



التقرير السنوي 2022

The background of the cover features a stylized, semi-transparent architectural rendering of a modern city skyline with several skyscrapers. A large, dark blue diagonal band runs from the top left towards the bottom right. In the lower right, there is a dark blue rounded rectangular box containing the title text. At the bottom, a row of green, rounded tree-like shapes spans the width of the page.

التقرير السنوي
2022



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



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود

جدول المحتويات

6.8	مخاطر السمعة	32
6.9	مخاطر تقنية المعلومات	32
6.10	المخاطر الاستراتيجية	32
6.11	المخاطر التي تم تغطيتها تأمينياً	33
6.12	المخاطر المتعلقة بالموقف الزكوي والضريبي للشركة	33
7	المسؤولية الاجتماعية	35
8	مجلس إدارة الشركة واللجان	37
9	اللجنة الشرعية	67
9.1	تقرير اللجنة الشرعية	68
10	تقييم مجلس الإدارة	71
10.1	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام 2022م	71
11	العقوبات والجزاءات	77
12	سياسة الشركة في توزيع الأرباح	79
13	الأطراف ذوي العلاقة	81
13.1	التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة	71
14	إقرارات	83
15	ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات ومالم يطبق وأسباب ذلك	85
16	تعيين وتقارير مراجع الحسابات	87

6	كلمة رئيس مجلس الإدارة
8	كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
11	أعضاء مجلس الإدارة
13	أملاك العالمية ... مسيرة تفوق
17	استراتيجيتنا
3.1	الرؤية والمهام والقيم
3.2	نمضي قدماً بخطوات ثابتة ومدرسة
4	نبذة عن قطاعات وإدارات الشركة وأنشطتها الرئيسية
4.1	وصف الأنشطة الرئيسية للشركة
4.2	نبذة عن أهم قطاعات وإدارات الشركة
5	رأس مال شركة أملاك العالمية
5.1	النتائج المالية وأبرز نتائج أداء قطاعات الأعمال
5.2	مقارنة النتائج المالية
5.3	مقارنة الأصول والخصوم
5.4	الفروقات في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة
5.5	حجم أعمال الأنشطة الرئيسية في الشركة
5.6	تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة
5.7	إيضاح لأي اختلاف عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
5.8	الشركات التابعة
5.9	المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة
5.10	بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة للسداد ولم تسدد حتى نهاية الفترة المالية السنوية
6	إدارة المخاطر:
6.1	مخاطر الائتمان
6.2	مخاطر أسعار التمويل والسيولة النقدية
6.3	مخاطر السوق
6.4	مخاطر تقلب أسعار الفوائد
6.5	مخاطر انخفاض قيمة الضمانات العقارية
6.6	مخاطر العمليات
6.7	المخاطر القانونية

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة مساهمي شركة أملاك العالمية للتمويل

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد ،،،

عاماً بعد آخر، تواصل شركة أملاك العالمية للتمويل ، مسيرتها العملية بنجاح، متجاوزة كل التحديات التي تواجهها، واضعة نصب عينها مصالح مستثمريها وعملائها وموظفيها، وهو ما جسده التقرير السنوي للشركة الذي يتضمن نتائجها المالية وأنشطتها وأعمالها وإنجازاتها حتى 31 ديسمبر من العام الماضي (2022م) .

بالرغم من التأثيرات المصاحبة لارتفاع سعر الفائدة، إلا أن شركة أملاك العالمية للتمويل ، كانت وما زالت على قدر التحدي في تعزيز مكانتها الريادية، والذي تجسد في مبادراتها القائمة في تطوير وتوفير حلول تمويلية مبتكرة لقطاعي الأفراد والشركات. وخلال عام 2022م نجحت الشركة بفضل الثقة التي نالتها من عملائها ومساهميها أن تتجاوز الخطوات الأولية في سعيها للتوسع بأنشطتها التمويلية، حيث حصلت أملاك العالمية على ترخيص البنك المركزي السعودي اللازم لمزاولة نشاط التمويل الاستهلاكي ونشاط تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة. ولا شك أن هذه الخطوة تُعد إضافة نوعية للشركة، وسيكون لها تأثيرها في النتائج المالية للشركة في السنوات المقبلة، وستزيد من فاعلية وتنافسية الشركة في سوق التمويل بشكل عام، حيث من المتوقع أن تترك هذه الخطوة أثراً إيجابياً على المدينين المتوسط والبعيد.

والتأكيد على أننا في مجلس الإدارة، سنعمل على تحقيق مستهدفات المستثمرين، وتلبية متطلبات العملاء، حتى تمضي الشركة في تحقيق أهدافها وإنجاز الحلول التمويلية بطريقة مبتكرة للأفراد والشركات، حتى نصبح الرواد في هذا المجال.

في الختام، أرفع نيابة عن نفسي وعن أعضاء مجلس الإدارة، الثناء والتقدير إلى مقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز وصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان ولي العهد، رئيس مجلس الوزراء- رعاهما الله- على تفضلهما برعاية منظومة التمويل ، والشكر موصول إلى الجهات الحكومية ذات العلاقة، وعلى رأسها وزارة المالية والبنك المركزي السعودي ووزارة الشؤون البلدية والقروية والإسكان وصندوق التنمية العقارية ، وهيئة السوق المالية، لعملمهم الدؤوب على تطوير بيئة التمويل في المملكة، بصورة فاعلة جعلته جانباً وأكثر تنافسية وتطوراً، حيث أصبح الأفضل على مستوى المنطقة.

والله الموفق!!!

عبدالله بن إبراهيم الهويش

رئيس مجلس الإدارة



كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

السادة مساهمي شركة أملاك العالمية للتمويل

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد ،،،

يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي التفصيلي لشركة أملاك العالمية للتمويل والذي يتضمن أدائها وأهم التطورات فيها وإنجازاتها وكذلك نتائجها المالية والتشغيلية في السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م.

يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي التفصيلي لشركة أملاك العالمية للتمويل والذي يتضمن أدائها وأهم التطورات فيها وإنجازاتها وكذلك نتائجها المالية والتشغيلية في السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م.

لقد اجتهدنا في الشركة في المحافظة على استقرار مركزها المالي والاستمرار في تقديم خدماتنا التمويلية لعملائنا رغم التحديات القائمة وعلى رأسها الارتفاع الحاد في أسعار الفائدة. وفي ظل التعديلات التي أجراها البنك المركزي السعودي على اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل والذي سمح لشركات التمويل العقاري بمزاولة أنشطة تمويلية أخرى، عملت الشركة ممثلة بمجلس إدارتها وإدارتها التنفيذية على وضع استراتيجية جديدة تتجاوز تقديم خدمات التمويل العقاري. وفي هذا الصدد، حصلت الشركة على ترخيص البنك المركزي السعودي لتقديم خدمات التمويل الاستهلاكي، وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة، ومن المتوقع بإذن الله أن تكون لهذه المبادرة أثر إيجابي على المديين المتوسط والبعيد. وقد تم اعتماد الاسم الجديد للشركة (أملاك العالمية للتمويل) بعد الحصول على موافقة الجمعية العامة.

كان لارتفاع أسعار الفائدة أثره على النتائج المالية لشركة أملاك العالمية للتمويل خلال العام المنتهي بتاريخ 2022/12/31م، حيث بلغ صافي الأرباح قبل الزكاة 110.9 مليون ريال سعودي، والعائد على حقوق الملكية قبل الزكاة 9.15% ريال سعودي، في حين بلغ العائد على الأصول قبل الزكاة 3.15% ريال سعودي، وبلغت قيمة أصول الشركة القائمة 3,487. وتحققت هذه النتائج على الرغم من التحديات التي واجهت شركات التمويل متضمنة الارتفاع الحاد في أسعار الفائدة.



كما نتطلع في إدارة أملاك العالمية للتمويل إلى الاستمرار في تحقيق الأهداف الاستراتيجية الجديدة للشركة، لكي تبقى أملاك العالمية على الدوام شريكا أساسيا في توفير خدمات التمويل، إسهاما منها في حصول عملائنا من الأفراد والشركات على التمويل اللازم، وتعزيز مكانتها كمحفز وطني للتنمية الاقتصادية والاجتماعية. ولا يسعني في هذه المناسبة، إلا أن أعرب وبالنسبة عني وعن زملائي في الشركة، عن خالص امتناني لجميع مساهمي الشركة على دعمهم المستمر لتحقيق استراتيجيتها ورؤيتها وأهدافها، كما أتوجه بالشكر لجميع العاملين في الشركة، على عملهم الدؤوب في الوفاء بالواجبات الموكلة إليهم بكل تفان وإخلاص.

في الختام وبالنسبة عني وعن أعضاء فريق الإدارة التنفيذية وكافة العاملين في الشركة، أود أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير لمقام مولاي خادم الحرمين الشريفين وولي عهده الأمين وحكومتنا الرشيدة على اهتمامهم ورعايتهم ودعمهم لكافة القطاعات والأنشطة الاقتصادية في مملكتنا الحبيبة، متمنين لهم كل التوفيق في مواصلة مسيرة البناء والعطاء.

والله الموفق!!!

عبدالله بن تركي السديري

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي



الأستاذ
عبد الله بن إبراهيم الهويش

رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ
عمرو بن محمد عبد الله كامل

عضو مجلس الإدارة



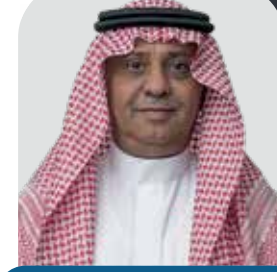
الأستاذ
خالد بن عبد العزيز الرئيس

عضو مجلس الإدارة



الأستاذ
محمد بن عبد العزيز الشايح

عضو مجلس الإدارة



الأستاذ
منصور بن عبد العزيز البصيلي

نائب رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ
ناصر بن يوسف المرزوقي

عضو مجلس الإدارة



الأستاذ
علي بن محمد الشمالي

عضو مجلس الإدارة



الأستاذ
عبدالله بن تركي السديري

عضو مجلس الإدارة



الأستاذ
ماجد بن عبد الغني فقيه

عضو مجلس الإدارة

1

أعضاء مجلس الإدارة

2 - 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".

في عام 2022م، أكملت أملاك العالمية عامها الخامس عشر، وقد اختتمت هذا العام باستراتيجية جديدة وشاملة تتمحور حول تحفيز النمو عن طريق التوسع في مجالات التمويل لتشمل حلولاً ومنتجات تمويلية أخرى بالإضافة إلى منتجاتها في التمويل العقاري. ففي بداية النصف الثاني من عام 2022م، طرحت أملاك العالمية منتج التمويل العقاري بصيغة التورق، والموجه لخدمة شريحتي الشركات ورجال الأعمال. كما حصلت الشركة على ترخيص البنك المركزي السعودي "ساما" لمزاولة نشاط التمويل الاستهلاكي للأفراد، و نشاط تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وبناءً عليه تم تغيير اسم الشركة من "أملاك العالمية للتمويل العقاري" إلى "أملاك العالمية للتمويل". وتعمل الشركة حالياً على توفير منتجاتها الابتكارية لهذه الفئات الجديدة.

وتهدف شركة أملاك العالمية إلى زيادة عائداتها 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.



2

أملاك العالمية ... مسيرة تفوق

ومن أبرز الإنجازات والتطورات التي حققتها الشركة منذ تأسيسها مايلي:

- 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 الملاء المالية.
- افتتاح فرع الرياض.
- توسع أعمال الشركة ليشمل المنطقة الغربية والمنطقة الشرقية.
- تحقيق الشركة لأرباح بعد سنة من تأسيسها.

2008

- تنفيذ أول عملية بيع لمحفظه 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.

2016

- إطلاق نظام إدارة التمويل الإسلامي خلال منتصف العام.
- تنفيذ عمليتي بيع محافظ تمويلية بقيمة فاقت 235 مليون ريال سعودي.
- تكريم وزارة الإسكان للشركة بصفقتها أفضل شركة تمويل عقاري للربع الثالث من العام.
- تدشين فرع الشركات ورجال الأعمال في جدة.
- بلغ إجمالي النمو في مبالغ التمويل الخاصة بالشركات حوالي 29 % .
- بلغ إجمالي النمو في مبالغ التمويل الخاصة بالأفراد 90 % .
- الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على طلب الشركة لتسجيل وطرح أسهمها للاكتتاب العام.

2019

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.

- 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.

- 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.
- نمو المحفظة التمويلية بنسبة 35 %.
- الحصول على جائزة أفضل برنامج للتمويل والتطوير العقاري.
- تقديم منتج البيع على الخارطة كأول منتج من نوعه في المملكة.
- نمو المحفظة التمويلية بنسبة تتجاوز 40 %.

2009

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

2015

- 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 %.

2020

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

2014

- 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 %.

2021

- 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.

2013

2011

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 (877,500,000) ريال سعودي ليصبح التخفيض بعد التعديل من مليار ريال سعودي إلى (900,000,000) ريال سعودي

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، ونشاط تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

3. استراتيجيتنا:

1.3. الرؤية والمهام والقيم:

رؤيتنا:

الخيار الأمثل لحلول مالية مصممة بعناية.

مهمتنا:

انطلاقاً من قيمنا، نبتكر حلولاً مالية تنهض بجودة 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 وتقاليدينا، ونقدر التنافس النظيف.

المسؤولية: نحن ملتزمون بأعمالنا، ومسؤولون عن واجباتنا، وملتزمون بتقديم القرار الصحيح، للأسباب الصحيحة وفي الوقت المناسب.

2.3. نمضي قدماً.. بخطوات ثابتة ومدرسة:

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

3 استراتيجيتنا

4. نبذة عن قطاعات وإدارات الشركة وأنشطتها الرئيسية:

1.4. وصف الأنشطة الرئيسية للشركة:

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاولة 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 ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن الجهات المختصة .

2.4. 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 وإداراتها على المدى البعيد والقريب، وبناء خطط العمل المثل 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، سواء من الشركات الصغيرة والمتوسطة وكبيرة 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 سكنية تتناسب مع احتياجات عملائها من الأفراد والمؤسسات والشركات متناهية الصغر. كما ويوفر 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 متمسة بالوضوح والسهولة من خلال مركز العناية بالعميل والموقع الإلكتروني للخدمات الذاتية. وقد بلغت نسبة رضا العملاء عن خدمات التمويل المقدمة من الشركة 83% لعام 2022م.

قطاع الائتمان والمخاطر:

تولي شركة أملاك إهتمام كبير بقطاع الائتمان والمخاطر و قد 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 يسهم في تحقيق أهداف الشركة و يفي بمتطلبات الجهات التنظيمية والرقابية.

4

نبذة عن قطاعات وإدارات الشركة وأنشطتها الرئيسية

ويقوم قطاع الائتمان والمخاطر في شركة أملاك بإدارة مخاطر الائتمان لقطاعي الشركات والأفراد وما يتعلق بهما من معالجة الديون المتعثرة والتحصيل من العملاء 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 ثلاث 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 بإدارة رقابة الائتمان بأكثر من دور فيما يخص إصدار التقارير الدورية، و أيضاً وجود فريق مختص لإكمال ومتابعة عمليات الإفراغات في كتابة العدل أو عن طريق الموثقين المعتمدين.

إدارة العناية بالعميل:

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 إقفالها. كما تلتزم الإدارة بمعالجة كافة شؤون العملاء بوضوح وفي أقصر وقت ممكن.

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 التوطين، وعمل المبادرات اللازمة لتحسين بيئة العمل ورفع مستوى الرضا الوظيفي بالإضافة إلى وضع خطط سنوية لتدريب وتطوير الموظفين. كما يعنى القطاع أيضاً بتقديم الدعم والمساندة الإدارية لكافة قطاعات الشركة وأمن وسلامة الموظفين وإدارة منشآت الشركة وتقديم الخدمات المساندة والإدارية والتي تشمل الصيانة والنظافة والإعاشة بالإضافة الى مهام العلاقات الحكومية وإدارة رخص وسجلات الشركة.

قطاع إدارة 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.

ويناط بالإدارة القانونية التي تتبع تنظيمياً لهذا القطاع بتقديم الاستشارات القانونية اللازمة لجميع أقسام وإدارات الشركة بحسب طبيعة الأعمال اليومية. وكما تقوم الإدارة القانونية بإدارة القضايا المسندة إليها و متابعتها و تمثيل 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، ومتابعته 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 على أعمال الشركة و مدى 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 ومراقبة ترجمة تلك التغيرات أو المستجدات على السياسات والإجراءات الداخلية للشركة لضمان الالتزام التام بالأنظمة والقوانين الصادرة من الجهات التشريعية وبالأخص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة الإحتيال. وخلال العام 2022م قامت الشركة بمراجعة السياسات والإجراءات الداخلية بما يهدف لتعزيز بيئة الالتزام و مكافحة الجرائم المالية على وجه الخصوص وذلك امتثالاً للتغيرات 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 2022م 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 تغيرات 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 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 الإحتيال 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 وسنوية 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 بآلية 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	عدد الأسهم	المساهمون
نسبة الملكية المباشرة		
22.41 %	20,300,000	البنك السعودي للاستثمار
18.35 %	16,625,000	شركة املاك 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 2022/12/31م.

5.1. النتائج المالية وأبرز نتائج أداء قطاعات الأعمال:

شهد العام 2022م تحديات عالمية على القطاعات الإقتصادية والإجتماعية والمالية انعكاساً لتبعات مواجهة معدلات التضخم العالمية المرتفعة وارتفاع معدلات الفائدة مما ساهم بانخفاض صافي الربح بعد الزكاة بنسبة 10 % مقارنة مع السنة السابقة. على الرغم من الضغط على هوامش الربح ، استمرت الشركة في الحفاظ على مركزها المالي القوي وقدمت حلول تمويل متنوعة في مختلف القطاعات.

كما حافظت الشركة على موقعها كأحد أكبر الشركات المالية غير المالية المرخصة بتقديم منتجات التمويل العقاري في المملكة، وتتواءم الشركة دوراً في المشاركة في مبادرات وزارة الإسكان لزيادة نسبة ملكية المنازل في المملكة وبما يتوافق مع المبادرات الاستراتيجية للحكومة في ظل رؤية المملكة 2030م. وخلال عام 2022م استمرت أملاك العالمية بملائمة سياسة التمويل لديها لتتماشى مع التغييرات التي أجرتها السلطات الرقابية بهدف توسيع إمكانية وصول العملاء للتمويل العقاري بشكل عادل، وأطلقت الشركة منتجات تمويلية لإتاحة خيارات أكبر للعملاء، كما ستواصل أملاك العمل مع وزارة الإسكان و صندوق التنمية العقارية خلال الأعوام القادمة. خلال عام 2022م حصلت الشركة على ترخيص من البنك المركزي السعودي لإطلاق منتجات متعلقة بالتمويل الاستهلاكي، وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وتهدف خلال عام 2023م إلى إطلاق العديد من المنتجات الفرعية ضمن هذه الفئة، مما يتيح مزيداً من المرونة وخيارات التمويل لعملائها.

5

رأس مال شركة أملاك العالمية

وتظهر النتائج في قائمة المركز المالي انخفاض في حجم المحفظة التمويلية للشركة من 3,408.7 في عام 2021م إلى 3,283.2 مليون ريال للعام 2022م بأسباب تداعيات ارتفاع معدل الفائدة والذي أدى الي الضغط على الطلب على التمويل بصفة عامة، والجدير بالذكر أن الشركة باعت محافظ تمويلية للشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري بقيمة 19 مليون ريال خلال العام 2022م ، بلغ التمويل من البنوك بما في ذلك ودائع البنك المركزي السعودي 2,115.1 مليون ريال مقابل 2,257.5 مليون ريال في العام 2021 م مما يعكس مكانة المركز المالي للشركة . وارتفعت حقوق الملكية لتصل إلى 1,235 مليون ريال مقارنة بمبلغ 1,191.0 مليون ريال للعام الماضي ، وقد تم خلال العام 2022م توزيع أرباح نقدية عن العام السابق 2021م بمبلغ 77 مليون ريال وبمعدل 0.85 هالة للسهم الواحد

في قائمة الدخل قد ارتفع إجمالي الإيرادات من عمليات التمويل لتصل إلى294.6 مليون ريال خلال السنة المنتهية 2022 م مقارنة مع 286.4 مليون ريال في العام المالي 2021م لتعكس 2.9 % ارتفاع في الايرادات. زادت تكلفة التسهيلات الائتمانية خلال عام 2022 م لتصل إلى 70.4 مليون ريال مقارنة بتكلفة التسهيلات الإئتمانية عن العام الماضي 2021م والتي بلغت 54.2 مليون ريال وكان ذلك كنتيجة لارتفاع سعر السايبر وارتفاع معدلات الفائدة عالميا وذلك بتأثير مباشر لارتفاع معدلات التضخم.

وقد ارتفعت المصاريف التشغيلية (شاملة المصاريف المتوقعة لخسائر الائتمان وعمليات الشطب) لتصل إلى 113.3 مليون ريال في نهاية العام 2022 م مقارنة بمبلغ 108.8 مليون ريال للعام 2021م ، بارتفاع قدره 4.5 مليون ريال. وحققت الشركة صافي دخل قبل الزكاة بمبلغ 110.9 مليون ريال مقارنة بصافي دخل قبل الزكاة لعام 2021 م بمبلغ 123.3 مليون ريال، كما بلغ صافي الدخل 96.7 مليون مقارنة 107.8 مليون ريال للعام 2021.

استناداً على النتائج أعلاه، حققت الشركة ربح للسهم الواحد بمبلغ 1.07 ريال سعودي لعام 2022م مقارنة بمبلغ 1.19 ريال سعودي للسهم الواحد من عام 2021م .

5.2. مقارنة النتائج المالية:

البيان (الف ريال)	2018م	2019م	2020م	2021م	2022م
	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة
إيرادات النشاط	265,756	292,626	274,073	286,352	294,645
المصاريف البنكية	88,087	93,767	65,100	54,219	70,390
مجمل ربح النشاط	177,669	198,859	208,973	232,133	224,255
إجمالي المصاريف التشغيلية (شاملة المخصصات والشطب)	80,056	96,800	93,579	108,798	113,322
صافي الدخل – قبل الزكاة	97,613	102,059	115,394	123,335	110,933
صافي الدخل – بعد الزكاة	61,155	70,010	98,900	107,753	96,722

5.3. مقارنة الأصول والخصوم:

البيان (الف ريال)	2018م	2019م	2020م	2021م	2022م
	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة
المحفظة التمويلية	3,090,740	3,197,628	3,352,267	3,408,699	3,283,250
الموجودات الأخرى	172,796	207,577	228,092	158,772	203,888
إجمالي الموجودات	3,263,536	3,405,205	3,580,359	3,567,471	3,487,138
إجمالي القروض البنكية وبرنامج البنك المركزي لتأجيل الدفعات	1,994,132	2,080,432	2,246,851	2,257,468	2,115,079
المطلوبات الأخرى	142,494	199,496	185,081	118,982	137,061
إجمالي المطلوبات	2,136,626	2,279,928	2,431,932	2,376,450	2,252,140
حقوق الملكية	1,126,910	1,125,277	1,148,427	1,191,021	1,234,998
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	3,263,536	3,405,205	3,580,359	3,567,471	3,487,138

5.4. الفروقات في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة:

البيان (ألف ريال)	2022م	2021م	التغير	%
	موحدة	موحدة		
إيرادات النشاط	294,645	286,352	5,113	2.86 %
تكلفة الايرادات(التسهيلات الائتمانية)	70,390	54,219	16,171	29.83 %
إجمالي الربح	224,255	232,133	(7,878)	(3.39) %
إجمالي المصاريف التشغيلية (شاملة المخصصات والشطب)	113,322	108,798	4,524	4.16 %
أرباح العام – قبل الزكاة	110,933	123,335	(12,402)	(10.06) %
أرباح العام – بعد الزكاة	96,722	107,753	(11,031)	(10.24) %

كما يوضح البيان التالي أهم المؤشرات المالية:

المؤشرات المالية	2018م	2019م	2020م	2021م	2022م
ربح السهم قبل الزكاة (ريال)	1.08	1.13	1.27	1.36	1.22
ربح السهم بعد الزكاة (ريال)	0.68	0.77	1.09	1.19	1.07
العائد على حقوق الملكية قبل الزكاة %	8.50 %	9.06 %	10.15 %	10.54 %	9.15 %
العائد على الموجودات قبل الزكاة %	2.96 %	3.06 %	3.30 %	3.45 %	3.15 %
العائد على حقوق الملكية بعد الزكاة %	5.33 %	6.22 %	8.70 %	9.21 %	7.97 %
العائد على الموجودات بعد الزكاة %	1.86 %	2.10 %	2.83 %	3.01 %	2.74 %

5.5. حجم أعمال الأنشطة الرئيسية في الشركة:

البيان (الف ريال)	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الإدارة الرئيسية	الإجمالي
موجودات	1,001,989	2,405,501	79,648	3,487,138
مطلوبات	647,127	1,553,572	51,441	2,252,140
دخل النشاط *	94,875	199,770	-	294,645

(*) يتكون دخل النشاط من دخل عقود التمويل و أتعاب تسيير معاملات من الرسوم الإدارية ورسوم التقييم العقاري للممتلكات (مخصوم منها مصاريف التقييم) ورسوم السداد المبكر ورسوم السداد الجزئي المبكر أو السداد الكلي المبكر ورسوم إدارة المحافظ المباعة.

اسم النشاط	إيرادات النشاط (الف ريال)	النسبة
دخل عقود المراهبة	23,470	8.0 %
دخل عقود الإجارة	229,071	77.7 %
دخل عقود الإجارة موصوفة بالذمة	7,934	2.7 %
أتعاب تسيير معاملات وتقييم, صافي (*)	29,440	10.0 %
أرباح تشغيلية اخرى	4,730	1.6 %
الإجمالي	294,645	100 %

(*) تتكون أتعاب تسيير معاملات من الرسوم الإدارية ورسوم التقييم العقاري للممتلكات (مخصوم منها مصاريف التقييم) ورسوم السداد المبكر ورسوم السداد الجزئي المبكر أو السداد الكلي المبكر ورسوم إدارة المحافظ المباعة.

5.6. تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة:

البيان (الف ريال)	التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة		
العام	إجمالي الإيرادات	المنطقة الوسطى	المنطقة الغربية
2021 م	286,352	157,555	95,194
2022 م	294,645	152,212	114,031

5.7. إيضاح لأي 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 1432/11/05هـ (الموافق 2011/10/03م) كشركة ذات مسؤولية محدودة مقيمة بالسجل التجاري رقم 1010317413 وتاريخ 1432/11/06هـ (الموافق 2011/10/04م) ويقع مركزها الرئيسي بمدينة الرياض.

ويُلخص الجدول التالي هيكل الملكية لشركة أملاك العالمية للتطويرالعقاري كما في تاريخ 2022/12/31م:

هيكل الملكية لشركة أملاك العالمية للتطوير العقاري

اسم الشركة التابعة	رأس مالها	نسبة ملكية الشركة فيها	نشاطها الرئيس	الدولة المحل الرئيس لعملياتها	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 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 بأي قروض على الشركة:

م	اسم الجهة المانحة للتمويل	الرصيد الافتتاحي للتمويل	مبلغ التمويل الاضافي	المبالغ المدفوعة سدادا للتمويل خلال السنة	المبلغ المتبقي من التمويل
1	البنك السعودي البريطاني	422,625,000		330,125,000	92,500,000
2	البنك السعودي للاستثمار	449,230,769	670,000,000	526,923,077	592,307,692
3	بنك الخليج الدولي	145,000,000	175,000,000	120,000,000	200,000,000
4	مصرف الراجحي	17,500,035	-	17,500,035	0
5	بنك البلاد	175,004,192	-	109,145,328	65,858,863
6	البنك الأهلي السعودي	287,500,000	200,000,000	211,100,000	276,400,000
7	بنك الجزيرة	308,750,000	130,000,000	77,000,000	361,750,000
8	الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري	127,500,000	-	127,500,000	-
9	البنك العربي الوطني	100,000,000	70,000,000	26,875,000	143,125,000
10	بنك الرياض	-	20,000,000	-	20,000,000
	المجموع	2,033,109,996	1,265,000,000	1,546,168,440	1,751,941,556
1	برنامج البنك المركزي لتأجيل الدفعات	223,582,615	261,301,374	125,978,192	358,905,798
	المجموع	223,582,615	261,301,374	125,978,192	358,905,798
	المجموع الإجمالي	2,256,692,611	1,526,301,374	1,672,146,632	2,110,847,354

*تمثل الحركة أعلاه الأرصدة الرئيسية فقط وتستثني أي أرباح مستحقة و / أو تأثير إطفاء.

** بلغ حجم التسهيلات الغير مستخدمة خلال العام هو 2,283,958,444 ريال وهو ما يعزز مدى 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 المدفوعات النظامية المستحقة على الشركة لعام 2022 م في جُلها من الزكاة المستحقة والضريبة والمبالغ المستحقة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في مقابل إشتراكات التأمينات الإجتماعية للموظفين، ويوضح الجدول التالي بيانات تلك المدفوعات:

البيان (ألف ريال)	2022 م		بيان الأسباب
	المسدد خلال العام	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد	
هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الزكاة – تخص العام 2022)	0	14,192	-
هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الزكاة – تخص أعوام سابقة)	20,259	5,389	-
هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ضريبة القيمة المضافة)	3,177	(3,838)	متطلب نظامي
هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ضريبة القيمة المضافة – تسوية مطالبات)	0	0	متطلب نظامي
هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ضريبة استقطاع)	952	17.2	متطلب نظامي
المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية	5,223	421	متطلب نظامي
تكاليف تأشيرات وجوازات	21	0	متطلب نظامي
رسوم مكتب العمل	159	0	متطلب نظامي

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 ومخاطرها 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 وشرائح رجال الأعمال.

6.2. مخاطر أسعار التمويل والسيولة النقدية:

تعتمد أملاك العالمية على الاقتراض من المؤسسات البنكية وإعادة الإقراض للمستفيدين من العملاء والشركات ورجال الأعمال 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 وبصعب 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 هامش 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.

كما أن أحد أهم أسباب زيادة الطلب على تملك المساكن ناتج من برامج دعم من وزارة الإسكان فإن من مخاطر السوق والتي من الممكن أن تواجهها الشركة هو إيقاف أو تقليل هذه البرامج مما يقلل الطلب بالسوق العقاري.

6.4. مخاطر تقلب أسعار الفوائد:

تحرص الشركة الحصول على تمويل متوافق مع أحكام الشريعة بناء على هامش 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 لمدة 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 الإقراض 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 وفي حال تعثر عملاء الشركة 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

إدارة المخاطر

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 أملك 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 أملك العالمية بتصدير 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 وعملياتها واستمرارية أنشطتها خلال فترات الانقطاع للشبكة الإلكترونية. كما يعتمد الأداء السليم لأنظمة تقنية المعلومات الخاصة بالشركة على البيانات الدقيقة والموثوقة وغيرها من إدخلالات الأنظمة الأخرى وهي عرضة للأخطاء البشرية.

6,10. المخاطر الاستراتيجية:

تسعى أملك 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 أملك 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 أملك العالمية وبناءً على بطاقة الأداء المتوازن، بعقد اجتماع شهري مخصص لدراسة وتحديد مستوى الأداء واتخاذ الإجراءات والتدابير التصحيحية إذا لزم الأمر.

6,11. المخاطر التي تم تغطيتها تأمينياً:

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

- التأمين على الحياة بالنسبة لعملاء شركة أملك العالمية.
- التأمين على العجز الجزئي والكلي لعملاء شركة أملك العالمية.
- التأمين على العقارات الممولة ضد المخاطر المحتملة.
- تأمين أمن المعلومات وحماية الخصوصية.
- 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.

6,12. المخاطر المتعلقة بالموقف الزكوي والضريبي للشركة:

كانت الشركة طرف 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 2019/03/03م 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 2019/04/11م 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 أثرتنسويات 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 2019 م وهذا المبلغ يتم دفعه على دفعات بمبلغ 5.4 مليون ريال تستحق 1 ديسمبر من كل عام وآخر دفعة ستكون بتاريخ 2023/12/1م، وتتعلق بتسوية المبالغ الزكوية للفترة 2013م 2017م-م، 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 2018/01/01م، وهي ضريبة جديدة تضاف لمنظومة الضرائب والرسوم الاخرى على قطاعات محددة في المملكة.إن الحدائة 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.

7. المسؤولية الاجتماعية:

تدرك أملاك العالمية مدى أهمية التزامها تجاه المجتمع باعتبارها جزءاً لا يتجزأ منه، كما تدرك الشركة أهمية دورها الاجتماعي على نحو يحقق التكافل بين أفراد المجتمع. وفي ضوء ذلك عملت الشركة على اعتماد سياسة المسؤولية الاجتماعية حيث وافقت الجمعية العامة على السياسة في شهر مايو من سنة 2022م بعد توصية من مجلس الإدارة. وترتكز السياسة على مبادئ الإستدامة من أجل تحقيق أعلى درجات الإستدامة في استراتيجية الشركة وذلك للمساهمة في كل ما يعود بالنفع على المجتمع، كما حرصت أملاك العالمية على إحداث أثر إيجابي في مجال التنمية المستدامة في المملكة العربية السعودية ودعم جميع أفراد المجتمع لتحقيق أهدافها ورسالتها ودعماً لرؤية المملكة 2030، وتحقيق أهداف التنمية المستدامة للشركة، والعمل على التوازن بين أهداف الشركة والأهداف التي يسعى لها المجتمع لتحقيق الفوائد التجارية والاجتماعية المرجوة على المدى الطويل وضمان استمراريته.

وفي ضوء ذلك قامت الشركة خلال العام 2022م بعدة مبادرات تخص المسؤولية الاجتماعية والعمل التطوعي الخيري وكانت كالتالي:

- (كسوة الشتاء) وكان المشروع يستهدف سد احتياجات الفئات المحتاجة والأسر الفقيرة حيث تم التركيز على استهداف أكبر عدد ممكن من المحتاجين حيث تم توزيع عدد 1000 كسوة شتاء تتضمن احتياجات الشتاء كاملة. وحرصت الشركة على مشاركة موظفيها في المبادرة من خلال توزيعهم الكسوة على محتاجيها.
- 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 تمهير، وبلغ مجموع المتدربين عشرة متدربين في سنة 2022م .
- وكجزء من أهداف أملاك العالمية بتطوير موظفيها فقد حرصت الشركة على تدريب أكبر قدر ممكن من الموظفين من خلال برامج تدريبية تطويرية سواء كانت داخلية من خلال منصة التدريب الخاصة بالشركة أو من خلال برامج التدريب الخارجية.
- وتعمل إدارة الحوكمة بصفتها المسؤولة عن تنفيذ ما جاء في سياسة المسؤولية الاجتماعية على تطوير برامج المسؤولية الاجتماعية لتشمل فئات وشرائح أخرى خلال العام 2023م.

7

المسؤولية الاجتماعية

8. مجلس إدارة الشركة واللجان:

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 1442/10/12هـ 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 نات 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	منصور بن عبدالعزيز البصيلي	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل
3	عمرو محمد كامل	عضو مجلس الإدارة	مستقل
4	محمد عبدالعزيز الشايع	عضو مجلس الإدارة	مستقل
5	ماجد عبدالغني فقيه	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
6	خالد بن عبدالعزيز الرئيس	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
7	ناصر يوسف المرزوقي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
8	علي محمد الشمالي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
9	عبدالله تركي السديري	عضو مجلس الإدارة	تنفيذي (العضو المنتدب)

8

مجلس إدارة الشركة واللجان

أ. اجتماعات مجلس الإدارة:

عقد مجلس الإدارة خلال عام 2020م عدد(4) اجتماعات، ويوضح البيان التالي اجتماعات المجلس وسجل الحضور لكل اجتماع :

اسم العضو	عدد الاجتماعات (4)				
	الاجتماع الاول 2022/03/23م	الاجتماع الثاني 2022/06/22م	الاجتماع الثالث 2022/09/18م	الاجتماع الرابع 2022/12/29م	مجموع الحضور
الأستاذ / عبدالله ابراهيم الهويش	✓	✓	✓	✓	4
الأستاذ /منصور عبدالعزيز البصيلي	✓	✓	✓	✓	4
الأستاذ/ محمد عبدالعزيز الشايع	✓	✓	✓	✓	4
الأستاذ/ خالد عبدالعزيز الرئيس	✓	✓	✓	✓	4
الأستاذ / عمرو محمد كامل	✓	✓	✓	✓	4
الأستاذ /ماجد عبدالغني فقيه	✓	✓	✓	✓	4
الأستاذ/ ناصر يوسف المرزوقي	✓	✓	✓	✓	4
الأستاذ/ عبدالله تركي السديري	✓	✓	✓	✓	4
الأستاذ/ علي محمد الشمالي	✓	✓	✓	✓	4

ب. الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة:

خلال العام 2020م عقدت الشركة جمعية عامه عادية وجمعية عامة غير عادية وفق التالي :

أ. اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد بتاريخ 2022/05/17م، وشملت بنود جدول أعمال الجمعية التالي :

1. التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2021/12/31م.
2. التصويت على تقرير مراجع الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31م.
3. التصويت على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31م.
4. التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين وقدرها 77,010,000 ريال سعودي عن الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م وبواقع (0.85) ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل (8.5 %) 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 أدائهم خلال العام المالي المنتهي في 2021/12/31م.
6. التصويت على تعيين مراجع حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2022م والربع الأول من العام 2023م وتحديد أتعابه.
7. التصويت على صرف مبلغ 2,277,000 ريال مكافأةً لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م .
8. التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ علي بن سليمان العائد (عضو مستقل من خارج المجلس) عضواً في لجنة المراجعة ابتداءً من تاريخ 2022-01-23م وحتى نهاية فترة عمل اللجنة الحالية بتاريخ 2024-06-03م على أن يسري التعيين ابتداءً من تاريخ قرار المجلس الصادر في 2022-01-23م ويأتي هذا التعيين وفقاً للائحة عمل لجنة المراجعة.
9. التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ عبدالرزاق بن محمد الخريجي (عضو مستقل من خارج المجلس) عضواً في لجنة المراجعة ابتداءً

من تاريخ 2022-01-23م وحتى نهاية فترة عمل اللجنة الحالية بتاريخ 2024-06-03م على أن يسري التعيين ابتداءً من تاريخ قرار المجلس الصادر في 2022-01-23م ويأتي هذا التعيين وفقاً للائحة عمل لجنة المراجعة.

10. 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 الرئيس (الرئيس التنفيذي لشركة الاستثمار كابيتال والمملوكة بنسبة %100 للبنك السعودي للاستثمار) مصلحة غير مباشرة فيها، حيث يملك البنك السعودي للاستثمار مانسيته 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 حتى نهاية العام 2021م، بلغت 449,230,768 ريال سعودي وبدون شروط تفضيلية.
11. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة أملاك العالمية و شركة ساب تكافل والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالعزيز الشايع مصلحة غير مباشرة فيها، حيث أنه يشغل منصب رئيس مجلس الإدارة في شركة ساب تكافل، علماً أن العقد هو عبارة عن تأمين على العقارات الممولة من الشركة وبقيمة إجمالية بلغت 467,852 ريال سعودي وبدون شروط تفضيلية.
12. التصويت على سياسة المسؤولية الاجتماعية.
13. التصويت على تعديل سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية.
14. التصويت على تعديل ميثاق عمل لجنة المكافآت والترشيحات.
- ب. اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 2022/12/14م، وشملت بنود جدول أعمال الجمعية التالي :
1. التصويت على تعديل المادة (1) من النظام الأساس والمتعلقة بالتأسيس.
2. التصويت على تعديل المادة (2) من النظام الأساس والمتعلقة باسم الشركة.
3. التصويت على تعديل المادة (3) من النظام الأساس والمتعلقة بأغراض الشركة.
4. التصويت على تعديل المادة (4) من النظام الأساس والمتعلقة بالمشاركة والتملك بالشركات.
5. التصويت على تعديل المادة (5) من النظام الأساس والمتعلقة بالمركز الرئيس.
6. التصويت على تعديل المادة (10) من النظام الأساس والمتعلقة بالقروض والسندات وأدوات الدين والصكوك التمويلية.
7. التصويت على تعديل المادة (13) من النظام الأساس والمتعلقة بشراء الشركة لأسهمها وبيعها وارتهانها.
8. التصويت على تعديل المادة (15) فقرة (1) من النظام الأساس والمتعلقة بزيادة رأس المال.
9. التصويت على تعديل المادة (16) من النظام الأساس والمتعلقة بتخفيض رأس المال.
10. التصويت على تعديل المادة (17) من النظام الأساس والمتعلقة بإدارة الشركة.
11. التصويت على تعديل المادة (19) من النظام الأساس والمتعلقة بالمركز الشاغر في المجلس.
12. التصويت على تعديل المادة (20) من النظام الأساس والمتعلقة بصلاحيات مجلس الإدارة.
13. التصويت على تعديل المادة (22) من النظام الأساس والمتعلقة باختصاصات وصلاحيات الرئيس والنائب والعضو المنتدب وأمين السر.
14. التصويت على تعديل المادة (26) من النظام الأساس والمتعلقة بحضور الجمعيات.
15. التصويت على تعديل المادة (28) من النظام الأساس والمتعلقة باختصاصات الجمعية العامة غير العادية.
16. التصويت على تعديل المادة (30) من النظام الأساس والمتعلقة بدعوة الجمعيات.
17. التصويت على تعديل المادة (35) من النظام الأساس والمتعلقة بقرارات الجمعيات.
18. التصويت على تعديل المادة (38) من النظام الأساس والمتعلقة بتشكيل لجنة المراجعة.
19. التصويت على تعديل المادة (43) من النظام الأساس والمتعلقة بصلاحيات مراجع الحسابات.
20. التصويت على تعديل المادة (46) فقرة (3) من النظام الأساس والمتعلقة بتوزيع الأرباح.
21. التصويت على تعديل المادة (52) من النظام الأساس والمتعلقة بأحكام ختامية.

ويوضح البيان التالي بيانات وسجل حضور أعضاء المجلس لهما لكل إجتماع :

سجل الحضور	
إجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد بتاريخ 2022/05/17م	إجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 2022/12/14م
1. عبدالله بن إبراهيم الهويش	1. عبدالله بن إبراهيم الهويش
2. منصور بن عبدالعزيز البصيلي	2. منصور بن عبدالعزيز البصيلي
3. عمرو بن محمد كامل	3. عمرو بن محمد كامل
4. عبدالله بن تركي السديري	4. عبدالله بن تركي السديري
5. ناصر بن يوسف المرزوقي	5. ناصر بن يوسف المرزوقي
6. ماجد بن عبدالغني فقيه	6. ماجد بن عبدالغني فقيه
7. خالد بن عبدالعزيز الرئيس	7. خالد بن عبدالعزيز الرئيس
8. علي بن محمد الشمالي	8. علي بن محمد الشمالي
9. محمد بن عبدالعزيز الشايع	9. 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 2022م.

د. طلبات الشركة لسجل المساهمين

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
(1)	2022/01/13م	إجراءات الشركة
(2)	2022/05/09م	الجمعية العامة
(3)	2022/05/16م	إجراءات الشركة
(4)	2022/05/18م	توزيع أرباح
(5)	2022/10/06م	أخرى
(6)	2022/12/06م	الجمعية العامة
(7)	2022/12/08م	إجراءات الشركة

هـ. أسماء ومعلومات أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية

أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عنه كما بتاريخ 13 ديسمبر 2022م:

1- عبدالله إبراهيم سليمان الهويش (رئيس مجلس الإدارة)

عضوية اللجان داخل الشركة	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
رئيس اللجنة التنفيذية	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي – شركة سناد القابضة منذ يناير 2019م حتى تاريخه.	• العضو 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 37 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- منصور عبدالعزيز راشد البصيلي (نائب رئيس مجلس الإدارة)

عضوية اللجان داخل الشركة	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
• رئيس لجنة المكافآت والترشيحات. • عضو لجنة المراجعة	-	المدير العام التنفيذي للشؤون القانونية والأمين العام للبنك السعودي البريطاني من 1990م وحتى 2014م	بكالوريوس أنظمة من جامعة الملك سعود – المملكة العربية السعودية 1984م	خبرة تمتد لأكثر من 30عاما في القطاع المصرفي والقانوني

3- ناصر يوسف المرزوقي (عضو مجلس الإدارة)

عضوية اللجان داخل الشركة	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
• عضو اللجنة التنفيذية • عضو لجنة المكافآت والترشيحات	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. • رئيس 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 23 عاما في القطاع المصرفي والمالي

4- خالد عبدالعزيز عبدالرحمن الرئيس (عضو مجلس الإدارة)

عضوية اللجان داخل الشركة	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
• عضو اللجنة التنفيذية • عضو لجنة المكافآت والترشيحات	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 holder CFA Charterالولايات المتحدة الأمريكية 2011م	خبرة تمتد لأكثر من 19عاما في القطاع المصرفي والمالي والاستثمار

5- عمرو محمد عبدالله كامل (عضو مجلس الإدارة)

عضوية اللجان داخل الشركة	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
• عضو لجنة المكافآت والترشيحات • عضو لجنة المخاطر	نائب الرئيس التنفيذي لشركة دلة البركة القابضة.	-	بكالوريوس من كلية إدارة الأعمال بجامعة الملك سعود قسم إدارة مالية المملكة العربية السعودية 1997م	-

6- ماجد عبدالغني عبدالهادي فقيه (عضو مجلس الإدارة)

عضوية اللجان داخل الشركة	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
• 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 للاستثمارمنذ 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 25 عاما في القطاع المصرفي والمالي والتمويل

7- علي محمد الشمالي (عضو مجلس الإدارة)

عضوية اللجان داخل الشركة	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
عضو لجنة المخاطر	-	محلل تنفيذي و مستشار في بنك الإمارات الدولي منذ 1999م حتى 2000م. مدير حسابات في بنك الإمارات الدولي منذ1996م 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 26 عاما في قطاع العمليات والتكنولوجيا.

8- محمد عبدالعزيز الشايح (عضو مجلس الإدارة)

عضوية اللجان داخل الشركة	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
• رئيس لجنة المراجعة • عضو لجنة المخاطر	مدير مكتب محمد عبدالعزيز الشايح للاستشارات المالية منذ 2014م حتى تاريخه.	• الرئيس التنفيذي لشركة ميد غلف من 2016م وحتى 2017م • مدير عام مراقبة شركات التمويل لدى البنك المركزي السعودي من 2012م وحتى 2014م • مدير عام مراقبة شركات التأمين لدى البنك المركزي السعودي من 2007م وحتى 2012م. • مدير التفيتيش البنكي لدى البنك المركزي السعودي من 2004م وحتى 2007م.	• بكالوريوس تخصص محاسبة من جامعة الإمام محمد بن سعود – المملكة العربية السعودية بتاريخ 1990م • ماجستير تخصص محاسبة من جامعة ولاية إلينويز إربانا تشامبين – الولايات المتحدة الأمريكية بتاريخ 1998م	خبرة تمتد لأكثر من 33 عام في مجال الاستشارات المالية والرقابة والتدقيق والمراجعة .

9- عبدالله تركي السديري (عضو مجلس الإدارة)

عضوية اللجان داخل الشركة	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
• عضو اللجنة التنفيذية • -عضو لجنة المخاطر	العضو المنتدب في شركة أملاك العالمية للتمويل منذ أبريل 2022م حتى تاريخه.	• الرئيس التنفيذي لشركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2013م حتى يناير 2023م. • نائب الرئيس التنفيذي –في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2011م وحتى 2013م • مدير تنفيذي الائتمان والمخاطر في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2007م وحتى 2011م • عدة مهام كان آخرها مساعد مدير عام قسم الشركات في مجموعة سامبا المالية من 1999م وحتى 2007م	• بكالوريوس تخصص محاسبة من جامعة الملك سعود – المملكة العربية السعودية بتاريخ 1996م • -ماجستير إدارة دولية من كلية ثندر بيرد للدراسات العليا لإدارة الدولية - الولايات المتحدة الأمريكية بتاريخ 1998م	خبرة تمتد لأكثر من 23 عاما في مجال التمويل والائتمان وإدارة المخاطر.

أعضاء اللجان من خارج مجلس الإدارة:

1- ناصر سيهاج الشيباني

عضوية اللجان داخل الشركة	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
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 20 عام • عضوية مجموعة من لجان المراجعة

2- علي سليمان العايد

عضوية اللجان داخل الشركة	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
عضو لجنة المراجعة	• رئيس لجنة المراجعة و عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية – شركة الإنماء طوكيو مارين. • عضو لجنة المراجعة – البنك الأهلي السعودي • عضو لجنة المراجعة – اسمنت تبوك	• الشركة السعودية للصناعات الأساسية – مدقق داخلي • الشركة السعودية للصناعات الأساسية – مدير إدارة الاعتمادات والوثائق • شركة الموارد المحدودة المدير المالي والاداري • شركة التعاونية للتأمين المدير المالي • الشركة السعودية للكهرباء –نائب الرئيس التنفيذي وكبير المسؤولين الماليين • شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين – الرئيس التنفيذي وعضو اللجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار • مؤسسة النقد العربي السعودي – مدير عام الرقابة على شركات التأمين	بكالوريوس – محاسبة – جامعة الملك سعود – بتاريخ 1980م	تمتد خبرته لأكثر من 30 عاماً في القطاع المالي كما ويشغل عددا من عضويات مجالس الإدارات ولجان المراجعة في عدة شركات مدرجة.

3- عبدالرزاق محمد الخريجي

عضوية اللجان داخل الشركة	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
عضو لجنة المراجعة	• سدكو كابيتل-عضو مجلس الإدارة • هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الماليه الإسلامية-عضو مجلس الأمناء	الإدارة , التمويل, الاستثمار, تطوير المنتجات والتخطيط الاستراتيجي	بكالوريوس – اقتصاد وإدارة – جامعة مكالمستر – بتاريخ 1980م	يتمتع بخبرة تزيد عن 30 سنة في القطاع المصرفي، وقد شغل عددًا من المناصب العليا لدى مجموعة البنك الأهلي التجاري كان آخرها منصب رئيس مجموعة الشريعة.

5- أ.د. يوسف بن عبدالله الشبيلي

الخبرات	المؤهلات	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية	عضوية اللجان داخل الشركة
• عضو فريق المعاملات المدنية بلجنة التشريعات القضائية بالمملكة العربية السعودية. • خبير بمجمع الفقه الإسلامي الدولي. • رئيس وعضو اللجنة الشرعية لعدد من المؤسسات المالية الإسلامية. • رئيس وعضو عدد من لجان التحكيم في المنازعات التجارية. • عضو الجمعية الفقهية السعودية. • عضو الجمعية العلمية القضائية السعودية. • عضو اللجنة الاستشارية للجمعية العلمية للمصرفية الإسلامية السعودية. • عضو (سابق) بمجلس إدارة الهيئة العامة للولاية على أموال القاصرين ومن في حكمهم. • عضو (سابق) بالمجلس الاستشاري لمركز التميز الفقهي في القضايا الفقهية المعاصرة.	• بكالوريوس شريعة وأصول الدين بتقدير ممتاز • ماجستير فقه مقارن بتقدير ممتاز • دكتوراه مع مرتبة الشرف الأولى في الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء	• معيد بالمعهد العالي للقضاء • محاضر بالمعهد العالي للقضاء	• أستاذ الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء	• نائب رئيس اللجنة الشرعية

4- د.محمد بن علي القري

الخبرات	المؤهلات	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية	عضوية اللجان داخل الشركة
• خبير في المجمع الفقهي الإسلامي – منظمة التعاون الإسلامي. • عضو في المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي). • عضو الهيئة الشرعية لمؤشر دو جونز للأسهم الإسلامية (نيويورك). • عضو مجلس الأمناء - هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) • عضو الهيئة الشرعية في مصرف البحرين المركزي • عضو الهيئة الشرعية في هيئة السوق المالية الإسلامية IIFM. • رئيس الهيئة الشرعية في بنك دبي الإسلامي • رئيس الهيئة الشرعية في بنك الإمارات دبي الوطني • رئيس الهيئة الشرعية في شركة الإنماء للاستثمار • رئيس الهيئة الشرعية لمؤشر ستاندرد اند بورز الإسلامي • رئيس الهيئة الشرعية لشركة هانوفر ري لاعادة التأمين. • رئيس الهيئة الشرعية – المؤسسة الإسلامية لإدارة السيولة IILM • عضو الهيئة الشرعية في البنك الأهلي السعودي. • عضو الهيئة الشرعية في الأكاديمية العالمية للبحوث الشرعية – كوالالمبور. • عضو الهيئة الشرعية – البنك الإسلامي – استراليا. • عضو الهيئة الشرعية – بنك الرياض – المملكة العربية السعودية. • عضو الهيئة الشرعية – بنك HSBC • عضو الهيئة الشرعية – بنك MUFG	• بكالوريوس الاقتصاد الإسلامي • ماجستير في الاقتصاد الإسلامي • دكتوراه في الاقتصاد الإسلامي	• أستاذ مشارك جامعة الملك عبدالعزيز • مدير مركز الاقتصاد الإسلامي – كلية الاقتصاد والإدارة في جامعة الملك عبدالعزيز بجدة	• متقاعد • رئيس وعضو في عدد من اللجان الشرعية • عضو مجلس الإدارة في مركز الشارقة للاقتصاد الإسلامي	• رئيس اللجنة الشرعية

6- راشد بن إبراهيم الغنيم

عضوية اللجان داخل الشركة	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
عضو اللجنة الشرعية	محام	• قاضي سابق بوزارة العدل. • عضو بالهيئة الشرعية لبنك الخليج الدولي. • عضو في الهيئة الشرعية بشركة ميدغل للتأمين التعاوني. • عضو في الهيئة الشرعية في شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي. • عضو في الهيئة الشرعية في شركة التعاونية للتأمين التعاوني. • عضوية في مجلس إدارة صناديق استثمار.	• ماجستير في الفقه المقارن من المعهد العالي للقضاء، 2001م • بتقدير ممتاز. • بكالوريوس في الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، 1998م بتقدير ممتاز. • عدد من الدورات القانونية والمالية المتخصصة داخل وخارج المملكة.	• الترافع وتقديم الاستشارات القانونية في القضايا التجارية والعقارية والإدارية والمصرفية والتأمينية والأوراق المالية. • هيكلية وتطوير وصياغة منتجات التمويل الإسلامي. • هيكلية وتطوير وصياغة منتجات التمويل العقاري. • تقديم الاستشارات المتعلقة بهيكلية وصياغة منتجات صكوك التمويل والأوراق المالية. • تقديم الاستشارات القانونية لشركات التأمين. • الصياغة القانونية والتشريعية.

الإدارة التنفيذية

1- عبدالله بن تركي السديري

الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
العضو المنتدب في شركة أملاك العالمية للتمويل منذ أبريل 2022م. حتى تاريخه.	• الرئيس التنفيذي لشركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2013م حتى يناير 2023م. • نائب الرئيس التنفيذي - في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2011م وحتى 2013م. • مدير تنفيذي الائتمان والمخاطر في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2007م وحتى 2011م. • عدة مهام كان آخرها مساعد مدير عام قسم الشركات في مجموعة سامبا المالية من 1999م وحتى 2007م.	• بكالوريوس تخصص محاسبة من جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية بتاريخ 1996م. • ماجستير إدارة دولية من كلية تندر بيرد للدراسات العليا للإدارة الدولية - الولايات المتحدة الأمريكية بتاريخ 1998م.	خبرة تمتد لأكثر من 23 عاما في مجال التمويل والائتمان وإدارة المخاطر.

2- توفيق يحيى معافا

الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
رئيس مجموعة العمليات والخدمات المساندة	• مدير تنفيذي- قطاع الافراد في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2017م وحتى 2020م. • مدير تنفيذي العمليات وتقنية المعلومات في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2011م وحتى 2016م. • مدير أول العمليات في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2007م وحتى 2011م . • عدة وظائف في البنك العربي من 1999م وحتى 2007م.	بكالوريوس تخصص تربية بدنية من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية بتاريخ 1999م.	رئيس اللجنة الفرعية للتمويل العقاري لشركات التمويل في البنك المركزي السعودي منذ 2017م وحتى 2020م.

3 - سعود بن عبدالله الشثري

الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
رئيس تنفيذي -مجموعة الموارد البشرية والشؤون الإدارية.	• مدير إدارة الموارد البشرية في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2007م وحتى 2011م. • مدير عام الموارد البشرية والشؤون الإدارية في شركة سدر من 2002م وحتى 2007م.	بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة ولاية اريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية بتاريخ 2001م.	• خبره تتجاوز 20 سنة في مجال الموارد البشرية والشؤون الإدارية. • سكرتير لجنة المكافآت والترشيحات في شركة أملاك العالمية • عضو لجنة المكافآت والترشيحات في شركة ساب تكافل

4 - تركي بن عتيبي الزهراني

الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
رئيس مجموعة المخاطر والإئتمان	• مدير تنفيذي مجموعة الإستراتيجية والتسويق من 2017م وحتى 2020م. • مدير أول للاستراتيجية في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2014م وحتى 2017م. • مدير إدارة إئتمان الأفراد في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2010م وحتى 2014م. • محلل إئتمان في البنك العربي الوطني من 2003م وحتى 2010م.	بكالوريوس تخصص أساليب كمية من جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية بتاريخ 2002م.	-

5 - سليمان بن رشيد آل رشيد

الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
رئيس مجموعة الشؤون القانونية والحوكمة وأمين سر مجلس الإدارة	• مدير الشؤون القانونية في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري. • مدير قانوني والتزام في شركة الخير كابيتال. • مدير قانوني في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري. • مسؤول قانوني في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري. • محامي متدرب.	• ماجستير في القانون الدولي المقارن من جامعة إنديانا في الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس في الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود	• أمين سر مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية حالياً، وسكرتير اللجنة الشرعية سابقاً في شركة أملاك العالمية. خبير في الشؤون القانونية والحوكمة.

6 - عبدالله محمد الشهري

الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
رئيس إدارة المراجعة الداخلية	• مدير أول - إدارة المراجعة الداخلية مجموعة سامبا المالية • مدير - إدارة المراجعة الداخلية بنك الجزيرة • مدير- مجموعة تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة بنك الجزيرة • مدير عمليات التمويل العقاري بنك الجزيرة • مساعد مدير عمليات التمويل العقاري بنك الجزيرة • مسؤول مخاطر الإئتمان البنك السعودي الفرنسي	• حاصل على شهادة المدقق الداخلي المعتمد من المعهد الدولي للمراجعين الداخليين - الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس كيمياء حيوية من جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية بتاريخ 2005 م .	• سكرتير لجنه المراجعة في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري • عضو الجمعية الأمريكية للمراجعين الداخليينIIA-USA • عضو الجمعية السعودية للمراجعين الداخليين IIA-KSA

7 - راجي محمد عبدالله

الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
مدير عام مجموعة تمويل الشركات	• رئيس مصرفية الشركات (مكلف) في بنك الامارات دبي الوطني – السعودية. • المدير الاقليمي لمصرفية الشركات في المنطقة الغربية والمنطقة الشرقية في بنك الامارات دبي الوطني – السعودية. • رئيس فريق مصرفية الاعمال في المنطقة الوسطى (مكلف على المنطقة الغربية والشرقية) في بنك ساب. • مدير علاقات تمويل الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيره في البنك الأول (سابقا البنك السعودي الهولندي)	• بكالوريوس علوم حاسب ألي من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. • شهادة دبلوم بنكية من المعهد المصرفي (حاليا الاكاديمية المالية) التابعة للبنك السعودي المركزي. • حاصل على رخصة ادارة معتمدة من هارفارد.	• تتجاوز ال 14 سنة خبرة في المجال المصرفي و تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبيرة

8 - مراد أحمد الصادق

الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
رئيس مجموعة المالية	• رئيس مجموعة المالية جي بي مورجان تشيزبنك ان ايه , فرع الرياض (مارس 2019م- يوليو 2021م) • مدير الاداره المالية فرع بنك ام يو اف جي المحدوده (ابريل 2018م- مارس 2019م) • عده مهام كان اخرها كبير المدراء لاداره الاصول والخصوم ورايس المال في بنك ساب (مارس 2005م- ديسمبر 2017م)	• بكالوريوس إدارة أعمال تخصص مالهيه • بكالوريوس إدارة أعمال تخصص إدارة نظم المعلومات من جامعه اركانساس بالولايات المتحده عام 2004م.	-

9 - عبدالهادي بن صالح الناصر

الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
رئيس مجوعة الإستراتيجية والتسويق	• رئيس مجموعة المالية في شركة العالمية للتأمين (نوفمبر 2021م – فبراير 2022م) • عده مهام كان اخرها رئيس إدارة الأداء ورأس المال في بنك ساب (مارس 2008م- نوفمبر 2021م)	• بكالوريوس نظم معلومات إدارية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن • شهادة محاسب إداري معتمد من معهد المحاسبين الإداريين 2019م.	-

10 - عبدالرحمن بن محمد العزاز

الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
مدير عام مجموعة تمويل الأفراد	• مدير عام مجموعة تمويل الأفراد في شركة املاك نوفمبر 2021م وحتى تاريخه • مدير ادارة تطوير المنتجات والأعمال في شركة بداية لتمويل المنازل من 2018م وحتى شهر نوفمبر 2021م. • محلل مالي في وزارة الاسكان من عام 2017م وحتى 2018م. • مدير منتج برنامج ضمانات عقود التمويل العقاري من عام 2016م وحتى 2017م . • ادارة محافظ تطويرعقارات سكنية من عام 2003م وحتى عام 2021م.	• ماجستير ادارة علوم مالية من جامعة نياقرا الولايات المتحدة الأمريكية عام 2016م. • ماجستير ادارة اعمال – محاسبة من جامعة نياقرا الولايات المتحدة الأمريكية عام 2016م . • بكالوريوس ادارة مالية من جامعة بوبسي ستيت الولايات المتحدة الأمريكية عام 2014م.	• ممثل وزارة الاسكان في الخطة الوطنية للاذخار برنامج تطوير القطاع المالي تحت اشراف البنك المركزي • تنظيم حاجة قطاع التمويل العقاري في برنامج اسكان • ممثل المكتب التنفيذي لوزير الاسكان في لجنة البيع على الخارطة وافي لعلاج وحل مشاكل الممولين في منظومة البيع على الخارطة

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

1 - عبدالله بن إبراهيم الهويش

أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ نات مسؤولية محدودة/....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ نات مسؤولية محدودة/....)
رئيس مجلس الإدارة – شركة أملاك العالمية للتمويل منذ يونيو 2018م حتى الآن.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة مجموعة التوفيق المالية (حالياً شركة إتقان كابيتال) من 2008م حتى 2013م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
			عضو مجلس إدارة ساب تكافل من 2010م حتى 2014م.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي – شركة سناد القابضة منذ يناير 2019م حتى الآن.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للخدمات الأرضية من 2016م حتى 2019م.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
			عضو مجلس إدارة شركة مطارات الرياض من 2016م حتى 2017م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
عضو مجلس الإدارة – شركة إعمار المدينة الإقتصادية- منذ أكتوبر 2020م.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للخدمات الأرضية من 2014م حتى 2015م.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة حلواني إخوان - السعودية منذ أبريل 2019م حتى الآن.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة والعضو منتدب شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري منذ عام 2006م حتى مايو 2018م.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة حلواني إخوان- مصر منذ نوفمبر 2019م حتى الآن.	خارج المملكة	مساهمة غير مدرجة	رئيس مجلس الإدارة في شركة الأمد السعودية لخدمات المطارات وبعم النقل منذ يناير 2016م حتى فبراير 2019م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة

1 - عبدالله بن إبراهيم الهويش

أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ نات مسؤولية محدودة/....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ نات مسؤولية محدودة/....)
رئيس مجلس الإدارة – شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية منذ فبراير 2018م حتى يونيو 2019م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة صناعات العيسى منذ سبتمبر 2019م حتى الآن.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
عضو مجلس الإدارة – مجموعة فواز الحكير وشركاه منذ يناير 2007م حتى أبريل 2008م.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			
رئيس مجلس الإدارة – الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمه) منذ مايو 2004م حتى مارس 2006م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	عضو مجلس الإدارة -شركة سدكو كابيتال منذ يونيو 2019م حتى الآن.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
عضو مجلس الإدارة – الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمه) منذ مايو 2002م حتى أبريل 2004م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة			
عضو مجلس الإدارة لشركة الاتفاق للصناعات الحديدية منذ 2011م حتى ديسمبر 2020م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	عضو مجلس الإدارة شركة الربيع السعودية للاغذية منذ مايو 2021م حتى الآن.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
عضو مجلس الإدارة شركة الخزامى للاستثمار منذ مارس 2021م حتى ديسمبر 2022م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة			

2 - منصور بن عبدالعزيز البصيلي

أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ نات مسؤولية محدودة/....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ نات مسؤولية محدودة/....)
عضو مجلس إدارة شركة جاز العربية للخدمات.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	المدير العام التنفيذي للشؤون القانونية والأمين العام للبنك السعودي البريطاني من 1990م وحتى 2014م.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للخدمات الأرضية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة شركة جبل عمر من 2018م وحتى 2020م.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للإلكترونيات (إكسترا).	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية حتى نهاية 2019م.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
			رئيس مجلس الإدارة شركة اتش اس بي سي (HSBC) حتى 2022/06/30م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
عضو مجلس إدارة شركة سناد القابضة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة شركة ساب تكافل.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة

3 - محمد عبدالعزيز الشايع

أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ نات مسؤولية محدودة/....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ نات مسؤولية محدودة/....)
عضو مجلس الإدارة - شركة HSBC السعودية.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	عضو مجلس إدارة في البنك السعودي التونسي (2008-2013).	خارج المملكة	مساهمة غير مدرجة
عضو مجلس الإدارة - شركة صناعات العيسى .	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	عضو مجلس إدارة في شركة الخدمات الأرضية (2015-2019).	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
رئيس مجلس الإدارة - ساب تكافل .	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	الرئيس التنفيذي لشركة ميدقلف للتأمين (2016-2017).	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
عضو مجلس الإدارة - شركة أملاك العالمية للتمويل .	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة في شركة نجم لخدمات التأمين (2016-2019).	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
رئيس مجلس الإدارة - الشركة السعودية لأنابيب الصلب	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة في شركة كوكاكولا السعودية (2017-2019).	داخل المملكة	نات مسؤولية محدودة
	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة			

4 - خالد بن عبدالعزيز الرئيس

أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ نات مسؤولية محدودة/....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ نات مسؤولية محدودة/....)
الرئيس التنفيذي لشركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة منذ 2018م .	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	عضو مجلس المديرين في شركة الربيع السعودية للأغذية من 2014م وحتى 2019م.	داخل المملكة	نات مسؤولية محدودة
عضو مجلس إدارة شركة أملاك العالمية للتمويل منذ 2018م.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس ادارة شركة جسور القابضة من 2015م الى 2017م.	داخل المملكة	نات مسؤولية محدودة
عضو مجلس إدارة شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة منذ 2021م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	عضو مجلس ادارة شركة الخزامى للإدارة من 2017م الى 2018م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة

5 - عمرو بن محمد بن عبدالله كامل

أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)
عضو مجلس إدارة شركة دله الصحية.	داخل المملكة	مساهمة عامة	-	-	-
عضو مجلس إدارة شركة سناد القابضة .	داخل المملكة	مساهمة عامة			
رئيس مجلس الإدارة بالشركة الوطنية للمحافظة على البيئة.	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	ذات مسؤولية محدودة			
عضو مجلس إدارة شركة المساحة الحرة.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة			

6 - ماجد بن عبدالغني فقيه

أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)
مدير عام -مجموعة تمويل الشركات – لدى البنك السعودي للاستثمار منذ 2012م وحتى الآن.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي من 2012م وحتى 2015م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
عضو مجلس إدارة في شركة الاستثمار كابييتال منذ عام 2021م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة			

7 - ناصر يوسف المرزوقي

أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)
-	-	-	الرئيس التنفيذي بنك الإمارات دبي الوطني.	داخل المملكة	مساهمة 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 كابييتال السعودية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة

8 - عبدالله تركي السديري

أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)
عضو مجلس إدارة - شركة أملاك العالمية للتمويل.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	عضو مجلس الإدارة – شركة أملاك العالمية للتمويل.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
			عضو اللجنة التنفيذية – شركة أملاك العالمية للتمويل.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
			عضو لجنة المخاطر – شركة أملاك العالمية للتمويل.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
			عضو مجلس الإدارة -شركة دلة للخدمات الصحية .	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
-عضو مجلس الإدارة في شركة الخزف السعودي من 2016م وحتى 2019 م -رئيس لجنة الترشيحات في الخزف السعودي من 2018 م حتى 2021م	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			

9 - علي محمد الشمالي

أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)
عضو مجلس الإدارة - شركة الفا للكهربائيات.	خارج المملكة	ذات مسؤولية محدودة	-	-	-

و. اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

وفقاً لنظام الشركة الأساسي 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.

إستعراض لمهام ومسئوليات تلك اللجان وإجتماعاتها خلال عام 2022م :

اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية من (5) أعضاء ، ويوضح البيان أدناه أسماء أعضاء اللجنة كما بتاريخ 31 ديسمبر 2022م :

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

ويوضّح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال العام المالي 2022 م:

م	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات (8) اجتماعات							
			الاجتماع الأول 2022/02/09م	الاجتماع الثاني 2022/02/17م	الاجتماع الثالث 2022/04/06م	الاجتماع الرابع 2022/06/15م	الاجتماع الخامس 2022/08/17م	الاجتماع السادس 2022/10/06م	الاجتماع السابع 2022/12/14م	الاجتماع الثامن 2022/12/21م
1	عبدالله الهويش	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	عبدالله السديري	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3	ماجد فقيه	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4	خالد الرئيس	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5	ناصر يوسف المرزوقي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

وصف مختصر لاختصاص اللجنة التنفيذية ومهامها:

- مراجعة استراتيجيات وأهداف الشركة وتقديم توصياتها للمجلس بهذا الخصوص، ومراجعة موازنة العمليات وموازنة المصاريف الرأسمالية.
- 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 والرأسمالية 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.

لجنة المخاطر:

تتكون لجنة إدارة المخاطر من (5) أعضاء ، ويوضح البيان أدناه أسماء أعضاء اللجنة كما بتاريخ 31 ديسمبر 2022 :

1. ماجد عبد الغني فقيه
2. محمد عبدالعزيز الشايع
3. عبدالله تركي السديري
4. علي محمد الشمالي
5. عمرو محمد كامل

الجدول التالي يوضح أسماء أعضاء اللجنة و وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال العام المالي 2220م:

م	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات (4) اجتماعات			
			الاجتماع الأول م 2022/03/16	الاجتماع الثاني م 2022/06/15	الاجتماع الثالث م 2022/09/14	الاجتماع الرابع م 2022/12/14
			مجموع الحضور	نسبة الحضور		
1	ماجد عبدالغني فقيه	رئيس اللجنة	4	100 %	✓	✓
2	عبدالله تركي السديري	عضو	4	100 %	✓	✓
3	عمرو محمد كامل	عضو	4	100 %	✓	✓
4	محمد عبدالعزيز الشايع	عضو	4	100 %	✓	✓
5	علي محمد الشمالي	عضو	4	100 %	✓	✓

وصف مختصر لاختصاص لجنة المخاطر ومهامها:

- وضع استراتيجية وسياسات عمل واضحة ومكتوبة لإدارة المخاطر وتحديد جميع أنواع المخاطر ذات العلاقة وطريقة التعامل معها .
- وضع الإجراءات المناسبة للكشف المبكر والشامل للمخاطر وتقييمها وإدارتها ومراقبتها وإعداد التقارير في شأنها .
- مناقشة تقرير المخاطر بشكل ربع سنوي ورفعها لمجلس الإدارة متضمنا القرارات المتخذة في شأنه .
- مراجعة السياسات والانظمة 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 والانظمة 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 و مخاطر التركزات الإئتمانية بالمحفظة والمخاطر المرتبطة بالصناعة ومخاطر امن المعلومات وذلك ضمن إطار و توجيهات مجلس الإدارة.

لجنة المكافآت والترشيحات:

تتكون لجنة المكافآت والترشيحات من 4 أعضاء ، ويوضح البيان أدناه أسماء أعضاء اللجنة كما بتاريخ 31 ديسمبر 2022:

1. منصور عبدالعزيز البصيلي رئيساً
2. خالد عبدالعزيز الرئيس
3. ناصر يوسف المرزوقي
4. عمرو م حمد كامل

الجدول التالي يوضح أسماء أعضاء اللجنة وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال العام المالي 2022م:

م	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات (3) اجتماعات				
			الاجتماع الأول 2022/03/13م	الاجتماع الثاني 2022/10/31م	الاجتماع الثالث 2022/12/26م	مجموع الحضور	نسبة الحضور
1	منصور البصيلي	رئيس اللجنة	√	√	√	3	100 %
2	عمرو كامل	عضو	√	√	√	3	100 %
3	خالد الرئيس	عضو	√	√	√	3	100 %
4	ناصرالمرزوقي	عضو	×	√	√	2	66 %

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 وملائمة 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 الملائمة 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 أخطاره بها مسبقاً والقيام بتقييمه بناء عليها بشكل سنوي والموافقة على أجره والزيادة في ذلك ومكافأته الأخرى بما في ذلك ما يكون ضمن برنامج أسهم الموظفين.
- التوصية لمجلس الإدارة في شأن الموافقة على أو رفض أي معاملة لأحد أعضاء المجلس مع شركة أخرى قد تنطوي على تعارض مصالح.
- 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 الملائمة والحصول على عدم مانعة البنك المركزي السعودي قبل التعيين.

لجنة المراجعة:

تتكون لجنة المراجعة من 5 أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة أو غيرهم،ويوضح البيان أدناه أسماء أعضاء اللجنة كما بتاريخ 31 ديسمبر 2022م :

- 1. الأستاذ / محمد بن عبدالعزيز الشايع (رئيساً للجنة المراجعة – عضو مجلس إدارة مستقل)
- 2. الأستاذ / منصور بن عبدالعزيز البصيلي (عضواً في لجنة المراجعة – عضو مجلس إدارة مستقل)
- 3. الأستاذ / ناصر بن سهاج الشيباني(عضواً في لجنة المراجعة – عضو مستقل من خارج المجلس)
- 4. الأستاذ / علي بن سليمان العايد (عضواً في لجنة المراجعة – عضو مستقل من خارج المجلس)
- 5. الأستاذ/ عبدالرزاق بن محمد الخريجي (عضواً في لجنة المراجعة – عضو مستقل من خارج المجلس)

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 بحيادية وإستقلالية.
- التأكد من إستقلال المراجعين الخارجيين عن الشركة وأعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا في الشركة.
- الإشراف على إدارتي المراجعة الداخلية و الإلتزام والتأكد من إستقلالهما 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 وادارة الإلتزام ورفع التوصيات لمجلس الإدارة لإعتماده 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 الإلتزام وإبداء الرأي بها ورفع التوصيات لمجلس الإدارة.
- مراجعة مدى فعالية الإلتزام بالقوانين والتشريعات ونتائج بحث إدارة الإلتزام ، ومتابعة أي حالات من عدم الإلتزام بتلك القوانين والأنظمة.
- مراجعة ميثاق عمل لجنة المراجعة و الرفع لمجلس الإدارة بالتوصيات لإعتمادها من قبل الجمعية العمومية يتضمن قواعد ومسؤوليات وإلتزامات اللجنة.
- الإطلاع على جميع السجلات والمستندات اللازمة لأداء أعمالها، والإستعانة بأية جهة إستشارية من خارج الشركة للقيام بمهام محددة من أجل مساعدتها في أداء عملها.
- تحديد مدى فعالية ضوابط الرقابة الداخلية للشركة بما في ذلك اجراءات حماية المعلومات والرقابة عليها.
- التوصية بتعيين أو إقالة مدير إدارة المراجعة الداخلية ومدير إدارة الإلتزام ورفع التوصية بذلك لمجلس الإدارة.

ويوضح الجدول الآتي أسماء أعضاء اللجنة، وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال العام المالي2022م:

م	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات (6) اجتماعات					
			الاجتماع الأول 2022/02/20م	الاجتماع الثاني 2022/04/21م	الاجتماع الثالث 2022/06/19م	الاجتماع الرابع 2022/08/01م	الاجتماع الخامس 2022/10/23م	الاجتماع السادس 2022/12/18م
1	محمد الشايع	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	منصور البصيلي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3	ناصر الشيباني	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4	* علي العايد	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5	** عبدالرزاق الخريجي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
6	*** خالد الرئيس	عضو	NA	NA	NA	NA	NA	NA

* عضو اللجنة علي العايد انضم إلى عضوية لجنة المراجعة بتاريخ 2022-01-23م.

** عضو اللجنة عبدالرزاق الخريجي انضم إلى عضوية لجنة المراجعة بتاريخ 2022-01-23م.

*** عضو اللجنة السابق خالد الرئيس استقال من عضويته وذلك تماشياً مع المبادئ الرئيسة للحوكمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي بتاريخ 2022-01-23م.

أ. رأي لجنة المراجعة

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

أولاً: السياسات والاجراءات المتوافقة مع الانظمة والتشريعات.

ثانياً: الرقابة الداخلية (الإلتزام وإدارة المخاطر).

ثالثاً: المراجعة الداخلية.

وتقوم الإدارات المختلفة في الشركة بموائمة أنشطتها بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الموضوعة والمعتمدة من الجهات المختصة كخط دفاع أول، في حين تقوم إدارات الرقابة الداخلية المتمثلة بإدارة الإلتزام والمخاطر بدور خط الدفاع الثاني وبالإضافة الى ادارة الأمن السيبراني وتعنى هذه الادارات بتقييم وقياس ومراقبة مستويات المخاطر المختلفة على صعيد العمليات اليومية وعمليات الإئتمان وأمن المعلومات لضمان التماشي مع الضوابط التي سُنت 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 أقسام 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 الإعتراف في الإيرادات 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 المطبقة 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 وكفاءة 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 الإختبار خلال الفترة من قبل لجنة المراجعة والمراجع الخارجي وإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الإلتزام في الشركة، فإن نتائج هذا الفحص وفرت ضمانات معقولة بشأن مدى فاعلية وكفاءة العمليات والإعدادات والعرض العادل للتقارير المالية وكذلك الإمتثال للقوانين واللوائح المعمول بها والصادرة من الجهات التنظيمية ذات العلاقة. مع وجود عدد من الملاحظات التي زودت بها الإدارة التنفيذية، وتم الإتفاق على الإجراءات التصحيحية اللازمة مع تحديد المدة الزمنية للتصحيح، ورفع تقارير دورية للجنة المراجعة. كما ننوه انه لا يمكن التأكيد بشكل مطلق على شمولية عمليات الفحص والتقييم التي تتم لإجراءات الرقابة الداخلية وذلك لأن عملية المراجعة في جوهرها تستند الى أخذ عينات عشوائية، لاسيما وأن إدارة المراجعة الداخلية تعمل وبشكل مستمر مع الإدارة التنفيذية للشركة لإستمرار ضمان مستوى معقول وفعال لكفاءة نظام إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة.

ب. توصية لجنة المراجعة بشأن تعيين مراجع داخلي في الشركة

أملاك
AMLAK International

التاريخ: 16 02 1441 هـ
الموافق: 15 10 2019 م

توصية لجنة المراجعة بتعيين مدير إدارة المراجعة الداخلية بالشركة

وفق ما تضمنه محضر إجتماع لجنة المراجعة رقم 4 - 2019 والمنعقد بتاريخ 29 يوليو 2019 م - الموافق 26 ذو القعدة 1440 هـ ، ونمائياً مع الأحكام التي تضمنتها توجيهات الجهات التنظيمية، وميثاق لجنة المراجعة بالشركة والمتعلقة بمتطلبات تعيين مدير إدارة المراجعة الداخلية، وبما يتوافق مع ميثاق لجنة المراجعة المعمت فقد أوصت اللجنة لمجلس الإدارة - ضمن صلاحيته - بالموافقة على تعيين السيد/ عبداله بن محمد الشيري كمدير أول لإدارة المراجعة الداخلية بشركة أملاك العالمية.

Reviewed and recommended By Board Audit Committee		
Date: 15/10/2019	Signature	Date
1. Mr. Abdulrahman bin Mohamed Al-Sheri Chairman		15 - 10 - 2019
2. Mr. Abdulrahman bin Mohamed Al-Sheri Member		15 - 10 - 2019
3. Mr. Abdulrahman bin Mohamed Al-Sheri Member		15 - 10 - 2019

9. اللجنة الشرعية:

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 2022م:

م	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات (3) اجتماعات		
			الاجتماع الأول 2022/01/24م	الاجتماع الثاني 2022/05/16م	الاجتماع الثالث 2022/11/14م
1	د.محمد بن علي القرني	رئيس اللجنة	✓	✓	✓
2	أ.د. يوسف بن عبدالله الشبيلي	نائب رئيس اللجنة	✓	✓	✓
3	راشد بن ابراهيم الغنيم	عضو	✓	✓	✓

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة ومهامها:

- بيان الأحكام الشرعية في جميع معاملات الشركة.
- التحقق من التزام الشركة ش.
- 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.

9

اللجنة الشرعية



9.1. تقرير اللجنة الشرعية



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير اللجنة الشرعية

لشركة أملاك العالمية للتمويل

للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده وعلى آله وصحبه ومن اهتدى بهداه واستن بهسته إلى يوم الدين:

السادة/ رئيس وأعضاء مجلس الإدارة لشركة أملاك العالمية للتمويل

الموقرين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، أما بعد:

فوفقاً لخطاب تعيين اللجنة الشرعية للشركة، نتقدم اللجنة بالتقرير الآتي:

لقد راجعنا تطبيق المبادئ على العقود المتعلقة بالعمليات المقدمة من شركة أملاك العالمية للتمويل خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م؛ لغرض تكوين رأي عما إذا كانت الشركة قد عملت ضمن أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وطبقاً للقواعد والتوجيهات المحددة الصادرة من قبلنا. إن إدارة الشركة مسؤولة عن قيام الشركة بأعمالها طبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وإن مسؤوليتنا هي تكوين رأي مستقل بناءً على مراجعنا لأعمال الشركة وتقديم تقريرنا إليكم.

لقد تمت مراجعنا من خلال المراقب الشرعي الداخلي، وتضمنت الفحص بالمعينة لكل نوع من العمليات والمستندات المتعلقة بها والإجراءات المتبعة من الشركة. لقد خططنا ونفذنا أعمال المراجعة للحصول على جميع المعلومات والتوصيات التي رأيناها ضرورية للوصول إلى أدلة كافية تعطي تأكيداً معقولاً بأن الشركة لم تخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ونرى أن:

1. العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمت أو دخلت فيها الشركة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، التي راجعناها، لم يظهر فيها ما يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
2. جميع الأرباح تحققت من مصادر أو بوسائل تتوافق مع الشريعة الإسلامية.
3. يجري تحصيل الزكاة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل.

واللجنة تشكر الله تعالى على توفيقه، وتقدير للقائمين على الشركة تعاونه وحرصهم على تفهم وتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية السمحة.

ونسأل الله العلي القدير التوفيق والمداية

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

أ.د. يوسف بن عبدالله الشبيبي
نائب رئيس اللجنة الشرعية

اللجنة الشرعية

د. محمد بن علي القرني
رئيس اللجنة الشرعية

راشد بن إبراهيم الغنيم
عضو اللجنة الشرعية

أمانة اللجنة الشرعية - قسم الدعم والاتصال

16.01.2023

10. تقييم مجلس الإدارة:

تماشياً مع تطبيقات الحوكمة التي تنتهجها الشركة، وتنفيذاً لسياسة وآليات تقييم أعمال مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه وتقييم أعضائه المعتمدة، فقد روعي خلال العام 2022م إتمام تقييم المجلس واللجان وفق نماذج ومحتويات وآليات التقييم السنوية حيث تم تقسيم التقييم الى 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 الهيئة الشرعية.

و بناء على تقييم أداء المجلس واللجان المنبثقة وأعضاء مجلس الإدارة الذي تم في عام 2022م ، فقد أوصت لجنة المكافآت والترشيحات بأن يتم تقديم التدريب اللازم لأعضاء مجلس الإدارة في المحاور التالية:

1. الجوانب المتعلقة بحوكمة الشركات وتطوراتها.
2. جوانب إدارة المخاطر وتفعيل الرقابة الداخلية.

10,1. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام 2022م:

تحدد سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة و الأعضاء من خارج المجلس نظير حضورهم لإجتماعات المجلس والقيام بمهامهم بما يتوافق مع التعليمات الإشرافية، وخلال العام 2022م لم يرقم أي من أعضاء مجلس الإدارة أو اللجان الفرعية 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 المكافآت المعتمدة وكذلك المكافآت والتعويضات المدفوعة لكبار المسؤولين التنفيذيين بالشركة خلال العام :

10

تقييم مجلس الإدارة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

المجموع الكلي (3)	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة							
		المجموع	الأسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة)	خطط تخفيزية طويلة الأجل	خطط تخفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارية	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين	
أولاً: الأعضاء المستقلين															
289,000	-	-	-	-	-	-	-	289,000	-	-	-	27,000	12,000	250,000	منصور عبدالعزيز البصيلي
283,000	-	-	-	-	-	-	-	283,000	-	-	-	21,000	12,000	250,000	عمرو محمد كامل
292,000	-	-	-	-	-	-	-	292,000	-	-	-	30,000	12,000	250,000	محمد عبدالعزيز الشايع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين وغير مستقلين															
336,000	-	-	-	-	-	-	-	336,000	-	-	-	24,000	12,000	300,000	عبدالله ابراهيم الهويش
295,000	-	-	-	-	-	-	-	295,000	-	-	-	33,000	12,000	250,000	خالد عبدالعزيز الرئيس
298,000	-	-	-	-	-	-	-	298,000	-	-	-	36,000	12,000	250,000	ماجد عبدالغني فقيه
274,000	-	-	-	-	-	-	-	274,000	-	-	-	12,000	12,000	250,000	علي محمد الشمالي
292,000	-	-	-	-	-	-	-	292,000	-	-	-	30,000	12,000	250,000	ناصر يوسف المزوقي
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين															
298,000	-	-	-	-	-	-	-	298,000	-	-	-	36,000	12,000	250,000	عبدالله تركي السديري

مكافآت أعضاء اللجان:

المكافآت بالريال السعودي	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية			
عبدالله ابراهيم الهويش	80,000	24,000	104,000
ماجد عبدالغني فقيه	60,000	24,000	84,000
خالد عبدالعزيز الرئيس	60,000	24,000	84,000
عبدالله تركي السديري	60,000	24,000	84,000
ناصر يوسف المرزوقي	60,000	24,000	84,000
أعضاء لجنة المخاطر			
ماجد عبدالغني فقيه	80,000	12,000	92,000
محمد عبدالعزيز الشايع	60,000	12,000	72,000
عمرو محمد كامل	60,000	12,000	72,000
عبدالله تركي السديري	60,000	12,000	72,000
علي محمد الشمالي	60,000	12,000	72,000
أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات			
منصور عبدالعزيز البصيلي	80,000	9,000	89,000
عمرو محمد كامل	60,000	9,000	69,000
ناصر يوسف المرزوقي	60,000	6,000	66,000
خالد عبدالعزيز الرئيس	60,000	9,000	69,000
أعضاء لجنة المراجعة			
محمد عبدالعزيز الشايع	80,000	18,000	98,000
منصور عبدالعزيز البصيلي	60,000	18,000	78,000
ناصر سهاج الشيباني	100,000	18,000	118,000
علي سليمان العايد	93,973	18,000	111,973
عبدالرزاق محمد الخريجي	93,973	18,000	111,973
خالد عبدالعزيز الرئيس	3,780	0	3,780

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



مكافآت الإدارة التنفيذية بالشركة:

توجد 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 الإدارة التنفيذية:

المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة			
			المجموع	الأسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية	بدلات	رواتب
11,855,166	418,000	-	4,271,084	-	-	4,105,000	-	166,084	7,166,082	-	2,173,742	4,992,340
			المجموع*									

*تم الإفصاح بالإجمالي لخمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة وذلك بعدما رأت الشركة بأن الإفصاح عن تفاصيل مكافآت وتعويضات الإدارة التنفيذية قد يشكل ضرر من ناحية عدالة المنافسة في قطاع التمويل خصوصا بأن شركة أملاك هي شركة من ضمن ثلاث شركات فقط المدرجة من شركات قطاع التمويل وعندها 45 شركة .

11. العقوبات والجزاءات:

السنة المالية الحالية		السنة المالية السابقة		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامة	عدد القرارات	إجمالي مبلغ الغرامة	عدد القرارات	
-	1	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية
-	-	-	1	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

«تمارس الشركة أعمالها وأنشطتها وفقاً للأنظمة واللوائح و التي تلتزم بها نصاً ، وخلال العام 2022م تم إنذار الشركة من البنك المركزي السعودي فيما يخص إدارة الأمن السيبراني ، علماً أنه لم يتم فرض أي غرامات مالية على الشركة وتم حينها اتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان عدم تكرار ذلك مستقبلاً».

11

العقوبات والجزاءات

12. سياسة الشركة في توزيع الأرباح:

دون إخلال بأحكام المادة (السادسة والعشرون) * من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل توزع 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 مساهميها تخصم من الأرباح المحددة في الفقرة (2) من هذه المادة وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.
- * تخضع توزيع الأرباح للقيود المقررة في اللائحة التنفيذية لمراقبة شركات التمويل والتي تنص على وجوب الحصول على خطاب من البنك المركزي السعودي يتضمن عدم ممانعتها قبل أي توزيع للأرباح أو أي توزيعات أخرى أو الإعلان عنه.

وفيما يلي ملخص بالأرباح التي قامت الشركة بتوزيعها والإعلان عنها:

الأرباح المعلنة والموزعة في عام 2022م

تتلخص الأرباح التي تم توزيعها خلال العام 2022م بقرار من الجمعية العمومية للمساهمين والمنعقدة بتاريخ 2022/05/17م وفق التالي:

عدد الاسهم المستحقة للتوزيعات (سهم)	حصة السهم الواحد (ريال)	إجمالي الأرباح الموزعة (ريال)	نسبة الأرباح الموزعة	المستحقين و تاريخ الإستحقاق	تاريخ التوزيع
90,600,000	0.85 ريال	77,010,000 مليون	8.5% من صافي الارباح	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 2022/05/17م	2022/05/31م

12

سياسة الشركة في توزيع الأرباح

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. وخلال عام 2022م تمت عقود جديدة مع أطراف ذوي علاقته وفيما يلي ملخصاً بطبيعة تلك التعاملات.

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

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 الإئتمانية	سنة	664,500,000 ريال سعودي
خالد بن عبدالعزيز الرئيس	عضو مجلس إدارة	اتفاقية تجديد التسهيلات الإئتمانية	سنة	664,500,000 ريال سعودي

13

الأطراف ذوي العلاقة

14. إقرارات:

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 2022م، 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 2022م.
- 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 منحتها الشركة.
- لا يوجد أي فئات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2022م.
- 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 2022م.
- لا يوجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقرباءهم) أبلغوا الشركة بتلك الحقوق، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2022 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 للمحاسبين القانونيين.

14 إقرارات



15. ما طبق من أحكام لائحة ومالم يطبق وأسباب ذلك:

م	رقم المادة/ الفقرة	نص المادة	أسباب عدم الالتزام	ملاحظات
1	المادة الحادية والأربعون فقرة (هـ، و)	التقييم: • هـ- يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات. • و- يجري أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين تقييما دوريا 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 التقييم بشكل داخلي وبصورة سنوية.
2	الثامنة والثمانون	• مبادرات العمل الاجتماعي: يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي، ويشمل ذلك مايلي: 1. وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الاجتماعي ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه 2. الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وتثقيفهم بها 3. الإفصاح عن خطط المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة 4. وضع برامج توعوية للمجتمع وللتعريف بالمسؤولية الاجتماعية للشركة.	(المادة استرشادية)	-
3	الثالثة والتسعون	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.	-
4	الخامسة والتسعون	تشكيل لجنة حوكمة الشركة: في حال تشكيل لجنة مختصة بحوكمة الشركة، فعلى المجلس تفويض الاختصاصات الواردة في المادة الرابعة والتسعين من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيق الحوكمة، وتزويد المجلس بها سنويا على الأقل، وبالتقارير التي تتوصل إليها.	(المادة استرشادية)	يوجد إدارة حوكمة مختصة بإدارة الحوكمة في شركة أملاك العالمية للتمويل وعلاقات المساهمين.

15

ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات ومالم يطبق وأسباب ذلك

16. تعيين وتقارير مراجع الحسابات:

صادقت الجمعية العامة للشركة والتي عقدت بتاريخ 2022/05/17م على إختيار السادة/ شركة برايس وترهاوس كوبرز من قائمة المرشحين كمراجع حسابات للشركة بناءً على توصية لجنة المراجعة من أجل مراجعة القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوية من عام 2022م و الربع الأول من السنة المالية 2023م.



16

تعيين وتقارير مراجع الحسابات

الخاتمة:

يسر مجلس الإدارة أن يعبر مرةً أخرى عن إمتنانه 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 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 ولتحقيق أهداف الشركة الإستراتيجية.



شركة أملك العالمية للتمويل

الإدارة العامة:

الرياض - طريق الثمامة - حي الربيع - ص.ب. 28088 - الرياض 11437

فرع الرياض: حي الربيع شارع التخصصي

فرع جدة: حي النهضة شارع الأمير سلطان بن عبد العزيز

فرع جدة الشركات: مبنى زهران - شارع الأمير سلطان بن عبد العزيز

فرع الخبر: حي اليرموك شارع الملك فيصل

