتزام ومكافحة الجرائم المالية، وقد كان لهذا أثراً إيجابياً في تعزيز ثقافة الالتزام بين الموظفين. كما يتم مراجعة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومؤشرات الاشتباه بعمليات الاحتيال وتحديثها وتعميمها على موظفي الشركة للعمل بموجبها.

### إدارة المراجعة الداخلية:

تعد إدارة المراجعة الداخلية جزءاً لا يتجزأ من إطار الرقابة الداخلية والحوكمة في الشركة، لا سيما وقد أوكل لها مهام مراجعة أعمال وإجراءات الشركة وتقييم مدى توافقها مع السياسات والضوابط والإجراءات الموضوعة من قبل مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة منه، إلى جانب دورها في تقييم مدى توافقها مع التشريعات والأنظمة ذات العلاقة و المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

وتتبع إدارة المراجعة الداخلية بالشركة خطط وسياسات معتمدة لتقييم وتحسين فاعلية الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والحوكمة بما يضمن أن تكون جميعها متوافقة مع أفضل الممارسات والمعايير من خلال تقديم المشورة والتوصية بإطار مهني وموضوعي، وذلك بغرض تعزيز الرقابة الداخلية وحماية أصول الشركة.

وانطلاقاً من المهام الموكلة لها، تقوم إدارة المراجعة الداخلية برفع تقارير دورية و سنوية للجنة المراجعة تتضمن الملاحظات ونقاط الضعف الخاصة بتطبيق إجراءات الرقابة الداخلية بالإضافة إلى دراسة التأثيرات المحتملة على إجراءات العمل والمعاملات الخاصة بالشركة، مع تسليط الاهتمام على الأنشطة ذات المخاطر العالية والمتوسطة، كما يتضمن كل تقرير التوصيات الخاصة بألية التعامل مع هذه الملاحظات بهدف إضافة قيمة للشركة وتحسين عملياتها وكذلك لتقييم وتحسين فاعلية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر.

## 5. رأس مال شركة أملاك العالمية :

ملكية الملاك الرئيسيين لأسهم الشركة:

عدد ونسبة الأسهم		المساهمون
نسبة الملكية المباشرة	عدد الأسهم	
22.41%	20,300,000	البنك السعودي للاستثمار
18.35%	16,625,000	شركة أملاك للتمويل
9.80%	8,879,500	شركة دلة البركة للاستثمار القابضة
49.44%	44,795,500	باقي المساهمين
100%	90,600,000	المجموع

البيانات الواردة أعلاه كما في 31/12/2023م.

### 5.1. النتائج المالية وأبرز نتائج أداء قطاعات الأعمال :

شهد عام 2023م تحديات عالمية على القطاعات الاقتصادية والاجتماعية والمالية، انعكاساً لتبعات مواجهة ارتفاع معدلات التضخم العالمية وارتفاع أسعار الفائدة، مما ساهم في انخفاض صافي الربح بعد الزكاة بنسبة 67% مقارنة بالعام السابق. وعلى الرغم من الضغط على هوامش الربح، واصلت الشركة الحفاظ على مركزها المالي القوي وتقديم حلول تمويلية متنوعة في مختلف القطاعات.

كما حافظت الشركة على مكانتها كواحدة من أكبر الشركات المالية غير المصرفية لتقديم منتجات التمويل. وخلال عام 2023م، واصلت أملاك تكيف سياستها التمويلية لتتوافق مع التغييرات التي أجرتها الجهات الرقابية بهدف توسيع نطاق حصول العملاء على منتجات التمويل بشكل عادل، وأطلقت الشركة منتجات تمويلية لتوفير خيارات أكبر للعملاء. خلال عام 2023م، أطلقت الشركة بنجاح منتجات تتعلق بالتمويل الشخصي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وخلال عام 2024 تهدف الشركة إلى تعزيز أعمالها سواء في مجال التمويل العقاري أو غيره من خلال إطلاق العديد من المنتجات الفرعية ضمن هذه الفئة، مما يتيح المزيد من المرونة وخيارات التمويل لعملائها. وتظهر النتائج في قائمة المركز المالي ارتفاعاً في حجم محفظة تمويل الشركة من 3,283 مليون ريال سعودي في عام 2022م إلى 3,734 مليون ريال سعودي لعام 2023م، ويرجع ذلك أساساً إلى نجاح شركة أملاك في إطلاق منتجات جديدة في السوق. الجدير بالذكر أن الشركة قامت ببيع محافظ تمويلية للشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري بقيمة 11.6 مليون ريال خلال العام 2023م. وبلغت القروض من البنوك، بما في ذلك ودائع البنك المركزي السعودي 2,600 مليون ريال، مقابل 2,115 مليون ريال في عام 2022م، مما يعكس وضع المركز المالي للشركة. وانخفضت حقوق الملكية إلى 1,186 مليون ريال سعودي مقارنة ب 1,235 مليون ريال سعودي للعام السابق. خلال عام 2023م تم توزيع أرباح نقدية عن العام السابق 2022م بمبلغ 72 مليون ريال سعودي بمعدل 0.80 هللة للسهم الواحد.

وفي قائمة الدخل، ارتفع إجمالي الإيرادات من عمليات التمويل ليصل إلى 316.9 مليون ريال خلال السنة المنتهية في 2023، مقارنة ب 294.6 مليون ريال في عام 2022م، مما يعكس زيادة بنسبة 7.6% في الإيرادات. وارتفعت تكلفة التسهيلات الائتمانية خلال العام 2023م لتصل إلى 136 مليون ريال، مقارنة بتكلفة التسهيلات الائتمانية للعام السابق 2022م والتي بلغت 70.4 مليون ريال. وكان ذلك نتيجة لارتفاع سعر سايبور وارتفاع أسعار الفائدة عالمياً، مع تأثير مباشر لارتفاع معدلات التضخم.

وارتفعت المصاريف التشغيلية (متضمنة المصاريف المتوقعة لخسائر الائتمان والشطب) لتصل إلى 141.8 مليون ريال في نهاية العام 2023م مقارنة بمبلغ 113.3 مليون ريال لعام 2022م بزيادة قدرها 28.5 مليون ريال، كما حققت الشركة صافي دخل قبل الزكاة قدره 38.9 مليون ريال مقابل صافي دخل قبل الزكاة لعام 2022م بلغ 110.9 مليون ريال، وبلغ صافي الدخل 31.8 مليون ريال سعودي مقارنة ب 96.7 مليون ريال سعودي لعام 2022م.

وبناء على النتائج المذكورة أعلاه، حققت الشركة ربحاً للسهم الواحد قدره 0.35 ريال سعودي لعام 2023م، مقارنة ب 1.07 ريال سعودي للسهم الواحد لعام 2022م.

## 5.2. مقارنة النتائج المالية :

2023م مراجعة	2022م مراجعة	2021م مراجعة	2020م مراجعة	2019م مراجعة	البيان (ألف ريال)
316,912	294,645	286,352	274,073	292,626	إيرادات النشاط
136,108	70,390	54,219	65,100	93,767	المصاريف البنكية
180,804	224,255	232,133	208,973	198,859	مجمّل ربح النشاط
141,852	113,322	108,798	93,579	96,800	إجمالي المصاريف التشغيلية (شاملة المخصصات والشطب)
38,952	110,933	123,335	115,394	102,059	صافي الدخل - قبل الزكاة
31,806	96,722	107,753	98,900	70,010	صافي الدخل - بعد الزكاة

## 5.3. مقارنة الأصول والخصوم :

2023م مراجعة	2022م مراجعة	2021م مراجعة	2020م مراجعة	2019م مراجعة	البيان (ألف ريال)
3,733,681	3,283,250	3,408,699	3,352,267	3,197,628	المحفظة التمويلية
151,942	203,888	158,772	228,092	207,577	أصول أخرى
3,885,623	3,487,138	3,567,471	3,580,359	3,405,205	إجمالي الأصول
2,600,070	2,115,079	2,257,468	2,246,851	2,080,432	إجمالي القروض المصرفية وبرنامج البنك المركزي للدفعات المؤجلة
99,931	137,061	118,982	185,081	199,496	مطلوبات أخرى
2,700,001	2,252,140	2,376,450	2,431,932	2,279,928	إجمالي المطلوبات
1,185,622	1,234,998	1,191,021	1,148,427	1,125,277	حقوق الملكية
3,885,623	3,487,138	3,567,471	3,580,359	3,405,205	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

## 5.4. الفروقات في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة :

%	التغير	2022م مراجعة	2023م مراجعة	البيان (ألف ريال)
7.56%	22,267	294,645	316,912	إيرادات النشاط
93.36%	65,718	70,390	136,108	تكلفة الإيرادات (التسهيلات الائتمانية)
19.38%	43,451-	224,255	180,804	إجمالي الربح
25.18%	28,530	113,322	141,852	إجمالي مصاريف التشغيل (بما في ذلك المخصصات والشطب)
64.89%	71,981-	110,933	38,952	أرباح السنة - قبل الزكاة
67.12%	64,916-	96,722	31,806	أرباح السنة - بعد الزكاة

## كما يوضح البيان التالي أهم المؤشرات المالية:

المؤشرات المالية	2019م	2020م	2021م	2022م	2023م
ربحية السهم قبل الزكاة (ريال سعودي)	1.13	1.27	1.36	1.22	0.43
ربحية السهم بعد الزكاة (ريال سعودي)	0.77	1.09	1.19	1.07	0.35
العائد على حقوق الملكية قبل الزكاة %	9.06%	10.15%	10.54%	9.15%	3.22%
العائد على الأصول قبل الزكاة %	3.06%	3.3%	3.45%	3.15%	1.06%
العائد على حقوق الملكية بعد الزكاة %	6.22%	8.7%	9.21%	7.97%	2.63%
العائد على الأصول بعد الزكاة %	2.10%	2.83%	3.01%	2.74%	0.86%

## 5.5 حجم أعمال الأنشطة الرئيسية في الشركة:

البيان (ألف ريال)	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الإدارة الرئيسية	الإجمالي
موجودات	1,126,774	2,677,658	81,191	3,885,623
مطلوبات	791,785	1,880,981	27,234	2,700,000
دخل النشاط *	99,176	217,736	0	316,912

(\*) تتكون الإيرادات التشغيلية من إيرادات عقود التمويل، ورسوم المعاملات، بما في ذلك الرسوم الإدارية، ورسوم التقييم العقاري (بعد خصم مصاريف التقييم)، ورسوم السداد المبكر، ورسوم السداد الجزئي المبكر أو رسوم السداد الكلي المبكر، ورسوم إدارة المحافظ المبيعة.

اسم النشاط	إيرادات النشاط (الف ريال)	النسبة
دخل عقود المرابحة	109,667	34.6%
دخل عقود الإجارة	180,441	56.94%
دخل عقود الإجارة الموصوفة في الذمة	8,959	2.83%
أتعاب تسيير معاملات وتقييم ومكاسب بيع المحفظة *	12,691	4%
أرباح تشغيلية أخرى	5,154	1.63%
مجموع	316,912	100%

(\*) تتكون أتعاب تسيير معاملات من الرسوم الإدارية ورسوم التقييم العقاري للممتلكات (مخصص منها مصاريف التقييم) ورسوم السداد المبكر ورسوم السداد الجزئي المبكر أو رسوم السداد الكلي المبكر ورسوم إدارة المحفظة المبيعة.

## 5.6 التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة:

البيان (الف ريال)	إجمالي الإيرادات	المنطقة الوسطى	المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية
العام	294,645	152,212	114,031	28,402
2022 م	294,645	152,212	114,031	28,402
2023 م	316,912	183,741	107,374	25,797

## 5.7 إيضاح لآي اختلاف عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين:

لا يوجد.

## 5.8 الشركات التابعة:

### شركة أملاك العالمية للتطوير العقاري

تأسست شركة أملاك العالمية للتطوير العقاري بتاريخ 1432/11/05 هـ (الموافق 2011/10/03 م) كشركة ذات مسؤولية محدودة مقيدة بالسجل التجاري رقم 1010317413 وتاريخ 1432/11/06 هـ (الموافق 2011/10/04 م) ويقع مركزها الرئيسي بمدينة الرياض. ويخص الجدول التالي هيكل الملكية لشركة أملاك العالمية للتطوير العقاري كما في تاريخ 2023/12/31 م:

### هيكل الملكية لشركة أملاك العالمية للتطوير العقاري

اسم الشركة التابعة	رأس مالها	نسبة ملكية الشركة فيها	نشاطها الرئيسي	الدولة محل عملياتها	الدولة محل التأسيس
شركة أملاك العالمية للتطوير العقاري	500,000 ريال سعودي	100%	تسجيل وحفظ صكوك التمويل العقاري	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

وتشمل الأنشطة الرئيسية لشركة أملاك العالمية للتطوير العقاري في تسجيل وحفظ صكوك التمويل العقاري مع التأكد بأن الشركة لا تمارس أي نشاط تجاري حالياً وليس لديها موظفين ويقتصر نشاطها في قيام شركة أملاك العالمية للتمويل بتسجيل الجزء الأكبر من صكوك العقارات التي تمولها باسمها.

### تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة.

جميع القروض ممنوحة لشركة أملاك العالمية للتمويل. ولا توجد أي قروض أو أدوات للشركة التابعة.

## 5.9 المعلومات المتعلقة بأى قروض على الشركة :

م	اسم الجهة المانحة للتمويل	الرصيد الافتتاحي للتمويل	مبلغ التمويل الاضافي	المبالغ المدفوعة سداداً للتمويل خلال السنة	المبلغ المتبقي من التمويل
1	البنك السعودي البريطاني	92,500,000	450,000,000	192,500,000	350,000,000
2	البنك السعودي للاستثمار	592,307,692	215,000,000	187,307,692	620,000,000
3	بنك الخليج الدولي	200,000,000	0	101,428,571	98,571,429
4	مصرف الراجحي	-	190,000,000	9,166,667	180,833,333
5	بنك البلاد	65,858,863	310,000,000	51,566,741	324,292,122
6	البنك الأهلي السعودي	276,400,000	0	155,150,000	121,250,000
7	بنك الجزيرة	361,750,000	105,000,000	239,500,000	227,250,000
8	الشركة السعودية لإعادة التمويل	-	0	0	0
9	البنك العربي الوطني	143,125,000	205,000,000	60,625,000	287,500,000
10	بنك الرياض	20,000,000	115,000,000	22,812,500	112,187,500
11	مصرف الإنماء	-	80,000,000	0	80,000,000
12	البنك السعودي الفرنسي	-	200,000,000	20,000,000	180,000,000
	مجموع	1,751,941,555	1,870,000,000	1,040,057,171	2,581,884,384
	برنامج البنك المركزي للمدفوعات المؤجلة	358,905,798	0	358,905,798	0

\* تمثل الحركة أعلاه الأرصدة الأساسية فقط وتستثنى أي ربح مستحق و / أو تأثير الإطفاء.

\*\* بلغ حجم التسهيلات غير مستخدمة خلال العام 1,666,365,616 ريال، مما يعزز قدرة الشركة على تطوير أعمالها في المرحلة القادمة.

## 5.10 بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة للسداد ولم تسدد حتى نهاية الفترة المالية السنوية:

تتكون الدفعات النظامية المستحقة على الشركة عن عام 2023م من الزكاة والضريبة والمبالغ المستحقة على المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية مقابل اشتراكات التأمينات الاجتماعية للموظفين. ويبين الجدول التالي بيانات هذه الدفعات:

بيان الأسباب	وصف موجز لها	2023 م		البيان (ألف ريال)
		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد	المسدد خلال العام	
-	ما يتم سداه أو تحميله على الفترة وفقاً لأحكام وقواعد فريضة الزكاة ونظام ضريبة الدخل ورسوم نظام سداد في المملكة العربية السعودية.	7,809	0	هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الزكاة - تخصص العام 2023)
-	ما يتم سداه أو تحميله على الفترة وفقاً لأحكام وقواعد فريضة الزكاة ونظام ضريبة الدخل ورسوم نظام سداد في المملكة العربية السعودية.	0	18,936	هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الزكاة - تخصص أعوام سابقة)
متطلب نظامي	ما تم سداه أو تحميله على الفترة وفقاً لأحكام وقواعد ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية.	273	4,074	هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ضريبة القيمة المضافة)
متطلب نظامي	بناء على الاتفاق مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على تسوية المطالبات الزكوية	0	0	هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ضريبة القيمة المضافة - تسوية مطالبات)
متطلب نظامي	ما يتم سداه أو تحميله على الفترة وفقاً لأحكام وقواعد فريضة الزكاة ونظام ضريبة الدخل ورسوم نظام سداد في المملكة العربية السعودية.	46	1,149	هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ضريبة استقطاع)
متطلب نظامي	ما يتم سداه أو تحميله على الفترة وفقاً لأحكام نظام العمل في المملكة العربية السعودية	0	6,253	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
متطلب نظامي	ما يتم سداه أو تحميله على الفترة وفقاً لأحكام التراخيص الممنوحة للشركة مقابل تقديم الخدمة تجارياً	0	24	تكاليف تأشيرات وجوازات
متطلب نظامي	ما يتم سداه أو تحميله على الفترة وفقاً لأحكام التراخيص الممنوحة للشركة مقابل تقديم الخدمة تجارياً	0	130	رسوم مكتب العمل

## 6. إدارة المخاطر:

### 6.1. مخاطر الائتمان:

نظراً إلى أن التمويل هو النشاط الرئيسي لأملاك العالمية، فإن مخاطر الائتمان تعد من أهم المخاطر الرئيسية التي قد تواجه الشركة ومحافظها التمويلية. وتسعى الشركة للحد من هذه المخاطر بالالتزام بالسياسيات والإجراءات المعتمدة من مجلس إدارتها ضمن إطار تعليمات البنك المركزي السعودي "ساما"، وضمان تطبيقها عن طريق تفعيل دور لجنة المخاطر، وإدارة ائتمان مختصة بشرائح الأفراد وإدارة ائتمان مختصة بالشركات.

### 6.2. مخاطر أسعار التمويل والسيولة النقدية:

تعتمد أملاك العالمية على الاقتراض من المؤسسات البنكية وإعادة الإقراض للمستفيدين من العملاء والشركات كنموذج عمل رئيسي للشركة. وبما أن أسعار التمويل البنكي في تذبذب مستمر، فقد تضمن هذا النموذج مخاطر قد تؤثر سلباً على أعمال الشركة وسيولتها المالية وأرباحها. ولهذا، فإن أملاك العالمية تعكف من خلال إدارة الخزينة على تنويع محافظ الاقتراض والتحوط ضد التقلبات في أسعار التمويل لتحجيم مخاطرها.

### 6.3. مخاطر السوق :

يتمتع سوق التمويل بميزات توسعية كبيرة وبيئة محفزة مما قد يجذب المزيد من شركات التمويل سواءً الداخلية أو الخارجية للعمل في هذا المجال. هذا بالإضافة لأي عمليات استحواذ واندماج والتي قد تتم بين الشركات العاملة في مجال الشركة مما قد يزيد حصصهم السوقية ويتسبب ذلك في ازدياد مستوى المنافسة بين الشركات العاملة في سوق التمويل العقاري. ووقوع تلك التطورات خارج عن نطاق سيطرة الشركة ويصعب التنبؤ به.

كما أن حدوث أي من هذه الاحتمالات يعني أن الشركة قد تواجه منافسة مع مؤسسات مالية أخرى لديها موارد أكبر تحت تصرفها أو تمتلك مميزات أخرى يصعب أو يستحيل على الشركة مضاهاتها، فقد تتمكن المؤسسة التي تملك موارد مالية أو شبكة عملاء كبيرة من التفوق على الشركة في نفقات الدعاية وقد يستقطب أعضاء من طاقم العمل الرئيسيين لدى الشركة من خلال مكافآت مالية وتحفيزية أكبر مما تستطيع الشركة تقديمه ورصد المزيد من الموارد لتطوير منتجاته وتوسيع رقعة تغطية أعماله. فعلى سبيل المثال هناك منافسة على أسعار العمولات والأرباح من قبل المؤسسات المالية التمويلية الأخرى. وقد ينتج عن ذلك أحداث سلبية أهمها أن تفقد الشركة عملاء أو شريحة من السوق، مما قد يخفض هوامش الربح أو يزيد التكلفة أو تضطر الشركة إلى الحصول على تمويل أو رأس مال إضافي قد لا يكون متاحاً بأسعار جذابة أو قد لا يكون متاحاً على الإطلاق.

### 6.4. مخاطر تقلب أسعار الفوائد:

تحرص الشركة الحصول على تمويل متوافق مع أحكام الشريعة بناء على هوامش ربح تنافسية إلا أن ذلك يعتمد بشكل كبير على توافر السيولة لدى المقرضين وأسعار الفائدة البنكية المرتبطة بمؤشر السايبور (SIBOR)، فعلى سبيل المثال فإن ترتيب قروض تمويل لعملاء الشركة و الأفراد قد يعتمد على أن يبنى هامش الربح على أساس تثبيت سعر تكلفة الإقتراض لمدته طويلة تمتد إلى فترة أكثر من فترة تثبيت التمويل الممنوح للشركة مما قد ينتج عنه مخاطر عند تغير أسعار السايبور (SIBOR). كما تحرص الشركة على أن تكون فترات أسعار الإقتراض والاقتراض لما يزيد عن العام متقاربة لتقليل الأثر من تقلبات أسعار الفوائد على نتائج الشركة. وذلك باستخدام معاملات تحوط ضد التقلبات في أسعار التمويل للتحجيم من المخاطر السابق ذكرها.

### 6.5. مخاطر انخفاض قيمة الضمانات العقارية:

حيث أن الأصول العقارية بشكل عام هي استثمارات طويلة الأجل، فإنه من الصعب تسيلها بشكل سريع دون التأثير على سعر العقار. وتحتفظ الشركة بمحفظة من الأصول العقارية والتي تشكل ضمان لمنتجاتها التمويلية العقارية للأفراد والشركات وفي حال تعثر عملاء الشركة لمنتجات التمويل العقاري وبالأخص إذا حصل ذلك بشكل مفاجئ أو جماعي نتيجة ظروف اقتصادية عامة فقد يصعب على الشركة تسيل عقارتها المرتبطة بعقود العملاء المتعثرين بالأسعار المناسبة وخلال مدة وجيزة مما سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة وتوقعاتها ونتائج عملياتها ووضعها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

### 6.6. مخاطر العمليات:

الشركة عرضة لمخاطر تشغيلية قد ينتج عنها خسائر مادية بما في ذلك على سبيل المثال، دون حصر، أخطاء الموظفين في عدم توثيق المعاملات بالشكل الصحيح ووفقاً لنماذج الشركة المقررة، أو الفشل في أخذ المشورة القانونية اللازمة في شأن العمليات غير النمطية والتي لا تدخل ضمن إطار نماذج عمليات الشركة أو عمليات الاحتيال (الداخلي أو الخارجي) أو سوء استخدام الصلاحيات أو التفويضات. وقد يشمل ذلك عدم التزام موظفي الشركة بإجراءات الالتزام أو حدود المخاطر الخاصة بها أو عدم الامتثال للمتطلبات التنظيمية وقواعد ممارسة الأعمال أو أعطال الأنظمة والمعدات أو الكوارث الطبيعية أو فشل الأنظمة الخارجية. ولا يمكن للشركة القضاء على مخاطر العمليات بشكل كلي، ووقوع أي من هذه الأحداث سيكون له تأثير سلبي قد يكون جوهرياً على أعمال الشركة أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية.

## 6.7. المخاطر القانونية:

تسعى أملاك العالمية للتعامل مع المخاطر القانونية الناتجة عن عقود الشركة التمويلية وغير التمويلية عطفاً على مجموع الإجراءات والسياسات والقرارات الإدارية والتنظيمية داخل الشركة، من خلال إحلال إطار عمل متكامل، ويحدّث بشكل دوري بما يتناسب مع أنشطة الشركة، يُعنى بتحديد المخاطر القانونية الحالية والمستقبلية وتحليلها وتقييمها، ومن ثم إعطاء التوصيات والإجراءات للتعامل معها وتقليلها إلى الأقسام والإدارات المعنية. ومن هذي المخاطر والتحديات القانونية التي تواجهها الشركة مع الجهات القضائية عدم الاعتداد في بعض الأحيان بقرارات اللجنة الشرعية للجهة التمويلية عند حدوث أي نزاع بين الجهة التمويلية والعميل وإحالاته للقضاء، وكذلك خطر تنازع الإختصاص بين المحكمة العامة ولجنة الفصل في المخالفات والمنازعات التمويلية، وكذلك عدم ثبات ملكية الصك. كما يقوم قسم إدارة المخاطر في أملاك العالمية بتصديق تقارير ربع سنوية إلى لجنة المخاطر واللجان الفرعية الداخلية في الشركة تتضمن التوصيات والإجراءات المقترحة لمعالجة المخاطر القانونية القائمة.

## 6.8. مخاطر السمعة:

تتمتع الشركة بسمعة جيدة في مجال أعمالها ومن المهم المحافظة على ذلك بما يشمل قدرتها المالية القوية ونزاهتها وذلك في سبيل تعزيز قدرتها على استقطاب عملاء جدد والإبقاء عليهم وإقامة علاقات قوية مع الأطراف النظيرة. وبهذا الخصوص فمن المحتمل أن تتأثر سمعة الشركة بشكل سلبي بسبب عدة عوامل على سبيل المثال لا الحصر، التدهور في نتائجها المالية، أو تعرض الشركة أو أعضاء إدارتها لدعاوى قضائية أو إجراءات نظامية غير مواتية والتي قد تنتج عن عدم الالتزام ببعض المتطلبات القانونية، أو سوء سلوك الموظفين الذي يتسبب في إخلال الشركة بالمتطلبات النظامية المعمول بها. ويمكن أن تتسبب الأضرار الناتجة لسمعة الشركة في تأثير سلبي قد يكون جوهرياً على أعمال الشركة أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية.

## 6.9. مخاطر تقنية المعلومات :

تقوم الشركة بتطوير أنظمتها لتقنية المعلومات حيث أن طبيعة أعمالها والمتطلبات التنظيمية الخاضعة لها تحتم عليها الاعتماد بشكل كبير على الاستخدام الأمثل لتلك التقنيات. كما أن ضوابطها الداخلية المتعلقة بمراقبة مستوى المخاطر والالتزام باللوائح والأنظمة ذات العلاقة بما في ذلك ما يخص المسائل المالية يزيد من حاجة الشركة إلى الاعتماد على تقنية المعلومات الحديثة في القيام بالكثير من أعمالها والحفاظ على مستوى نشاطها وجودته. وبالتالي ففي حالة حدوث أي فشل في منظومة الشركة التقنية والتي قد تنشأ لأسباب عديدة من بينها على سبيل المثال، لا الحصر، الكوارث الطبيعية والانقطاع الكهربائي لفترات طويلة وفيروسات الكمبيوتر وغيرها من الهجمات الإلكترونية الخارجية، وإن كانت الشركة تتخذ الإجراءات التي تحد من مخاطر تلك الأحداث، فإن ذلك لا يزال يشكل خطراً على معلومات الشركة وعملائها واستمرارية أنشطتها خلال فترات الانقطاع للشبكة الإلكترونية. كما يعتمد الأداء السليم لأنظمة تقنية المعلومات الخاصة بالشركة على البيانات الدقيقة والموثوقة وغيرها من إدخالات الأنظمة الأخرى وهي عرضة للأخطاء البشرية.

## 6.10. المخاطر الاستراتيجية:

تسعى أملاك العالمية لتحقيق أهدافها طويلة المدى. وتحرص الشركة على أن يكون الطريق الذي تسلكه والأعمال التي تنتهجها هي الأمثل في سبيل تحقيق تلك الأهداف. ولذلك، فقد قامت أملاك العالمية بصياغة خطة طويلة الأجل تغطي كافة أهدافها سواء كانت مالية أو عملياتية ومشاريع تنظيمية وإدارية وحتى أنظمتها ومواردها البشرية وغير البشرية. وتقوم الشركة بشكل سنوي بتطوير بطاقة أداء متوازن تحتوي على خطط عمل ومشاريع ومؤشرات أداء سنوية تخدمها في تحقيق أهداف المدى الطويل. وحرصاً منها على الحد من المخاطر وتذليل العقبات التي قد تؤثر سلباً على تحقيقها لأهدافها، تقوم أملاك العالمية وبناءً على بطاقة الأداء المتوازن، بعقد اجتماع شهري مخصص لدراسة وتحديد مستوى الأداء واتخاذ الإجراءات والتدابير التصحيحية إذا لزم الأمر.

## 6.11. مخاطر الأمن السيبراني

تعتمد الشركة على الخدمات التقنية في تسيير الأعمال اليومية، بالإضافة الى الاستفادة من مقدمي الخدمات الخارجيين لتحسين الأنظمة الداخلية. وقامت الشركة بوضع السياسات والتدابير وأنظمة الحماية المتقدمة للتصدي من الهجمات السيبرانية، وبحكم عمل الشركة في قطاع التمويل، فإنها مستهدفة بشكل مستمر من قبل المخترقين وبالتالي فإنها تزداد مخاطر وتهديدات الأمن السيبراني بشكل كبير ويصعب توقعها، فقد تتعرض أعمال الشركة والأنظمة التقنية للخطر أو يمكن أن تتعرض المعلومات السرية أو المملوكة للشركة للتغيير أو الفقدان أو السرقة، أو قد تتعطل أو تتدهور أو تتضرر الأعمال أو إجراءات السلامة الخاصة بالشركة. وقد يؤدي انتهاك الأمن السيبراني أيضاً إلى التسبب في أضرار مالية أو تشغيلية أو غيرها للأشخاص، أو فقدان السيطرة على أصول الشركة أو الإضرار بها أو بسمعتها أو الإخلال بالأنظمة أو اللوائح والتعرض للتقاضي والإلتزامات القانونية الأخرى.

## 6.12. المخاطر التي تم تغطيتها تأمينياً:

تقوم الشركة بالتغطية التأمينية المتعلقة بالمخاطر التي قد تواجه الشركة بالإضافة إلى تلك التي قد تكون متطلبية نظاماً لتغطية المخاطر المرتبطة بعمليات التمويل. ومن المخاطر التي يتم تغطيتها تأمينياً مايلي:

- التأمين على الحياة بالنسبة لعملاء منتج التمويل العقاري.
- التأمين على العجز الجزئي والكلي لعملاء منتج التمويل العقاري.
- التأمين على العقارات الممولة ضد المخاطر المحتملة.
- التأمين على مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا.
- التأمين على الموظفين (صحي).

كما أن في بعض الحالات فإنه قد لا يغطي التأمين هذه المخاطر منها على سبيل المثال وليس الحصر الخطأ بإقرار العملاء عن وضعهم الصحي.

### 6.13. المخاطر المتعلقة بالموقف الزكوي والضريبي للشركة:

كانت الشركة طرفاً في منازعات زكوية متعلقة باعتراض الشركة على مبالغ زكوية إضافية فرضتها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك عن الأعوام 2007م إلى 2017م. وتم توقيع اتفاقية تسوية بتاريخ 03/03/2019م عن الأعوام من 2013م حتى 2017م بمبلغ (33,680,095) ريال، كما تم اعتماد قرار لجنة تسوية الخلافات الزكوية والضريبية لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بتاريخ 11/04/2019م لتسوية المنازعات الزكوية من العام 2007م إلى 2012م بمبلغ (12,601,875) ريال شاملة ضريبة الدخل وغرامة عدم تقديم إقرار بمبلغ (20,000) ريال، إن أثرتسويات ظهر في القوائم المالية للشركة، وتم سداد جميع مبالغ التسويات عدا ما تم الاتفاق على جدولته مع الهيئة والتي تبلغ 21.6 مليون ريال كما في نهاية العام 2019م وهذا المبلغ يتم دفعه على دفعات بمبلغ 5.4 مليون ريال تستحق 1 ديسمبر من كل عام وكان آخر دفعة تم سدادها بتاريخ 1/12/2023م، وتتعلق بتسوية المبالغ الزكوية للفترة 2013م-2017م، ولا تتوقع الشركة أي مطالبات إضافية غير مشمولة في التسوية او مطالبات زكوية أخرى لم يتم ذكرها.

وقد أصدرت هيئة الزكاة قواعد حساب زكاة أنشطة التمويل، والتي تنطبق على البنوك وشركات التمويل المرخصة من البنك المركزي السعودي، ونشرت هذه القواعد في 1440/7/8هـ الموافق 2019/3/15م في جريدة أم القرى العدد 4771، وتم اتباع هذه القواعد في احتساب الزكاة من بداية العام 2019م، وبناءً على تلك القواعد سيكون لوعاء الزكاة حد أعلى وحد أدنى للشركات التي تحقق صافي أرباح، تتراوح ما بين أربعة (4) أمثال صافي الربح قبل الزكاة كما في نهاية العام الزكوي كحد أدنى وثمانية (8) أمثال الربح قبل الزكاة كما في نهاية العام الزكوي كحد أعلى.

كما دخل نظام ضريبة القيمة المضافة حيز التنفيذ بتاريخ 01/01/2018م، وهي ضريبة تضاف لمنظومة الضرائب والرسوم الأخرى على قطاعات محددة في المملكة إن الحداثة النسبية لتطبيق ضريبة التصرفات العقارية وضريبة القيمة المضافة يصاحبها بعض الحالات التي يكتنفها عدم الوضوح وقيام الشركة بالاجتهاد في تفسير طريقة التطبيق في بعض الحالات غير الواضحة إلا أن هيئة الزكاة قد لا تتفق مما قد ينتج عنه اختلاف بين تفسير الشركة وتفسير هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المحصلة. وفي حال حدوث ذلك قد ينتج عنه تحمل الشركة لتكاليف إضافية وهو ما سيؤثر سلباً على أعمال الشركة ونتائجها المالية.

تعتبر المسؤولية الاجتماعية للشركة أحد الأركان الأساسية التي تقوم عليها استراتيجيات الأعمال الحديثة، حيث تسعى الشركة إلى التوازن بين تحقيق الأرباح وتحقيق الأثر الإيجابي على المجتمع والبيئة. يعكس هذا التقرير التزام الشركة بتحقيق أهداف مستدامة تسهم في بناء مجتمعات أكثر ازدهاراً.

مع التطور المستمر في فهمنا للتحديات البيئية والاجتماعية، يأخذ مفهوم الاستدامة مكاناً متميزاً ضمن استراتيجيات الأعمال الرئيسية للشركة. يتجلى التزامنا بالاستدامة في جميع جوانب أعمالنا، حيث نعمل على تحسين أثرنا البيئي والاجتماعي بشكل دائم. يتضمن هذا التقرير عدة نقاط لتأثيراتنا على البيئة المحيطة، وكذلك خططنا للحفاظ على الاستدامة في طيات عملياتنا.

في هذا السياق، نحن نعتبر الاستدامة محركاً للتطور والابتكار، حيث نعمل جاهدين على تكامل مبادئ الاستدامة في جميع جوانب عملنا. نسعى إلى تحقيق التنمية المستدامة لأجل الأجيال الحالية والمستقبلية، مع التركيز على تحسين عملياتنا والمساهمة في بناء عالم يعتمد على الموارد بشكل ذكي وفعال.

ستجدون في هذا التقرير عرضاً للتفاعلات بين أعمالنا والمجتمع والبيئة، بما يعزز التزامنا بمفهوم الاستدامة ويؤكد على دورنا كشركة تعمل بروح المسؤولية. نأمل أن يكون هذا التقرير إلهاماً للمهتمين وشركائنا، مع التفاؤل بمستقبل يشكل نموذجاً للأعمال المستدامة والمجتمعات المزدهرة

خلال العام 2023م عملنا بجهد على عدة محاور تخص مبادرات المسؤولية الاجتماعية والعمل التطوعي الخيري وكانت النتيجة كالتالي:

- وقعت الشركة اتفاقية تعاون مع جمعية الأطفال ذوي الإعاقة لدعم ذوي الهمم من أبنائنا والتكفل الكامل بعلاج وتأهيل أحد الحالات، كما تم التبرع للجمعية بمبلغ مالي لدعم الجهود المبذولة من قبل الجمعية.
- تم إقامة حملة للتوعية بسرطان الثدي بالتعاون مع جمعية زهرة تحت شعار #النتيجة\_خير بالمقر الرئيسي للشركة وذلك بإقامة عدة نشاطات شملت محاضرةً لتوعية الجنسين، وعدة نشاطات تفاعلية على شاشات إلكترونية شملت العديد من المعلومات الخاصة بسرطان الثدي.
- ولأن بيئة الموظفين جزء من المسؤولية الاجتماعية، فقد اهتمت الشركة بتكثيف التشجير داخل حدود المنشأة بإضافة 50 نبتة جديدة، كما ستعمل في المستقبل على المشاركة في الحملات الوطنية لزيادة الغطاء النباتي في حدود مملكتنا الحبيبة.
- ونظراً لأن الشباب وطلاب الجامعات هم قادة المستقبل فقد حرصت الشركة على تدريبهم من خلال البرامج المتاحة، سواء كان بتدريبهم خلال دراستهم كجزء من متطلبات التخرج أو تدريبهم بعد التخرج من خلال برنامج تمهيري، وبلغ مجموع المتدربين ستة عشر متدرباً في سنة 2023م.
- كما قامت الشركة بدعم أنشطة وبرامج الطالبات في كلية العلوم الإنسانية والاجتماعية في جامعة الملك سعود، وذلك بدعم ملتقى البعد الاجتماعي و النفسي والقانوني لأسباب الجريمة المعاصرة.
- وكجزء من أهداف شركة أملاك العالمية لتطوير موظفيها فقد حرصت الشركة على تدريب أكبر قدر ممكن من الموظفين والبالغ عددهم ثمانية وخمسون متدرباً، وذلك من خلال برامج تدريبية تطويرية سواءً كانت داخلية من خلال منصة التدريب الخاصة بالشركة أو من خلال برامج التدريب الخارجية.

والتزاماً من إدارة الحوكمة يقوم الفريق بالمتابعة والإشراف وتنفيذ هذه المبادرات تطبيقاً لما ورد في سياسة المسؤولية الاجتماعية، والعمل على تطوير برامج المسؤولية الاجتماعية لتشمل شرائح وفئات أكثر خلال العام 2024م بمشيئة الله.

وفقاً لما ينص عليه نظام الشركة الأساس، يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من تسعة أعضاء تعينهم الجمعية العامة العادية لمدة ثلاث سنوات. تم عقد اجتماع الجمعية العامة رقم (2021/01) في يوم الإثنين بتاريخ 12/10/1442هـ الموافق 2021/05/24م حيث تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وفق أسلوب التصويت التراكمي لدورة تمتد لمدة ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ 2021/06/04م.

ويتولى مجلس الإدارة القيام بمهامه الموضحة في نظام الشركة الأساس وميثاق مجلس الإدارة لشركة أملاك العالمية للتمويل والأنظمة ذات العلاقة، ومن أبرزها:

- الموافقة على الخطط الاستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة وآليات تطبيقها.
- تقييم الأداء التشغيلي العام مقارنة بالخطط والأهداف الاستراتيجية المعتمدة.
- الموافقة على القوائم المالية الفصلية والقوائم المالية الختامية.
- وضع قواعد أنظمة الرقابة الداخلية والإشراف عليها، والموافقة على سياسات وإجراءات التأكد من الالتزام بالأنظمة واللوائح.

#### ويوضح البيان أدناه أسماء أعضاء مجلس الإدارة وتصنيف عضويتهم:

م	الاسم	العضوية	تصنيف العضوية
1	عبدالله بن إبراهيم الهويش	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
2	عمرو بن محمد كامل*	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل
3	محمد بن عبدالعزيز الشايع	عضو مجلس الإدارة	مستقل
4	ماجد بن عبدالغني فقيه	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
5	خالد بن عبدالعزيز الرئيس	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
6	ناصر بن يوسف المرزوقي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
7	علي بن محمد الشمالي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
8	جميل بن عبدالله الملحم**	عضو مجلس الإدارة	مستقل
9	عبدالله بن تركي السديري	عضو مجلس الإدارة	تنفيذي (العضو المنتدب)

\* تم تعيين الأستاذ/عمرو بن محمد كامل نائباً لرئيس مجلس الإدارة من بين أعضاء المجلس بتاريخ 2023/10/19م.  
\*\* انضم الأستاذ/جميل بن عبدالله الملحم إلى عضوية مجلس الإدارة بتاريخ 2023/10/19م.

## أ- اجتماعات مجلس الإدارة :

عقد مجلس الإدارة خلال عام 2023م عدد (5) اجتماعات، ويوضح البيان التالي اجتماعات المجلس وسجل الحضور لكل اجتماع :

نسبة الحضور	مجموع الحضور	عدد الاجتماعات (5)					اسم العضو
		الاجتماع الخامس 28/12	الاجتماع الرابع 17/09	الاجتماع الثالث 20/06	الاجتماع الثاني 16/03	الاجتماع الأول 18/01	
100%	5	√	√	√	√	√	عبدالله بن إبراهيم الهويش
66%	2	استقالة	استقالة	x	√	√	منصور بن عبدالعزيز البصيلي*
100%	5	√	√	√	√	√	محمد بن عبدالعزيز الشايع
80%	4	√	√	√	x	√	خالد بن عبدالعزيز الريس
100%	5	√	√	√	√	√	عمرو بن محمد كامل
80%	4	√	√	√	x	√	ماجد بن عبدالغني فقيه
80%	4	√	√	√	x	√	ناصر بن يوسف المرزوقي
100%	5	√	√	√	√	√	عبدالله بن تركي السديري
100%	5	√	√	√	√	√	علي بن محمد الشمالي
100%	1	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	جميل بن عبدالله المحلم**

\* استقال الأستاذ/ منصور بن عبدالعزيز البصيلي من مجلس الإدارة بتاريخ 2023/09/12م.  
\*\* انضم الأستاذ/ جميل بن عبدالله الملحم إلى عضوية مجلس الإدارة بتاريخ 2023/10/19م.

## ب- الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة:

خلال العام 2023م عقدت الشركة جمعية عامة عادية واحدة وفق التالي :

### أ) اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد بتاريخ 2023/05/02م، وشملت بنود جدول أعمال الجمعية التالي :

1. الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2022/12/31م ومناقشته.
2. التصويت على تقرير مراجع الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2022/12/31م.
3. الاطلاع على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 2022/12/31م ومناقشتها.
4. التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين وقدرها 72,480,000 ريال سعودي عن الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م وبواقع (0.80) ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ( 8 %) من قيمة السهم الاسمية، على أن تكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى مركز إيداع الأوراق المالية (شركة إيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي يوم الاستحقاق، على أن يتم الإعلان عن تاريخ توزيع الأرباح لاحقاً.
5. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م.
6. التصويت على تعيين مراجع حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنتوي من العام المالي 2023م والربع الأول من العام 2024م وتحديد أتعابه.
7. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة أملاك العالمية و البنك السعودي للاستثمار والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ ماجد عبدالغني فقيه (مدير عام مصرفية الشركات لدى البنك السعودي للاستثمار)، والأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز الريس (الرئيس التنفيذي لشركة الاستثمار كابيتال والمملوكة بنسبة 100% للبنك السعودي للاستثمار) مصلحة غير مباشرة فيها، حيث يملك البنك السعودي للاستثمار مانسبته 22,4 % من الأسهم الممثلة في شركة أملاك العالمية وهي عبارة عن تجديد للتسهيلات الائتمانية مع البنك بقيمة إجمالية بلغت 664,500,000 ريال سعودي ولمدة عام واحد، علماً بأن قيمة التسهيلات القائمة (بدون ربح مستحق) بلغت حتى نهاية العام 2022م 592,307,692 ريال سعودي وبدون شروط تفضيلية.

## ويوضح البيان التالي بيانات وسجل حضور أعضاء المجلس لاجتماع الجمعية :

### سجل الحضور

اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد بتاريخ 2023/05/02م.

عبدالله بن إبراهيم الهويش

منصور بن عبدالعزيز البصيلي

عمرو بن محمد كامل

عبدالله بن تركي السديري

ناصر بن يوسف المرزوقي

ماجد بن عبدالغني فقيه

خالد بن عبدالعزيز الرئيس

علي بن محمد الشمالي

محمد بن عبدالعزيز الشايع

### ج. الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم :

أنشأ مجلس الإدارة إدارة متخصصة في مجال الحوكمة و الشؤون القانونية، وتم تعيين عدد من المختصين في مجال علاقات المساهمين لتولي مهام ومسئوليات استقبال إقتراحات وملاحظات المساهمين من خلال وسائل الإتصال المختلفة ولم يكن هناك أي مقترحات أو ملحوظات من قبل المساهمين حيال الشركة وأدائها خلال عام 2023م.

### د. طلبات الشركة لسجل المساهمين :

أسباب الطلب	تاريخ الطلب	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين
الجمعية العامة	2023/04/26م	(1)
إجراءات الشركة	2023/04/30م	(2)
الجمعية العامة	2023/05/02م	(3)
توزيع أرباح	2023/05/07م	(4)
أخرى	2023/09/07م	(5)

أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عنه كما بتاريخ 31 ديسمبر 2023م:

م	الاسم	عضوية اللجان داخل الشركة	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	عبدالله بن إبراهيم الهويش <b>(رئيس مجلس الإدارة)</b>	رئيس اللجنة التنفيذية.	عضو المنتدب- شركة سناد القابضة منذ يناير 2019م حتى تاريخه.	عضو المنتدب - شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري منذ يوليو 2006م حتى مايو 2018م. مدير عام أول / رئيس مجموعة الائتمان والمخاطر البنك العربي الوطني منذ يونيو 2001م حتى يونيو 2006م. مسئول أول ائتمان مفوض لدى البنك الأهلي التجاري منذ يوليو 1999م حتى يونيو 2001م. مدير عام الخدمات المصرفية للشركات لدى البنك السعودي البريطاني منذ سبتمبر 1992م حتى يونيو 1999م. مناصب مختلفة في البنك الأهلي التجاري منذ يوليو 1985م حتى سبتمبر 1992م.	بكالوريوس اقتصاد من جامعة الملك عبدالعزيز - المملكة العربية السعودية 1985م.	خبرة تمتد لأكثر من 38 عاماً حيث شغل العديد من المناصب القيادية في عدد من البنوك والشركات وعضويات مجالس إدارات ولجان لشركات محلية ودولية في قطاعات مختلفة (البنوك والمصارف والتمويل والاستثمار والنقل والتجارة والصناعة).
2	عمرو بن محمد كامل <b>(نائب رئيس مجلس الإدارة)</b>	رئيس لجنة المكافآت و الترشيحات. عضو لجنة المخاطر.		بكالوريوس من كلية إدارة الأعمال بجامعة الملك سعود قسم إدارة مالية، المملكة العربية السعودية 1997م.		
3	خالد بن عبدالعزيز الرئيس <b>(عضو مجلس الإدارة)</b>	عضو اللجنة التنفيذية. عضو لجنة المكافآت و الترشيحات.	الرئيس التنفيذي لشركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة منذ 2018م حتى تاريخه.	مدير الاستثمار في شركة عسير من 2014م وحتى 2018م. مدير تمويل الشركات في شركة الراجحي المالية من 2010م وحتى 2014م.	بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود المملكة العربية السعودية 2002م. ماجستير في التمويل من جامعة دنفر بالولايات المتحدة الأمريكية 2007م. ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دنفر بالولايات المتحدة الأمريكية 2006م. شهادة محلل مالي معتمد CFA Charter holder الولايات المتحدة الأمريكية 2011م.	خبرة تمتد لأكثر من 20 عاماً في القطاع المصرفي والمالي والاستثمار.

م	الاسم	عضوية اللجان داخل الشركة	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
4	ناصر بن يوسف المرزوقي (عضو مجلس الإدارة)	عضو اللجنة التنفيذية. عضو لجنة المكافآت و الترشيحات.	الرئيس التنفيذي في بنك الإمارات دبي الوطني منذ 2019م حتى تاريخه.	مسؤول في بنك دبي الوطني منذ 1995م حتى 1999م. مسؤول أول وحدة مصرفية الشركات في بنك دبي الوطني منذ 1999م حتى 2007م. ئيس مصرفية الشركات في بنك أم القوين منذ 2008م حتى 2009م. مساعد مدير عام في بنك الإمارات دبي الوطني منذ 2009م حتى 2014م. مساعد مدير للأعمال الدولية في بنك الإمارات دبي الوطني منذ 2015م حتى 2019م.	بكالوريوس محاسبة ومالية من جامعة فرانكلين - الولايات المتحدة الأمريكية 1995م.	خبرة تمتد لأكثر من 24 عاما في القطاع المصرفي والمالي.
5	ماجد بن عبدالغني عبدالهادي فقيه (عضو مجلس الإدارة)	رئيس لجنة المخاطر. عضو اللجنة التنفيذية.	مدير عام مصرفية الشركات لدى البنك السعودي للاستثمار منذ 2012م حتى تاريخه.	مدير علاقات عملاء مصرفية الشركات في البنك السعودي للاستثمار منذ 1995م حتى 2000م. كبير مصرفي الشركات المؤسسات الحكومية والعامه في البنك الأهلي التجاري من عام 2000م الى عام 2012م.	بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية 1995م.	خبرة تمتد لأكثر من 26 عاما في القطاع المصرفي والمالي والتمويل.
6	علي بن محمد الشمالي (عضو مجلس الإدارة)	عضو لجنة المخاطر	محلل تنفيذي و مستشار في بنك الإمارات الدولي منذ 1999م حتى 2000م. مدير حسابات في بنك الإمارات الدولي منذ 1996م حتى 2001م. مدير العمليات والتكنولوجيا ، الرئيس التنفيذي للعمليات ، نائب الرئيس للائتمان والمخاطر ، مدير الائتمان والمخاطر في أملاك للتمويل منذ 2001م حتى يوليو 2021م.	بكالوريوس علوم الكمبيوتر من جامعة سياتل - الولايات المتحدة الأمريكية 1994م ماجستير إدارة أعمال من جامعة ولونغونغ - أستراليا 2010م.	خبرة تمتد لأكثر من 27 عاما في قطاع العمليات والتكنولوجيا.	

م	الاسم	عضوية اللجان داخل الشركة	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
7	محمد بن عبدالعزيز الشايح <b>(عضو مجلس الإدارة)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس لجنة المراجعة.</li> <li>عضو لجنة المخاطر.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير مكتب محمد عبدالعزيز الشايح للاستشارات المالية منذ 2014م حتى تاريخه.</li> <li>الرئيس التنفيذي لشركة الإبتكار والإبداع تقنية المعلومات منذ 2022م حتى تاريخه.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي لشركة ميد غلف من 2016م وحتى 2017م.</li> <li>مدير عام مراقبة شركات التمويل لدى البنك المركزي السعودي من 2012م وحتى 2014م.</li> <li>مدير عام مراقبة شركات التأمين لدى البنك المركزي السعودي من 2007م وحتى 2012م.</li> <li>مدير التفتيش البنكي لدى البنك المركزي السعودي من 2004م وحتى 2007م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس تخصص محاسبة من جامعة الإمام محمد بن سعود - المملكة العربية السعودية بتاريخ 1990م.</li> <li>ماجستير تخصص محاسبة من جامعة ولاية إينويز إريانا تشامبين - الولايات المتحدة الأمريكية بتاريخ 1998م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>خبرة تمتد لأكثر من 34 عام في مجال الاستشارات المالية والرقابة والتدقيق والمراجعة.</li> </ul>
8	عبدالله بن تركي السديري <b>(العضو المنتدب)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو اللجنة التنفيذية.</li> <li>عضو لجنة المخاطر.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>العضو المنتدب في شركة أملاك العالمية للتمويل منذ أبريل 2023م حتى تاريخه.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي لشركة أملاك العالمية للتمويل منذ عام 2022م حتى 2023م.</li> <li>الرئيس التنفيذي لشركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2013م حتى يناير 2022م.</li> <li>نائب الرئيس التنفيذي في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2011م وحتى 2013م.</li> <li>مدير تنفيذي الائتمان والمخاطر في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2007م وحتى 2011م.</li> <li>عدة مهام كان آخرها مساعد مدير عام قسم الشركات في مجموعة سامبا المالية من 1999م وحتى 2007م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس تخصص محاسبة من جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية بتاريخ 1996م.</li> <li>ماجستير إدارة دولية من كلية ثندر بيرد للدراسات العليا للإدارة الدولية - الولايات المتحدة الأمريكية بتاريخ 1998م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>خبرة تمتد لأكثر من 24 عاما في مجال التمويل والائتمان وإدارة المخاطر.</li> </ul>

م	الاسم	عضوية اللجان داخل الشركة	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
9	جميل بن عبدالله المحلم (عضو مجلس الإدارة)		<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي - شركة سناد - القابضة منذ مايو 2023م حتى الآن.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي - مجموعة شركات تكوين المتطورة للصناعات منذ 2017م حتى 2023م.</li> <li>عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي - مجموعة شاكرا منذ 2013م حتى 2017م.</li> <li>الرئيس التنفيذي لعمليات - شركة الاتصالات السعودية منذ 2011م حتى 2013م.</li> <li>نائب الرئيس التنفيذي لقطاع الجوال - شركة الاتصالات السعودية منذ 2007م حتى 2011م.</li> <li>مدير عام التسويق بقطاع الجوال - شركة الاتصالات السعودية منذ 2002م حتى 2007م.</li> <li>مدير عام المبيعات وخدمات العملاء المكلف بسعودي نت - شركة الاتصالات السعودية منذ 2001م حتى 2003م.</li> <li>مدير عام التسويق بسعودي نت - شركة الاتصالات السعودية منذ 2001م حتى 2003م.</li> <li>مدير إدارة تطوير الخدمات بسعودي نت - شركة الاتصالات السعودية منذ 2000م حتى 2001م.</li> <li>مدير استثمار أعلى - البنك السعودي البريطاني منذ 1999م حتى 2000م.</li> <li>مدير استثمار - البنك السعودي البريطاني منذ 1997م حتى 1999م.</li> <li>مسؤول استثمار - البنك السعودي البريطاني منذ 1996م حتى 1997م.</li> <li>مسؤول استثمار متدرب - البنك السعودي البريطاني منذ 1995م حتى 1996م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس تخصص العلوم في التسويق من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - المملكة العربية السعودية بتاريخ 1995م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بدأ حياته العملية من العام 1995م حيث شغل العديد من المناصب القيادية في عدد من الشركات وعضويات مجالس إدارات ولجان شركات محلية ودولية، في قطاعات مختلفة (الاتصالات وتقنية المعلومات والتأمين والقطاع اللوجستي وصناعة الأجهزة المنزلية والالكترونية وصناعة الأغذية وصناعة البلاستيك والاستثمار والتمويل).</li> </ul>

## أعضاء اللجان من خارج مجلس الإدارة

م	الاسم	عضوية اللجان داخل الشركة	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	ناصر بن سبيهاج الشيباني	عضو لجنة المراجعة.	مستشار مالي وإداري.	مستشار في مكتب الراشد محاسبون قانونيون. -مستشار - شركة حرف لتقنية المعلومات. مستشار - شركة الخليج للتدريب. محاضر - الكلية التقنية بالرياض.	بكالوريوس - محاسبة - جامعة الملك سعود - بتاريخ 1992م. ماجستير - محاسبة - جامعة دنفر أمريكا - بتاريخ 2000م.	خبرات واسعة في مجال الخدمات والاستشارات المالية وتطوير الأنظمة الإدارية لما يزيد عن 21 عام. عضوية مجموعة من لجان المراجعة.
2	عبدالرزاق بن محمد الخريجي	عضو لجنة المراجعة.	هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية-عضو مجلس الأمناء.	الإدارة , التمويل, الاستثمار تطوير المنتجات والتخطيط الاستراتيجي. عضو مجلس الإدارة- شركة سدكو كابتال.	بكالوريوس - اقتصاد وإدارة - جامعة مكالستر - بتاريخ 1980م.	يتمتع بخبرة تزيد عن 31 سنة في القطاع المصرفي، وقد شغل عددًا من المناصب العليا لدى مجموعة البنك الأهلي التجاري كان آخرها منصب رئيس مجموعة الشريعة.
3	عبدالله بن محمد الشماسي	عضو لجنة المراجعة.	عضو مجلس الإدارة - شركة مواد الإعمار القابضة. -عضو لجنة الاستثمار - مجموعة بن لادن العالمية القابضة - شركة رؤية الوطن. رئيس مجلس الإدارة - شركة كوني اريكو المحدودة. رئيس مجلس الإدارة - شركة جونسون كترولز يورك. رئيس مجلس الإدارة - شركة العيسى الصناعية. رئيس لجنة المكافآت والترشيحات - شركة مواد الإعمار القابضة.	مهندس إنتاج - شركة أرامكو السعودية . رئيس فريق عمل - البنك الأول. مدير قطاع الشركات - بنك الخليج الدولي. الرئيس التنفيذي لقطاع الشركات - البنك السعودي للاستثمار. الرئيس التنفيذي لقطاع الشركات - بنك الجزيرة. عضو مجلس الإدارة - مجموعة بن لادن العالمية القابضة. رئيس لجنة الحوكمة والالتزام - مجموعة بن لادن العالمية القابضة. رئيس مجلس الإدارة- مجموعة بن لادن العالمية القابضة - شركة رؤية الوطن.	بكالوريوس-الهندسة - هندسة البترول - جامعة الملك سعود - بتاريخ 1992م.	يتمتع بخبرة تزيد عن 25 سنة في القطاع المصرفي وعضوية مجالس إدارة ولجان لعدد من الشركات.

الخبرات	المؤهلات	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية	عضوية اللجان داخل الشركة	الاسم	م
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ خبير في المجمع الفقهي الإسلامي - منظمة التعاون الإسلامي.</li> <li>▪ عضو في المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي).</li> <li>▪ عضو الهيئة الشرعية لمؤشر دو جونز للأسهم الإسلامية (نيويورك).</li> <li>▪ عضو مجلس الأمناء هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي)</li> <li>▪ الهيئة الشرعية في مصرف البحرين المركزي</li> <li>▪ عضو الهيئة الشرعية في هيئة السوق المالية الإسلامية IIFM.</li> <li>▪ رئيس الهيئة الشرعية في بنك دبي الإسلامي</li> <li>▪ رئيس الهيئة الشرعية في بنك الإمارات دبي الوطني</li> <li>▪ رئيس الهيئة الشرعية في شركة الإنماء للاستثمار</li> <li>▪ رئيس الهيئة الشرعية لمؤشر ستاندرد اند بورز الإسلامي</li> <li>▪ رئيس الهيئة الشرعية لشركة هانوفر ري لاعادة التأمين.</li> <li>▪ رئيس الهيئة الشرعية - المؤسسة الإسلامية لإدارة السيولة IILM</li> <li>▪ عضو الهيئة الشرعية في البنك الأهلي السعودي.</li> <li>▪ عضو الهيئة الشرعية في الأكاديمية العالمية للبحوث الشرعية - كوالالمبور.</li> <li>▪ عضو الهيئة الشرعية - البنك الإسلامي - استراليا.</li> <li>▪ عضو الهيئة الشرعية - بنك الرياض - المملكة العربية السعودية.</li> <li>▪ عضو الهيئة الشرعية - بنك HSBC.</li> <li>▪ عضو الهيئة الشرعية - بنك MUFG.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ بكالوريوس الاقتصاد الإسلامي.</li> <li>▪ ماجستير في الاقتصاد الإسلامي.</li> <li>▪ دكتوراه في الاقتصاد الإسلامي.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ أستاذ مشارك جامعة الملك عبدالعزيز.</li> <li>▪ مدير مركز الاقتصاد الإسلامي - كلية الاقتصاد والإدارة في جامعة الملك عبدالعزيز بجدة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ متقاعد.</li> <li>▪ رئيس وعضو في عدد من اللجان الشرعية.</li> <li>▪ عضو مجلس الإدارة في مركز الشارقة للاقتصاد الإسلامي.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ رئيس اللجنة الشرعية.</li> </ul>	دمحمد بن علي القرني	4

الخبرات	المؤهلات	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية	عضوية اللجان داخل الشركة	الاسم	م
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ عضو فريق المعاملات المدنية بلجنة التشريعات القضائية بالمملكة العربية السعودية.</li> <li>▪ خبير بمجمع الفقه الإسلامي الدولي.</li> <li>▪ رئيس وعضو اللجنة الشرعية لعدد من المؤسسات المالية الإسلامية.</li> <li>▪ رئيس وعضو عدد من لجان التحكيم في المنازعات التجارية.</li> <li>▪ عضو الجمعية الفقهية السعودية.</li> <li>▪ عضو الجمعية العلمية القضائية السعودية.</li> <li>▪ عضو اللجنة الاستشارية للجمعية العلمية للمصرفية الإسلامية السعودية.</li> <li>▪ عضو (سابق) بمجلس إدارة الهيئة العامة للولاية على أموال القاصرين ومن في حكمهم.</li> <li>▪ عضو (سابق) بالمجلس الاستشاري لمركز التميز الفقهي في القضايا الفقهية المعاصرة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ بكالوريوس شريعة وأصول الدين بتقدير ممتاز.</li> <li>▪ ماجستير فقه مقارن بتقدير ممتاز.</li> <li>▪ دكتوراه مع مرتبة الشرف الأولى في الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ معيد بالمعهد العالي للقضاء.</li> <li>▪ محاضر بالمعهد العالي للقضاء.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ أستاذ الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ نائب رئيس اللجنة الشرعية.</li> </ul>	أد يوسف بن عبدالله الشيبلي	5

الخبرات	المؤهلات	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية	عضوية اللجان داخل الشركة	الاسم	م
<ul style="list-style-type: none"> <li>الترافع وتقديم الاستشارات القانونية في القضايا التجارية والعقارية والإدارية والمصرفية والتأمينية والأوراق المالية.</li> <li>هيكلية وتطوير وصياغة منتجات التمويل الإسلامي.</li> <li>هيكلية وتطوير وصياغة منتجات التمويل العقاري.</li> <li>تقديم الاستشارات المتعلقة بهيكلية وصياغة منتجات صكوك التمويل والأوراق المالية.</li> <li>تقديم الاستشارات القانونية لشركات التأمين.</li> <li>الصياغة القانونية والتشريعية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في الفقه المقارن من المعهد العالي للقضاء، 2001م بتقدير ممتاز.</li> <li>بكالوريوس في الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، 1998م بتقدير ممتاز.</li> <li>عدد من الدورات القانونية والمالية المتخصصة داخل وخارج المملكة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>قاض سابق بوزارة العدل.</li> <li>عضو بالهيئة الشرعية لبنك الخليج الدولي.</li> <li>عضو في الهيئة الشرعية بشركة ميدغلف للتأمين التعاوني.</li> <li>عضو في الهيئة الشرعية في شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي.</li> <li>عضو في الهيئة الشرعية في شركة التعاونية للتأمين التعاوني.</li> <li>عضوية في مجلس إدارة صناديق استثمار.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>محام</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو اللجنة الشرعية.</li> </ul>	راشد بن ابراهيم الغنيم	6

## الإدارة التنفيذية

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	عبدالله بن تركي السديري	<ul style="list-style-type: none"> <li>العضو المنتدب في شركة أملاك العالمية للتمويل منذ أبريل 2023م حتى تاريخه.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي لشركة أملاك العالمية للتمويل منذ عام 2022م حتى 2023م.</li> <li>الرئيس التنفيذي لشركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2013م حتى يناير 2022م.</li> <li>نائب الرئيس التنفيذي - في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2011م وحتى 2013م.</li> <li>مدير تنفيذي الائتمان والمخاطر في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2007م وحتى 2011م.</li> <li>عدة مهام كان آخرها مساعد مدير عام قسم الشركات في مجموعة سامبا المالية من 1999م وحتى 2007م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس تخصص محاسبة من جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية بتاريخ 1996م.</li> <li>ماجستير إدارة دولية من كلية تندر بيرد للدراسات العليا للإدارة الدولية - الولايات المتحدة الأمريكية بتاريخ 1998م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>خبرة تمتد لأكثر من 24 عاما في مجال التمويل والائتمان وإدارة المخاطر.</li> </ul>
2	عدنان بن عبدالرحمن الشبيلي	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجموعة الأعمال في شركة ثقة لخدمات الأعمال من أبريل 2022م وحتى يناير 2023م.</li> <li>المدير الرقمي في بنك الخليج الدولي من فبراير 2021م وحتى أبريل 2022م.</li> <li>رئيس مجموعة الأعمال في شركة إمكان للتمويل من أغسطس 2020م وحتى فبراير 2021م.</li> <li>ئيس مجموعة الحوكمة الرقمية في بنك الرياض من نوفمبر 2019م وحتى أغسطس 2020م.</li> <li>رئيس مجموعة التكنولوجيا في شركة استثمار التقنية (انفتو) من يوليو 2017م وحتى أكتوبر 2019م.</li> <li>الرئيس التنفيذي في شركة ترايبب التجارية (روميكا) من يناير 2016م وحتى يونيو 2017م.</li> <li>رئيس مجموعة التكنولوجيا فير شركة المبادرات التقنية (فلايكيد) من أكتوبر 2013م وحتى ديسمبر 2015م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير تخصص العلوم في تطوير تطبيقات الإنترنت من جامعة ميدلсекس - المملكة المتحدة بتاريخ 2011م.</li> <li>بكالوريوس العلوم تخصص تكنولوجيا المعلومات من جامعة هيرتفوردشاير - المملكة المتحدة بتاريخ 2010م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>خبرة في الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الرقمية والتحول الرقمي، التكنولوجيا المالية والابتكار الاستراتيجية وإدارة المخاطر وتخطيط الأعمال.</li> </ul>
3	توفيق بن يحيى معافا	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجموعة العمليات والخدمات المساندة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير تنفيذي- قطاع الافراد في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2017م وحتى 2020م.</li> <li>مدير تنفيذي العمليات وتقنية المعلومات في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2011م وحتى 2016م.</li> <li>مدير أول العمليات في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2007م وحتى 2011م.</li> <li>عدة وظائف في البنك العربي من 1999م وحتى 2007م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس تخصص تربية بدنية من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية بتاريخ 1999م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس اللجنة الفرعية للتمويل العقاري لشركات التمويل في البنك المركزي السعودي منذ 2017م وحتى 2020م.</li> </ul>

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
4	سعود بن عبدالله الشثري	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجموعة الموارد البشرية والشؤون الإدارية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير إدارة الموارد البشرية في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2007م وحتى 2011م.</li> <li>مدير عام الموارد البشرية والشؤون الإدارية في شركة سدر من 2002م وحتى 2007م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة ولاية أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية بتاريخ 2001م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- خبره تتجاوز 20 سنة في مجال الموارد البشرية والشؤون الإدارية.</li> <li>سكرتير لجنة المكافآت والترشيحات في شركة أملاك العالمية</li> <li>عضو لجنة المكافآت والترشيحات في شركة ساب تكافل.</li> </ul>
5	تركبي بن عتيبي الزهراني	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجموعة المخاطر والائتمان.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير تنفيذي مجموعة الاستراتيجية والتسويق من 2017م وحتى 2020م.</li> <li>مدير أول للاستراتيجية في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2014م وحتى 2017م.</li> <li>مدير إدارة ائتمان الأفراد في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2010م وحتى 2014م.</li> <li>محلل ائتمان في البنك العربي الوطني من 2003م وحتى 2010م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس تخصص أساليب كمية من جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية بتاريخ 2002م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>خبرة تمتد لأكثر من 20 عاما في مجال التمويل والائتمان وإدارة المخاطر والاستراتيجية.</li> </ul>
6	سليمان بن رشيد آل رشيد	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجموعة الشؤون القانونية والحوكمة</li> <li>وأمين سر مجلس الإدارة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير الشؤون القانونية في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري.</li> <li>مدير قانوني والتزام في شركة الخير كابتال.</li> <li>مدير قانوني في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري.</li> <li>مسؤول قانوني في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري.</li> <li>محامي متدرب.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في القانون الدولي المقارن من جامعة إنديانا في الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>بكالوريوس في الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>أمين سر مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية حالياً، وسكرتير اللجنة الشرعية سابقاً في شركة أملاك العالمية. خبير في الشؤون القانونية والحوكمة.</li> </ul>
7	عبدالله بن محمد الشهري	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس إدارة المراجعة الداخلية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير أول - إدارة المراجعة الداخلية مجموعة سامبا المالية</li> <li>مدير - إدارة المراجعة الداخلية بنك الجزيرة.</li> <li>مدير - مجموعة تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة بنك الجزيرة</li> <li>مدير عمليات التمويل العقاري بنك الجزيرة.</li> <li>مساعد مدير عمليات التمويل العقاري بنك الجزيرة.</li> <li>مسؤول مخاطر الائتمان البنك السعودي الفرنسي.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>حاصل على شهادة المدقق الداخلي المعتمد من المعهد الدولي للمراجعين الداخليين - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>بكالوريوس كيمياء حيوية من جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية بتاريخ 2005م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>سكرتير لجنة المراجعة في شركة أملاك العالمية للتمويل .</li> <li>عضو الجمعية الأمريكية للمراجعين الداخليين IIA-USA.</li> <li>عضو الجمعية السعودية للمراجعين الداخليين IIA-KSA.</li> </ul>

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
8	راجي بن محمد عبدالله	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير عام مجموعة تمويل الشركات.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مصرفية الشركات (مكلف) في بنك الامارات دبي الوطني - السعودية.</li> <li>المدير الاقليمي لمصرفية الشركات في المنطقة الغربية والمنطقة الشرقية في بنك الامارات دبي الوطني - السعودية.</li> <li>رئيس فريق مصرفية الأعمال في المنطقة الوسطى (مكلف على المنطقة الغربية والشرقية) في بنك ساب.</li> <li>مدير علاقات تمويل الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيره في البنك الأول (سابقا) البنك السعودي الهولندي).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس علوم حاسب آلي من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.</li> <li>شهادة دبلوم بنكية من المعهد المصرفي (حاليا) الاكاديمية المالية) التابعة للبنك السعودي المركزي.</li> <li>حاصل على رخصة ادارة معتمدة من هارفارد.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>تتجاوز ال 16 سنة خبرة في المجال المصرفي و تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبيرة.</li> </ul>
9	مراد بن أحمد الصادق	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجموعة المالية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجموعة المالية جي بي مورجان تشيزبنك ان ابه , فرع الرياض (مارس 2019م- يوليو 2021م).</li> <li>مدير الادارة المالية فرع بنك ام يو اف جي المحدودة ( ابريل 2018م- مارس 2019م).</li> <li>عده مهام كان آخرها كبير المدراء لإدارة الاصول والخصوم ورأس المال في بنك ساب ( مارس 2005م- ديسمبر 2017م).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس إدارة أعمال تخصص مالية</li> <li>بكالوريوس إدارة أعمال تخصص إدارة نظم المعلومات من جامعة اركانساس بالولايات المتحدة عام 2004م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>خبرة تمتد لأكثر من 19 عاماً في المجال المالي والمصرفي والتمويل.</li> </ul>
10	أنس بن فوزان الشايع	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير عام مجموعة تمويل الأفراد.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير عام التمويل العقاري في مجموعة سامبا المالية</li> <li>مدير المنتجات و تطوير الأعمال في الشركة السعودية للتمويل</li> <li>مدير المنتجات و تطوير الأعمال والمبيعات في شركة إمكان</li> <li>مدير منتجات التمويل الشخصي و العقاري في بنك الامارات دبي الوطني</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة الملك فيصل - المملكة العربية السعودية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>خبرة تمتد لأكثر من 19 عاماً في مجال التمويل الشخصي و العقاري والمبيعات.</li> </ul>
11	ساره بنت إبراهيم الجريوي	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس المجموعة الرقمية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير محفظة تطوير الأعمال ورئيس تخطيط وتميز الأعمال في شركة ثقة لخدمات الأعمال.</li> <li>استشاري تطوير الأعمال بشركة تكامل لخدمات الأعمال.</li> <li>عضو برنامج قادة المستقبل في الهيئة العامة للطيران المدني.</li> <li>قائد فريق الأعمال التشغيلية بشركة تكامل لخدمات الأعمال.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير إدارة أعمال - جامعة الفيصل في المملكة العربية السعودية.</li> <li>بكالوريوس لغات وترجمة - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>خبير في تأسيس وتطوير الأعمال وقيادة التحول الرقمي.</li> </ul>

## أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها:

#	اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	المملكة/ خارج المملكة	القانوني	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	المملكة/ خارج المملكة	القانوني
1	عبدالله بن إبراهيم الهويش	رئيس مجلس الإدارة - شركة أملاك العالمية للتمويل منذ يونيو 2018م حتى الآن. نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة حلواني إخوان -السعودية منذ أبريل 2019م حتى الآن. العضو المنتدب- شركة سناد القابضة منذ يناير 2019 حتى الآن. رئيس مجلس الإدارة - البنك الأردني الإسلامي منذ أبريل 2023م حتى الآن. نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة حلواني إخوان- مصر منذ نوفمبر 2019م حتى الآن.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	عضو مجلس إدارة مجموعة التوفيق المالية (حالياً شركة إتقان كابيتال) من 2008م حتى 2013م. عضو مجلس الإدارة - شركة إعمار المدينة الاقتصادية- منذ أكتوبر 2021م حتى يوليو 2023م. عضو مجلس الإدارة شركة الخزامى للاستثمار منذ مارس 2021م حتى ديسمبر 2022م. عضو مجلس الإدارة لشركة الاتفاقيات للصناعات الحديدية منذ 2011م حتى ديسمبر 2020م. عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمه) منذ مايو 2002م حتى أبريل 2004م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
		عضو مجلس الإدارة شركة الربيع السعودية للغذية منذ مايو 2021م حتى الآن.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	رئيس مجلس الإدارة - الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمه) منذ مايو 2004م حتى مارس 2006م. عضو مجلس إدارة ساب تكافل من 2010م حتى 2014م. عضو مجلس إدارة والعضو منتدب شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري منذ عام 2006م حتى مايو 2018م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
			داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	عضو مجلس الإدارة - مجموعة فواز الحكير وشركاه منذ يناير 2007م حتى إبريل 2008م. رئيس مجلس الإدارة - شركة ستاندر تشارترد كابيتال العربية السعودية منذ فبراير 2018م حتى يونيو 2019م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
			داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	رئيس مجلس الإدارة في شركة الأمد السعودية لخدمات المطارات ودعم النقل منذ يناير 2016م حتى فبراير 2019م. نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة صناعات العيسى منذ سبتمبر 2019م حتى يوليو 2023م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
			داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للخدمات الأرضية من 2016م حتى 2019م. عضو مجلس إدارة شركة مطارات الرياض من 2016م حتى 2017م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
			داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	عضو مجلس الإدارة -شركة سدكو كابيتال منذ يونيو 2019م حتى أبريل 2023م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
			داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للخدمات الأرضية من 2014م حتى 2015م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة

#	اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	القانوني الكيان	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	القانوني الكيان
2	عمرو بن محمد بن عبدالله كامل	عضو مجلس إدارة شركة دله الصحية.	داخل المملكة	مساهمة	عضو مجلس إدارة شركة دله الصحية.	داخل المملكة	مساهمة
		عضو مجلس إدارة شركة سناد القابضة.	داخل المملكة	مدرجة	عضو مجلس إدارة شركة سناد القابضة.	داخل المملكة	مدرجة
		عضو مجلس إدارة معاد للإنشاء والتعمير القابضة.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	عضو مجلس إدارة معاد للإنشاء والتعمير القابضة.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		عضو مجلس إدارة شركة اتحاد شمس.	داخل المملكة	مدرجة	عضو مجلس إدارة شركة اتحاد شمس.	داخل المملكة	مدرجة
		عضو مجلس إدارة شركة المساحة الحرة.	داخل المملكة	مدرجة	عضو مجلس إدارة شركة المساحة الحرة.	داخل المملكة	مدرجة
		عضو مجلس إدارة شركة المناخة.	داخل المملكة	مدرجة	عضو مجلس إدارة شركة المناخة.	داخل المملكة	مدرجة
3	محمد بن عبدالعزيز الشايع	عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للجيلاتين والكبسولات.	داخل المملكة	مدرجة	عضو مجلس إدارة في البنك السعودي التونسي منذ 2008م وحتى 2013م.	خارج المملكة	مساهمة غير مدرجة
		رئيس مجلس الإدارة - شركة الابتكار والإبداع لتقنية المعلومات.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	عضو مجلس إدارة في شركة الخدمات الأرضية منذ 2015م وحتى 2019م.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		رئيس مجلس الإدارة - ساب تكافل منذ 2018 وحتى 2022م.	داخل المملكة	مدرجة	الرئيس التنفيذي لشركة ميدكلف للتأمين منذ 2016م وحتى 2017م.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		عضو مجلس الإدارة - شركة أملاك العالمية للتمويل .	داخل المملكة	مدرجة	رئيس مجلس الإدارة - ساب تكافل منذ 2018 وحتى 2022م.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		عضو مجلس الإدارة - شركة HSBC السعودية.	داخل المملكة	مدرجة	عضو مجلس الإدارة - شركة HSBC السعودية منذ 2015م وحتى 2023م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
		عضو مجلس الإدارة - شركة صناعات العيسى.	داخل المملكة	مدرجة	عضو مجلس الإدارة - شركة صناعات العيسى منذ 2019م وحتى 2023م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
4	خالد بن عبدالعزيز الرئيس	رئيس مجلس الإدارة - الشركة السعودية لتأجير الصلب.	داخل المملكة	مدرجة	عضو مجلس إدارة في شركة كوكاكولا السعودية منذ 2017 وحتى 2019م.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		الرئيس التنفيذي لشركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة منذ 2018م حتى الآن .	داخل المملكة	مدرجة	عضو مجلس المديرين في شركة الربيع السعودية للأغذية من 2014م وحتى 2019م.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		عضو مجلس إدارة شركة أملاك العالمية للتمويل منذ 2018م حتى الآن.	داخل المملكة	مدرجة	عضو مجلس إدارة شركة جسور القابضة من 2015م إلى 2017م.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		عضو مجلس إدارة شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة منذ 2021م حتى الآن.	داخل المملكة	مدرجة	عضو مجلس إدارة شركة الخزامى للإدارة من 2017م إلى 2018م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
5	ماجد بن عبدالغني فقيه	مدير عام -مجموعة تمويل الشركات - لدى البنك السعودي للاستثمار منذ 2012م وحتى الآن.	داخل المملكة	مدرجة	عضو مجلس إدارة شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي منذ 2012م وحتى 2015م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
		عضو مجلس إدارة في شركة الاستثمار كإيبتال منذ عام 2021م.	داخل المملكة	مدرجة	عضو مجلس إدارة في شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي منذ 2012م وحتى 2015م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة

#	اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني
6	ناصر بن يوسف المرزوقي	الرئيس التنفيذي بنك الإمارات دبي الوطني.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة			
		عضو مجلس الإدارة - شركة أملاك العالمية للتمويل.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			
		الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي (سجل).	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة			
		شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة			
7	عبدالله بن تركي السديري	عضو مجلس الإدارة - شركة أملاك العالمية للتمويل.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة - شركة مطارات الرياض منذ عام 2017م وحتى 2018م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
		عضو مجلس الإدارة - شركة دلة للخدمات الصحية .	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس الإدارة في شركة الخزف السعودي منذ 2016م وحتى 2019م.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
8	علي بن محمد الشمالي	عضو مجلس الإدارة - شركة الفا للكهربائيات.	خارج المملكة	ذات مسؤولية محدودة			

#	اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	القانوني الكيان	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	القانوني الكيان
9	جميل عبدالله الملحم	عضو مجلس الإدارة - شركة أملاك العالمية للتمويل.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي - شركة تكوين المتطورة للصناعات .	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		عضو مجلس الإدارة - شركة حلواني إخوان -السعودية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس الإدارة -مجموعة شاكر .	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		عضو مجلس الإدارة - شركة صناعات العيسى .	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	رئيس مجلس الإدارة - شركة SALECO.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		الرئيس التنفيذي - شركة سناد القابضة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس الإدارة -شركة مراكز الإتصالات	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		عضو مجلس الإدارة -شركة الاتصالات السعودية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	رئيس مجلس إدارة - شركة الرؤية الحديثة .	خارج المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		عضو مجلس الإدارة - شركة ولاء للتأمين التعاوني .	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	رئيس مجلس إدارة - شركة خدمات الطاقة.	خارج المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		عضو مجلس الإدارة - شركة الصناعات الكهربائية .	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس الإدارة - شركة VIVA- الكويت.	خارج المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		عضو مجلس الإدارة - شركة نيومارينا للصناعات البلاستيكية .	خارج المملكة	مساهمة غير مدرجة	عضو مجلس الإدارة - شركة VIVA-البحرين	خارج المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		عضو مجلس الإدارة - شركة انفو ناس .	خارج المملكة	ذات مسؤولية محدودة	عضو مجلس الإدارة - شركة AVEA COMMUNICATION	خارج المملكة	ذات مسؤولية محدودة
					عضو مجلس الإدارة - شركة INTIGRAL.	خارج المملكة	ذات مسؤولية محدودة
					عضو مجلس الإدارة - شركة CELL-C.	خارج المملكة	ذات مسؤولية محدودة
					عضو مجلس الإدارة - شركة TURK TELEKOM	خارج المملكة	ذات مسؤولية محدودة

## و. اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

وفقاً لنظام الشركة الأساس ولائحة حوكمة الشركة يتم تشكيل عدد مناسب من اللجان الفرعية المنبثقة عن المجلس حسب حاجة الشركة وظروفها وأنشطتها، وبما يسهم في مساعدة مجلس الإدارة على تأدية المهام الموكلة له بشكل فعال وفقاً لإجراءات عامة يضعها المجلس، تتضمن تحديد مهمة اللجنة ومدة عملها والصلاحيات الممنوحة لها خلال هذه المدة وكيفية رقابة المجلس عليها. وترفع اللجان تقاريرها لمجلس الإدارة الذي يتابع عمل هذه اللجان بشكل دوري للتحقق من قيامها بالأعمال الموكلة إليها. كما يقر المجلس لوائح عمل جميع اللجان المنبثقة عنه، في حين تقرر الجمعية العامة لائحة عمل "لجنة المراجعة" و "لجنة المكافآت والترشيحات" وقد تم تشكيل لجان المجلس التالية :

1. اللجنة التنفيذية.

2. لجنة المخاطر.

3. لجنة المكافآت والترشيحات.

4. لجنة المراجعة.

استعراض لمهام ومسئوليات تلك اللجان واجتماعاتها خلال عام 2023 م :

### 1. اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من (5) أعضاء ، ويوضح البيان أدناه أسماء أعضاء اللجنة كما بتاريخ 31 ديسمبر 2023 م :

1. عبدالله بن إبراهيم الهويش رئيساً
2. ناصر بن يوسف المرزوقي عضواً
3. خالد بن عبدالعزيز الرئيس عضواً
4. ماجد بن عبد الغني فقيه عضواً
5. عبدالله بن تركي السديري عضواً

ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال العام المالي 2023م:

نسبة الحضور	مجموع الحضور	عدد الاجتماعات (6)						طبيعة العضوية	اسم العضو
		اجتماعات 2023							
		الاجتماع السادس 14/12	الاجتماع الخامس 12/10	الاجتماع الرابع 29/08	الاجتماع الثالث 14/06	الاجتماع الثاني 05/04	الاجتماع الأول 18/02		
%100	6	√	√	√	√	√	√	رئيس اللجنة	عبدالله بن إبراهيم الهويش
%100	6	√	√	√	√	√	√	عضو	عبدالله بن تركي السديري
%100	6	√	√	√	√	√	√	عضو	ماجد بن عبد الغني فقيه
%100	6	√	√	√	√	√	√	عضو	خالد بن عبدالعزيز الرئيس
%100	6	√	√	√	√	√	√	عضو	ناصر بن يوسف المرزوقي

### وصف مختصر لاختصاص اللجنة التنفيذية ومهامها:

- مراجعة استراتيجيات وأهداف الشركة وتقديم توصياتها للمجلس بهذا الخصوص، ومراجعة موازنة العمليات وموازنة المصاريف الرأس مالية.
- مراجعة خطط الأعمال والعمليات والخطط المالية المقترحة وتقديم توصياتها للمجلس بهذا الخصوص.
- الإشراف واستلام تقارير المشاريع الاستراتيجية، ومراجعة سياسات وإجراءات العمل في الشركة فيما عدا السياسات والإجراءات المحاسبية.
- الموافقة على الخطط التشغيلية السنوية والميزانيات المالية التقديرية للشركة قبل رفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- الموافقة على جميع المصاريف الإضافية التشغيلية والرأس مالية فيما يزيد عن 25% من الميزانيات المعتمدة.
- تمنح اللجنة التنفيذية صلاحيات الموافقة على الاقتراض لتمويل نشاط الشركة التمويلي بما لا يتجاوز أربعة مليارات ريال سعودي.

## 2. لجنة المخاطر

تتكون لجنة إدارة المخاطر من (5) أعضاء ، ويوضح البيان أدناه أسماء أعضاء اللجنة كما بتاريخ 31 ديسمبر 2023م:

1. ماجد بن عبد الغني فقيه رئيساً
2. محمد بن عبدالعزيز الشايح عضواً
3. عبدالله بن تركي السديري عضواً
4. علي بن محمد الشمالي عضواً
5. عمرو بن محمد كامل عضواً

ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال العام المالي 2023م:

نسبة الحضور	مجموع الحضور	عدد الاجتماعات (4)				طبيعة العضوية	اسم العضو
		الاجتماع الرابع 10/12	الاجتماع الثالث 10/09	الاجتماع الثاني 13/06	الاجتماع الأول 08/03		
%100	4	√	√	√	√	رئيس اللجنة	ماجد بن عبد الغني فقيه
%100	4	√	√	√	√	عضو	عبدالله بن تركي السديري
%100	4	√	√	√	√	عضو	عمرو بن محمد كامل
%100	4	√	√	√	√	عضو	محمد بن عبدالعزيز الشايح
%100	4	√	√	√	√	عضو	علي بن محمد الشمالي

### وصف مختصر لاختصاص لجنة المخاطر ومهامها:

- وضع استراتيجية وسياسات عمل واضحة ومكتوبة لإدارة المخاطر وتحديد جميع أنواع المخاطر ذات العلاقة وطريقة التعامل معها.
- وضع الاجراءات المناسبة للكشف المبكر والشامل للمخاطر وتقييمها وإدارتها ومراقبتها وإعداد التقارير في شأنها.
- مناقشة تقرير المخاطر بشكل ربع سنوي ورفع لمجلس الإدارة متضمنا القرارات المتخذة في شأنه.
- مراجعة السياسات والأنظمة المتعلقة بأنشطة إدارة المخاطر.
- مراجعة المخصصات العامة للشركة ووضع حد أعلى للتعرضات الكبيرة.
- دراسة المعالجة المناسبة للحسابات المتأخرة عن السداد.
- تقييم ومراقبة كفاية وفعالية إطار إدارة المخاطر في الشركة والإشراف عليه لضمان تحديد وقياس المخاطر والإبلاغ عنها بشكل فاعل، بما في ذلك تحديد الرغبة في المخاطرة والقدرة على تحمل المخاطر.
- مراجعة السياسات والأنظمة المتعلقة بأنشطة إدارة أمن المعلومات.
- الإشراف على المخاطر القائمة والمحتملة بما في ذلك، مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية والمخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة ومخاطر التركيزات الائتمانية بالمحفظة والمخاطر المرتبطة بالصناعة ومخاطر أمن المعلومات وذلك ضمن إطار و توجيهات مجلس الإدارة.

## 6. لجنة المكافآت والترشيحات

تتكون لجنة المكافآت والترشيحات من 3 أعضاء، ويوضح البيان أدناه أسماء أعضاء اللجنة كما بتاريخ 31 ديسمبر 2023م

1. عمرو بن محمد كامل رئيساً
2. خالد بن عبدالعزيز الرئيس عضواً
3. ناصر بن يوسف المرزوقي عضواً

الجدول التالي يوضح أسماء أعضاء اللجنة وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال العام المالي 2023م

نسبة الحضور	مجموع الحضور	عدد الاجتماعات (2)		طبيعة العضوية	اسم العضو
		الاجتماع الثاني 21/11	الاجتماع الأول 28/02		
%100	1	استقالة	√	رئيس اللجنة	منصور بن عبدالعزيز البصيلي*
%100	2	√	√	رئيس اللجنة	عمرو بن محمد كامل**
%100	2	√	√	عضو	خالد بن عبدالعزيز الرئيس
%100	2	√	√	عضو	ناصر بن يوسف المرزوقي

\* استقال رئيس اللجنة الأستاذ/ منصور عبدالعزيز البصيلي بتاريخ 12/09/2023م.  
\*\* تم تعيين الأستاذ/عمرو محمد كامل رئيساً للجنة المكافآت والترشيحات بتاريخ 19/10/2023م.

### وصف مختصر لاختصاص لجنة المكافآت والترشيحات ومهامها:

- تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه، كما تقوم اللجنة بتقييم جوانب القوة والضعف في المجلس ولجانه، واقتراح معالجة أي قصور.
- التوصية لمجلس الإدارة بسياسة ترشح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة وإجراءات الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي في شأن المرشحين.
- اعتماد سياسة للتأكد من جدارة وملاءمة جميع المرشحين للتعيين في المناصب القيادية ويجب أن تشمل على الأقل متطلبات البنك المركزي السعودي، وإجراءات تقييم الجدارة والملائمة، والإجراءات التي يجب اتخاذها في حال انتفاء عوامل الملاءمة للشخص المعين، والإجراءات المتعلقة بمراجعة وتطوير السياسة المذكورة.
- متابعة استمرارية استقلالية الأعضاء بشكل سنوي، وضمان عدم وجود أي تعارض في المصالح إذا كان العضو يشغل منصب عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- التأكد من وضع برنامج تعريفي للأعضاء الجدد في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه.
- مراجعة واعتماد سياسات الشركة للتعويضات والمزايا، كما تراجع اللجنة وتوصي بكافة أشكال التعويض لأعضاء وأمناء المجلس واللجان.
- تطوير معايير لتقييم الرئيس التنفيذي يتم إخطاره بها مسبقاً والقيام بتقييمه بناءً عليها بشكل سنوي والموافقة على أجره والزيادة في ذلك ومكافآته الأخرى بما في ذلك ما يكون ضمن برنامج أسهم الموظفين.
- مراجعة سياسات وإجراءات الموارد البشرية ومنها برامج التطوير الإداري، خطط الإحلال الوظيفي للمدراء التنفيذيين وأهداف التطوير التي تتضمن مؤشرات الأداء الواجب تحقيقها ضمن برامج التحفيز والمكافآت.
- مراجعة واعتماد جميع التعيينات على مستوى المدراء التنفيذيين في الشركة بعد التأكد من تلبية متطلبات الملاءمة والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي قبل التعيين.

#### 4. لجنة المراجعة

تتكون لجنة المراجعة من 4 أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة أو غيرهم، ويوضح البيان أدناه أسماء أعضاء اللجنة كما بتاريخ 31 ديسمبر 2023 م :

1. الأستاذ / محمد بن عبدالعزيز الشايح ( رئيساً للجنة المراجعة - عضو مجلس إدارة مستقل )
2. الأستاذ / ناصر بن سهاج الشيباني ( عضواً في لجنة المراجعة - عضو مستقل من خارج المجلس )
3. الأستاذ/ عبدالرزاق بن محمد الخريجي (عضواً في لجنة المراجعة - عضو مستقل من خارج المجلس)
4. الأستاذ/ عبدالله بن محمد الشماسي (عضواً في لجنة المراجعة - عضو غير تنفيذي من خارج المجلس)

ويوضح الجدول الآتي أسماء أعضاء اللجنة، وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال العام المالي 2023م:

نسبة الحضور	مجموع الحضور	عدد الاجتماعات (6)						طبيعة العضوية	اسم العضو
		الاجتماع السادس 18/12	الاجتماع الخامس 22/10	الاجتماع الرابع 27/08	الاجتماع الثالث 26/07	الاجتماع الثاني 30/04	الاجتماع الأول 19/02		
%100	6	√	√	√	√	√	√	رئيس اللجنة	محمد بن عبدالعزيز الشايح
%100	4	استقالة	استقالة	√	√	√	√	عضو	منصور بن عبدالعزيز البصيلي*
%100	6	√	√	√	√	√	√	عضو	ناصر بن سهاج الشيباني
%100	1	استقالة	استقالة	استقالة	استقالة	استقالة	√	عضو	علي بن سليمان العايد**
%100	6	√	√	√	√	√	√	عضو	عبدالرزاق بن محمد الخريجي
%100	3	√	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	عضو	عبدالله بن محمد الشماسي***

\*استقال الأستاذ/منصور عبدالعزيز البصيلي بتاريخ 09/12/2023م.

\*\*استقال الأستاذ/ علي سليمان العايد بتاريخ 03/03/2023م.

\*\*\*انضم الأستاذ/عبدالله محمد الشماسي إلى عضوية لجنة المراجعة بتاريخ 08/02/2023م.

#### وصف مختصر لاختصاص لجنة المراجعة ومهامها:

- التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على تعيين أو إعادة تعيين المراجعين الخارجيين، وتحديد أتعابهم، ويشمل نطاق عمل اللجنة ضمان تمتع المراجعين الخارجيين المرشحين بالخبرات اللازمة لمراجعة أعمال الشركات المالية، وممارسة عملهم بحياضية واستقلالية.
- التأكد من استقلال المراجعين الخارجيين عن الشركة وأعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا في الشركة.
- الإشراف على إدارتي المراجعة الداخلية و الالتزام والتأكد من استقلالهما في أداء مهامهما، والتحقق من عدم وجود أية قيود على أعمالهما أو وجود ما يمكن أن يؤثر سلباً على أعمالهما.
- دراسة القوائم المالية السنوية مع المراجع الخارجي والإدارة العليا للشركة قبل التوصية لمجلس الإدارة بشأنها. بالإضافة الى مراجعة القوائم المالية ربع السنوية ومناقشتها مع الإدارة العليا قبل التوصية لمجلس الإدارة بشأنها.
- دراسة خطة وميثاق المراجعة الداخلية والموافقة عليهما.
- دراسة دليل سياسات وإجراءات إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام ورفع التوصيات لمجلس الإدارة لاعتماده والموافقة عليه.
- مراجعة مدى فعالية أنشطة المراجعة الداخلية من حيث مدى توافقها مع معايير معهد المراجعين الداخليين.
- دراسة تقارير المراجعين الداخليين والخارجيين وملاحظاتهم، وتقارير إدارة الالتزام وإبداء الرأي بها ورفع التوصيات لمجلس الإدارة.
- مراجعة مدى فعالية الالتزام بالقوانين والتشريعات ونتائج بحث إدارة الالتزام ، ومتابعة أي حالات من عدم الالتزام بتلك القوانين والأنظمة.
- مراجعة ميثاق عمل لجنة المراجعة و الرفع لمجلس الإدارة بالتوصيات لاعتماده من قبل الجمعية العامة يتضمن قواعد ومسؤوليات والتزامات اللجنة.
- الإطلاع على جميع السجلات والمستندات اللازمة لأداء أعمالها، والاستعانة بأية جهة استشارية من خارج الشركة للقيام بمهام محددة من أجل مساعدتها في أداء عملها.
- تحديد مدى فعالية ضوابط الرقابة الداخلية للشركة بما في ذلك إجراءات حماية المعلومات والرقابة عليها.
- التوصية بتعيين أو إقالة مدير إدارة المراجعة الداخلية ومدير إدارة الالتزام ورفع التوصية بذلك لمجلس الإدارة.

## رأي لجنة المراجعة

تنهج الشركة إطاراً رقابياً داخلياً مبنياً على ثلاثة خطوط دفاع هي:

**أولاً: السياسات والإجراءات المتوافقة مع الأنظمة والتشريعات.**

**ثانياً: الرقابة الداخلية (الالتزام وإدارة المخاطر).**

**ثالثاً: المراجعة الداخلية.**

وتقوم الإدارات المختلفة في الشركة بمواءمة أنشطتها بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الموضوعة والمعتمدة من الجهات المختصة كخط دفاع أول، في حين تقوم إدارات الرقابة الداخلية المتمثلة بإدارة الالتزام والمخاطر وأمن وسرية المعلومات بدور خط الدفاع الثاني، وتعنى بتقييم وقياس ومراقبة مستويات المخاطر المختلفة على صعيد العمليات اليومية وعمليات الائتمان وأمن المعلومات لضمان التماشي مع الضوابط التي سنت، وبما يهدف بإيفاء الشركة بالمتطلبات النظامية، وترفع هذه الإدارات تقارير دورية للجان الشركة المختلفة وأهمها لجنة المراجعة ولجنة المخاطر ولجنة الأمن السيبراني . وتقوم إدارة المراجعة الداخلية بمهام خط الدفاع الثالث والمعني بإجراء الفحوص والمراجعات اللازمة التي تكفل التزام الشركة ومنسوبيها بسياسات الشركة المعتمدة بناءً على أعمال إدارة المراجعة الداخلية .

وبشكل عام، فقد تم التأكد بدرجة معقولة من فاعلية إجراءات ونظم الرقابة الداخلية من حيث تغطية تلك الإجراءات للجوانب الرقابية الهامة والتي تؤثر بشكل جوهري على قيام الشركة بالوصول الى أهدافها بكل سلاسة وسهولة، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

- إجراءات فصل المهام الجوهرية في مختلف اقسام الشركة.
- إجراءات معالجة تضارب المصالح.
- إجراءات حفظ المستندات الهامة.
- إجراءات تسوية الحسابات البنكية.
- إجراءات تسوية حسابات العملاء والذمم المدينة.
- إجراءات الرقابة على إدارة أمن وسرية المعلومات.
- إجراءات الاعتراف بالإيرادات وتسجيلها.
- إجراءات تسجيل المصروفات.
- إجراءات إعداد الموازنة التقديرية والتحقق من مدى فاعلية الإجراءات الأخرى.

تقوم لجنة المراجعة بالإشراف على تنفيذ إدارة المراجعة الداخلية في الشركة خطة المراجعة السنوية المبنية على أساس المخاطر والمُعتمدة من قبل لجنة المراجعة لتقييم كفاءة الرقابة الداخلية المُطبقة مع التركيز على تقييم البيئة والأنشطة الرقابية، والهيكل التنظيمي، والمخاطر، والسياسات والإجراءات، وفصل المهام، وتضارب المصالح، وأمن وسرية المعلومات، ودقة التقارير المالية، وذلك من خلال أخذ عينة عشوائية للأنشطة المخطط مراجعتها بهدف فحصها للتأكد من مدى فاعلية وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية المصممة والمطبقة، والحصول على تأكيدات معقولة بشأن فاعلية وكفاءة الرقابة الداخلية خلال العام. وكذلك تقوم لجنة المراجعة بالإطلاع ومراجعة ومناقشة أعمال المراجع الخارجي والمتمثلة بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية ووفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، وبناءً على الفحص السنوي لإجراءات الرقابة الداخلية محل الاختبار خلال الفترة من قبل لجنة المراجعة والمراجع الخارجي وإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام في الشركة، فإن نتائج هذا الفحص وفرت ضمانات معقولة بشأن مدى فاعلية وكفاءة العمليات والإعدادات والعرض العادل للتقارير المالية وكذلك الامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها والصادرة من الجهات التنظيمية ذات العلاقة. مع وجود عدد من الملاحظات التي زودت بها الإدارة التنفيذية، وتم الاتفاق على الإجراءات التصحيحية اللازمة مع تحديد المدة الزمنية للتصحيح، ورفع تقارير دورية للجنة المراجعة . كما ننوه أنه لا يمكن التأكيد بشكل مطلق على شمولية عمليات الفحص والتقييم التي تتم لإجراءات الرقابة الداخلية وذلك لأن عملية المراجعة في جوهرها تستند إلى أخذ عينات عشوائية ، لاسيما وأن إدارة المراجعة الداخلية تعمل وبشكل حثيث مع الإدارة التنفيذية للشركة لاستمرار ضمان مستوى معقول وفعال لكفاءة نظام إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة.

حرصاً من شركة أملاك العالمية للتمويل على توافق نشاطها مع أحكام الشريعة الإسلامية؛ فقد قامت بإنشاء لجنة شرعية تضم في عضويتها ثلاثة من العلماء المختصين في فقه المعاملات المالية والاقتصاد الإسلامي. وتقوم اللجنة بدور الدراسة، والفتوى، وإجازة المنتجات، ووضع ضوابط شرعية لها، وإصدار القرارات تجاهها. واللجنة مستقلة عن إدارات الشركة، وتخضع جميع معاملات الشركة لموافقتها ومراقبتها، وتعد قراراتها ملزمة على الشركة بأكملها.

#### اجتماعات اللجنة الشرعية لعام 2023م:

نسبة الحضور	مجموع الحضور	عدد الاجتماعات (3)			طبيعة العضوية	اسم العضو
		الاجتماع الثالث 09/10	الاجتماع الثاني 29/05	الاجتماع الأول 16/01		
100%	3	√	√	√	رئيس اللجنة	د.محمد بن علي القرني
100%	3	√	√	√	نائب رئيس اللجنة	أ.د. يوسف بن عبدالله الشيبلي
33%	1	×	√	×	عضو	راشد بن إبراهيم الغنيم

#### وصف مختصر لاختصاصات اللجنة ومهامها:

- بيان الأحكام الشرعية في جميع معاملات الشركة.
- التحقق من التزام الشركة بأحكام الشريعة الإسلامية.
- الإسهام فيما يخدم تنمية الأداء الشرعي للشركة والمحافظة على هويتها الشرعية في السياسات والمعايير والإجراءات ونحوها.
- تعزيز مشاركة الشركة في التعريف بالتمويل الإسلامي والإسهام في تطورها.





تماشياً مع تطبيقات الحوكمة التي تنتهجها الشركة، وتنفيذاً لسياسة وآليات تقييم أعمال مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه وتقييم أعضائه المعتمدة، فقد روعي خلال العام 2023م إتمام تقييم المجلس واللجان وفق نماذج ومحتويات وآليات التقييم السنوية حيث تم تقسيم التقييم إلى سبعة أقسام وهي كما يلي :

- تقييم فاعلية أعضاء مجلس الإدارة.
- تقييم فاعلية مجلس الإدارة.
- تقييم فاعلية لجنة المراجعة .
- تقييم فاعلية لجنة المخاطر.
- تقييم فاعلية لجنة المكافآت والترشيحات
- تقييم فاعلية اللجنة التنفيذية.
- تقييم فاعلية اللجنة الشرعية.

و بناء على تقييم أداء المجلس واللجان المنبثقة وأعضاء مجلس الإدارة الذي تم في عام 2023م، فقد أوصت لجنة المكافآت والترشيحات بأن يتم تقديم التدريب اللازم لأعضاء مجلس الإدارة في جوانب إدارة الكفاءات.

### 10.1 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام 2023م:

تحدد سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس مكافآت أعضاء مجلس الإدارة و أعضاء اللجان من خارج المجلس، نظير حضورهم لاجتماعات المجلس واللجان، والقيام بمهامهم بما يتوافق مع التعليمات الإشرافية، وخلال العام 2023م لم يتم أي من أعضاء مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة عنه بأي عمل ذي طابع فني أو استشاري، ولم يحصلوا على أي مقابل أو مزايا خاصة خارج نطاق سياسة المكافآت المعتمدة.

ويوضح الجدول التالي بيانات المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان التابعة له بما يتوافق مع سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية المعتمدة، وكذلك المكافآت والتعويضات المدفوعة لكبار المسؤولين التنفيذيين بالشركة خلال العام :

## مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بديل المصروفات	المكافآت المتغيرة								المكافآت الثابتة							بديل حضور جلسات المجلس	بديل حضور جلسات اللجان	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مبلغ معين	أولاً: الأعضاء المستقلين
	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع	الأسهل الممنوحة (بم إدخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوظيفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظيراً لأعمال فنية أو إدارية، أو استشارية	مزايا عينية	بديل حضور جلسات اللجان	بديل حضور جلسات اللجان	مبلغ معين					
-	195,658	-	-	-	-	-	-	-	195,658	-	-	-	15,000	6,000	174,658	منصور بن عبدالعزيز البصيلي*				
-	283,000	-	-	-	-	-	-	-	283,000	-	-	-	18,000	15,000	250,000	عمرو بن محمد كامل				
-	295,000	-	-	-	-	-	-	-	295,000	-	-	-	30,000	15,000	250,000	محمد بن عبدالعزيز الشايع				
-	53,685	-	-	-	-	-	-	-	53,685	-	-	-	-	3,000	50,685	جميل بن عبدالله الملحم**				
-	827,343	-	-	-	-	-	-	-	827,343	-	-	-	63,000	39,000	725,343	المجموع				
-	333,000	-	-	-	-	-	-	-	333,000	-	-	-	18,000	15,000	300,000	عبدالله بن إبراهيم الهويش				
-	286,000	-	-	-	-	-	-	-	286,000	-	-	-	24,000	12,000	250,000	خالد بن عبدالعزيز الرئيس				
-	292,000	-	-	-	-	-	-	-	292,000	-	-	-	30,000	12,000	250,000	ماجد بن عبدالقني فقيه				
-	277,000	-	-	-	-	-	-	-	277,000	-	-	-	12,000	15,000	250,000	علي بن محمد الشمالي				
-	286,000	-	-	-	-	-	-	-	286,000	-	-	-	24,000	12,000	250,000	ناصر بن يوسف المزوقي				
-	1,474,000	-	-	-	-	-	-	-	1,474,000	-	-	-	108,000	66,000	1,300,000	المجموع				
-	295,000	-	-	-	-	-	-	-	295,000	-	-	-	30,000	15,000	250,000	عبدالله بن تركي السديري				

\* استقال الأستاذ/منصور عبدالعزيز البصيلي من مجلس الإدارة بتاريخ 2023/09/12م.  
\*\* انضم الأستاذ/جميل عبدالله الملحم إلى عضوية مجلس الإدارة بتاريخ 2023/10/19م.

## مكافآت أعضاء اللجان

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	المكافآت بالريال السعودي
أعضاء اللجنة التنفيذية			
98,000	18,000	80,000	عبدالله بن إبراهيم الهويش
78,000	18,000	60,000	ماجد بن عبدالغني فقيه
78,000	18,000	60,000	خالد بن عبدالعزيز الرئيس
78,000	18,000	60,000	عبدالله بن تركي السديري
78,000	18,000	60,000	ناصر بن يوسف المرزوقي
410,000	90,000	320,000	المجموع
أعضاء لجنة المخاطر			
92,000	12,000	80,000	ماجد بن عبدالغني فقيه
72,000	12,000	60,000	محمد بن عبدالعزيز الشايح
72,000	12,000	60,000	عمرو بن محمد كامل
72,000	12,000	60,000	عبدالله بن تركي السديري
72,000	12,000	60,000	علي بن محمد الشمالي
380,000	60,000	320,000	المجموع
أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات			
58,890	3,000	55,890	منصور بن عبدالعزيز البصيلي*
70,055	6,000	64,055	عمرو بن محمد كامل**
66,000	6,000	60,000	ناصر بن يوسف المرزوقي
66,000	6,000	60,000	خالد بن عبدالعزيز الرئيس
260,945	21,000	239,945	المجموع
أعضاء لجنة المراجعة			
98,000	18,000	80,000	محمد بن عبدالعزيز الشايح
53,918	12,000	41,918	منصور بن عبدالعزيز البصيلي*
118,000	18,000	100,000	ناصر بن سهاج الشيباني
21,356	3,000	18,356	علي بن سليمان العايد***
118,000	18,000	100,000	عبدالرزاق بن محمد الخريجي
50,644	9,000	41,644	عبدالله بن محمد الشماسي****
459,918	78,000	381,918	المجموع

\* استقال الأستاذ/منصور عبدالعزيز البصيلي بتاريخ 2023/09/12م.  
 \*\* تم تعيين الأستاذ/عمرو محمد كامل رئيساً للجنة المكافآت والترشيحات بتاريخ 2023/10/19م.  
 \*\*\* استقال الأستاذ/علي سليمان العايد بتاريخ 2023/03/08م.  
 \*\*\*\* انضم الأستاذ/عبدالله محمد الشماسي إلى عضوية لجنة المراجعة بتاريخ 2023/08/02م.

كما تقوم الشركة بدفع كافة النفقات الفعلية التي يتحملها كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من مجلس إدارة الشركة لحضور اجتماعات المجلس و اللجان.

## مكافآت الإدارة التنفيذية بالشركة

لدى الشركة سياسة خاصة بمكافآت الإدارة التنفيذية معتمدة من لجنة المكافآت و الترشيحات ويتم منحهم الرواتب والبدلات والتعويضات ضمن سياسة الموارد البشرية المعتمدة بالشركة وحسب عقود العمل المبرمة معهم.

### مكافآت كبار التنفيذيين



تم الإفصاح بالإجمالي لخمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة من ضمنهم العضو المنتدب والرئيس التنفيذي والمدير المالي، وذلك بعدما رأته الشركة بأن الإفصاح عن تفاصيل مكافآت وتعويضات الإدارة التنفيذية قد يشكل ضرراً من ناحية عدالة المنافسة في قطاع التمويل.

2023م		2022م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
120,000 ريال سعودي	1	-	1	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تتبع الشركة أعمالها وأنشطتها وفقاً للأنظمة واللوائح و التي تلتزم بها نصاً، وخلال العام 2023م تم فرض غرامة مالية على الشركة من البنك المركزي السعودي حسب البيان أعلاه، وتم حينها اتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان عدم تكرار ذلك مستقبلاً.



## سياسة الشركة في توزيع الأرباح

دون إخلال بأحكام المادة السادسة والعشرون من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل، توزع الشركة أرباح المساهمين بعد خصم جميع المصروفات على النحو التالي:

1. يجنب (10%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز بقرار من الجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الاحتياطي المذكور 30% رأس المال المدفوع.
2. للجمعية العامة بناء على اقتراح مجلس الإدارة أن توزع من الباقي بعد ذلك على المساهمين نسبة لا تقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع.
3. ويجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح مرحلية على مساهمها تخصص من الأرباح المحددة في الفقرة (2) أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.
4. وتخضع توزيع الأرباح للقيود المقررة في اللائحة التنفيذية لمراقبة شركات التمويل والتي تنص على وجوب الحصول على خطاب من البنك المركزي السعودي يتضمن عدم ممانعته قبل أي توزيع للأرباح أو أي توزيعات أخرى أو الإعلان عنها.

**وفيما يلي ملخص بالأرباح التي قامت الشركة بتوزيعها والإعلان عنها:**

### الأرباح المعلنة والموزعة في عام 2023م.

تتلخص الأرباح التي تم توزيعها خلال العام 2023م بقرار من الجمعية العامة للمساهمين والمنعقدة بتاريخ 2023/05/02م عن العام المالي 2022م وفق التالي:

تاريخ التوزيع	المستحقين و تاريخ الاستحقاق	نسبة الأرباح الموزعة	إجمالي الأرباح الموزعة (ريال)	حصة السهم الواحد (ريال)	عدد الاسهم المستحقة للتوزيعات (سهم)
2023/05/15	أحقية الأرباح لمساهمي الشركة المالكين للأسهم يوم الاستحقاق المقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى مركز الإيداع بنهاية ثاني يوم تداول يلي يوم انعقاد الجمعية العامة للشركة 2023/05/02م.	8 % من صافي الأرباح	72,480,000 مليون	0.80 ريال	90,600,000

## 13. الأطراف ذوي العلاقة

تتعامل الشركة في دورة أعمالها مع عدد من الأطراف ذوي العلاقة ويحكم ترتيب هذه العلاقات أحكام نظام الشركات بما يتوافق مع حوكمة الشركة وسياساتها. وفيما يلي ملخصاً بطبيعة تلك التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة خلال عام 2023م.

اسم عضو / كبار التنفيذيين أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم	شروط العمل أو العقد	مدة العمل أو العقد	مبلغ العمل أو العقد	طبيعة العمل أو العقد
ماجد بن عبدالغني فقيه خالد بن عبدالعزيز الرئيس	تؤكد الشركة أن الاتفاقية تمت ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية	سنة	664,500,000 ريال سعودي	اتفاقية تجديد التسهيلات الائتمانية

### 13.1. التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

الطرف ذو العلاقة	نوع علاقته بالشركة	نوع العقد	مدتها	قيمتها
ماجد بن عبدالغني فقيه	عضو مجلس إدارة	اتفاقية تجديد التسهيلات الائتمانية	سنة	664,500,000 ريال سعودي
خالد بن عبدالعزيز الرئيس	عضو مجلس إدارة	اتفاقية تجديد التسهيلات الائتمانية	سنة	664,500,000 ريال سعودي

## 14. الأعمال المنافسة في شركة أملاك العالمية للتمويل:

اسم العضو	طبيعة الأعمال المنافسة	شروط الأعمال	تاريخ موافقة الجمعية العامة
ماجد بن عبدالغني فقيه	التمويل وذلك لعمله في البنك السعودي للاستثمار	وفقاً لنظام الشركات ولائحة الحوكمة	2021-05-24م
ناصر بن يوسف المرزوقي	التمويل وذلك لعمله في بنك الإمارات دبي الوطني	وفقاً لنظام الشركات ولائحة الحوكمة	2021-05-24م

يقر مجلس الإدارة بناء على المعلومات المتاحة له من جميع النواحي الجوهرية بما يلي:

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- أنه وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة له من جميع النواحي الجوهرية بعدم وجود أي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها، أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو الإدارة التنفيذية أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم (إلا في حدود ما نص عليه في المادة رقم 56 من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل الصادرة من البنك المركزي السعودي أو ما تم الإفصاح عنه في القوائم المالية وهذا التقرير).
- وخلال عام 2023م، لا توجد أي توصيات للجنة المراجعة تتعلق بوجود تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة، أو تتعلق برفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد أتعابه وتقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي.
- أنه لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.
- أنه لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت.
- أنه لم يتم إصدار توصية من مجلس الإدارة بتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها، كما لم يتم التوصية بذلك من قبل لجنة المراجعة.
- لا يوجد تعارض بين توصيات لجنة المراجعة وبين قرارات مجلس الإدارة، بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد أتعابه وتقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي.
- لا يوجد أي أسهم أو أدوات دين صادرة لأي شركة تابعة.
- لا يوجد أسهم خزينة محتفظ بها من قبل الشركة.
- لا يوجد أي استثمارات أو احتياطات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة خلال عام 2023م.
- لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، وقيمة الأوراق المالية المتبقية.
- لا يوجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة.
- لا يوجد أي فئات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة خلال السنة المالية 2023م.
- لا يوجد أي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة، وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية 2023م.
- لا يوجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم) أبلغوا الشركة بتلك الحقوق، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2023 م.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية وفقاً لتوجيهات الجهات الإشرافية، و يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد أي اختلاف جوهري عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين .

## 16. ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات ومالم يطبق وأسباب ذلك:

م	رقم المادة/ الفقرة	نص المادة	أسباب عدم الالتزام (المادة استرشادية)	ملاحظات
1	المادة التاسعة والثلاثون فقرة (هـو)	التقييم: هـ- يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات. و- يجري أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين تقييماً دورياً لأداء رئيس مجلس الإدارة بعد أخذ وجهات نظر أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين - من دون أن يحضر رئيس مجلس الإدارة النقاش المخصص لهذا الغرض- على أن تحدد جوانب القوة والضعف واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.	(المادة استرشادية)	يتم تقييم الأعضاء داخلياً وبصورة سنوية.
2	المادة التسعون	4-بيان التفاصيل اللازمة بشأن المكافآت والتعويضات المدفوعة. الفقرة (ب) : خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة على أن يكون من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي.	تم الإفصاح بالإجمالي لخمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة.	تم الإفصاح بالإجمالي لخمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة من ضمنهم العضو المنتدب والرئيس التنفيذي والمدير المالي، وذلك بعدما رأَت الشركة بأن الإفصاح عن تفاصيل مكافآت وتعويضات الإدارة التنفيذية قد يشكل ضرراً من ناحية عدالة المنافسة في قطاع التمويل.
3	المادة الثانية والتسعون	تشكيل لجنة حوكمة الشركة: في حال تشكيل لجنة مختصة بحوكمة الشركة، فعلى المجلس تفويض الإختصاصات الواردة في المادة الرابعة والتسعين من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيق الحوكمة، وتزويد المجلس بها سنوياً على الأقل، وبالتقارير التي تتوصل إليها.	(المادة استرشادية)	يوجد إدارة حوكمة مختصة بإدارة الحوكمة في شركة أملاك العالمية للتمويل وعلاقات المساهمين.

## 17. تعيين وتقارير مراجع الحسابات

صادقت الجمعية العامة للشركة والتي عقدت بتاريخ 2023/05/02م على اختيار السادة/ شركة برايس ووترهاوس كوبرز من قائمة المرشحين كمراجعي حسابات للشركة بناءً على توصية لجنة المراجعة من أجل مراجعة القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوية من عام 2023م و الربع الأول من السنة المالية 2024م.



## الخاتمة:

يسر مجلس الإدارة أن يعبر مرةً أخرى عن امتنانه لحكومة خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود وولي عهده الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود حفظهما الله، ويخص بالشكر وزارة المالية والبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية السعودية ووزارة التجارة ووزارة الشؤون البلدية والقروية والإسكان وصندوق التنمية العقارية والشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري على دعمهم المتواصل والبناء.

ويود المجلس أيضاً أن يتقدم بالشكر والتقدير إلى جميع مساهمي الشركة وعملائها على دعمهم وثقتهم التي تدفعه لإنجاز المزيد. كما يعرب المجلس عن تقديره لجهود مسؤولي وموظفي الشركة على إخلاصهم وولائهم لتطوير وتحسين الأداء وتحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية.



شكرا لكم