



تقرير مجلس الإدارة لشركة أملك العالمية للسنة المالية 2021م







خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود



صاحب السمو الملكي الأمير

الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود

ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع



جدول المحتويات

6	كلمة رئيس مجلس الإدارة	
8	كلمة الرئيس التنفيذي	
10	أعضاء مجلس الإدارة	1
12	أملاك العالمية ... مسيرة تفوق	2
16	استراتيجيتنا	3
17	الرؤية والمهام والقيم	3.1
17	أهدافنا	3.2
21	نبذة عن قطاعات وإدارات الشركة وأنشطتها الرئيسية	4
21	وصف الأنشطة الرئيسية للشركة	4.1
21	نبذة عن أهم قطاعات وإدارات الشركة	4.2
24	رأس مال شركة أملاك العالمية	5
25	النتائج المالية وأبرز نتائج أداء قطاعات الأعمال	5.1
26	مقارنة النتائج المالية	5.2
26	مقارنة الأصول والخصوم	5.3
27	الفروقات في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة :	5.4
27	حجم أعمال الأنشطة الرئيسية في الشركة	5.5
28	تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة	5.6
28	إيضاح لأي اختلاف عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	5.7
28	الشركات التابعة	5.8
28	شركة أملاك العالمية للتطوير العقاري	5.9
29	المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة	5.10
30	بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة للسداد ولم تسدد حتى نهاية الفترة المالية السنوية	5.10
32	إدارة المخاطر:	6
33	مخاطر الائتمان	6.1
33	مخاطر أسعار التمويل والسيولة النقدية	6.2
33	مخاطر السوق	6.3
33	مخاطر تقلب أسعار الفوائد	6.4
34	مخاطر انخفاض قيمة الضمانات العقارية	6.5
34	مخاطر العمليات	6.6
34	المخاطر القانونية	6.7
34	مخاطر السمعة	6.8
34	مخاطر تقنية المعلومات	6.9
35	المخاطر الاستراتيجية	6.10
35	المخاطر التي تم تغطيتها تأمينياً	6.11
35	المخاطر المتعلقة بالموقف الزكوي والضريبي للشركة	6.12
36	مجلس إدارة الشركة واللجان	7
66	الهيئة الشرعية	8
68	تقرير الهيئة الشرعية	8.1
70	تقييم مجلس الإدارة	9
71	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام 2021م	9.1
76	العقوبات والجزاءات	10
78	سياسة الشركة في توزيع الأرباح	11
80	الأطراف ذوي العلاقة	12
82	التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة	13
84	إقرارات	14
86	ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات ومالم يطبق وأسباب ذلك	15
88	تعيين وتقارير مراجع الحسابات	16



عبدالله بن إبراهيم الهويش

رئيس مجلس الإدارة

السادة مساهمي شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد ،،،

في الختام؛ لا يسعني إلا أن أتقدم بعظيم الشناء والشكر - أصالةً عن نفسي ونياية عن أعضاء مجلس الإدارة - إلى مقام خادم الحرمين الشريفين وإلى صاحب السمو الملكي ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع حفظهما الله ، على ما يقدمانه من دعم وتشجيع لقطاع التمويل العقاري، وإلى كافة الجهات الحكومية وفي مقدمتها وزارة المالية والبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية ووزارة الشؤون البلدية والقروية والإسكان وصندوق التنمية العقارية والسوق المالية السعودية (تداول) والشركة السعودية لإعادة التمويل على مساندتهم جميعاً لهذا القطاع الحيوي ولدوره في الاقتصاد الوطني، والشكر والعرفان موصول إلى عملائنا الكرام على وفائهم، وإلى كافة المساهمين والعاملين في أملاك العالمية لولائهم وانتمائهم وجهودهم التي تقف وراء ما تحقق لتبقى الشركة رائدة صناعة التمويل العقاري في المملكة.

والله الموفق؛،،،

يسعدني كثيراً أن أضع بين أيديكم، باسمي وباسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي الذي يتضمن كافة نتائج أعمال شركة أملاك العالمية بجانب إنجازاتها خلال العام متضمناً البيانات المالية للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2021/12/31م.

تتخذ «أملاك العالمية» النمو المستقر كاستراتيجية في كافة أعمالها المالية والتمويلية والتنظيمية. وما زالت هذه الاستراتيجية تثبت نجاحها عاماً تلو الآخر. فقد شهد عام 2021م إنجازات متعددة حققتها الشركة على جميع الأصعدة. ويأتي ذلك استكمالاً لمسيرة شركة أثبتت تميزها وريادتها في قطاع صناعة التمويل العقاري. وفي هذا السياق، ما زالت الشركة تحافظ على استقرار حجم الأصول والذي بلغ في نهاية عام 2021م ما يقارب 3.5 مليار ريال سعودي، آخذاً بعين الاعتبار بيع محافظ تمويلية منذ 2016م تجاوزت قيمتها 970 مليون ريال سعودي. في حين سجلت الشركة عائد على الأصول قبل الزكاة يتجاوز 3.4 %، وعائد على حقوق الملكية قبل الزكاة يتجاوز 10.5 % من نفس العام.

وقد نجحت الشركة على مر السنوات الماضية في توسيع قاعدة عملائها عن طريق تحسين وابتكار الحلول والتسهيلات التمويلية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. هذا بجانب الإجراءات السريعة والميسرة والتي تتم مراجعتها بشكل دوري للتأكد من جودتها، وحرصاً على الحفاظ على ميزتها التنافسية، مما مكن «أملاك العالمية» من الحفاظ على مكانتها على مستوى رضا العملاء. وأبدت «أملاك العالمية» اهتماماً ببرامج الإسكان الحكومية متمثلة بوزارة الإسكان وصندوق التنمية العقارية لتعزيز دورها الداعم والمنسجم مع الأهداف والمقاصد الاجتماعية والاقتصادية للمملكة والتي عبّرت عنها رؤية 2030.

وبموازاة الاهتمام بمصالح مساهميها وعملائها، أولت «أملاك العالمية» خلال العام الماضي حرصاً على تطوير وتعزيز البنى التحتية للشركة من ضمنها الأنظمة التشغيلية والموارد البشرية والعمليات وخدمات ما بعد التمويل. نتج عنها إعادة الهيكلة التنظيمية هدفها الرئيسي هو تبسيط وتحسين تجربة العملاء والخدمات المقدمة لهم، وزيادة الطاقة الإنتاجية للشركة وتبني الكفاءات. وحرصت «أملاك العالمية» على ترسيخ مفاهيم الحوكمة والالتزام والأمن السيبراني لكافة موظفيها، ووضع خطط للمساهمة في النشاطات البيئية والمجتمعية.



عبد الله بن تركي السديري

الرئيس التنفيذي

السادة مساهمي شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

في حين كان الكثير ما زال يتعافى من تداعيات جائحة كورونا، تمكنت «أملاك العالمية» من تسجيل مؤشرات إيجابية، عُكست على نتائجها المالية ومستويات رضا عملائها ورضا موظفيها وبنيتها التحتية المالية والتشغيلية.

قامت «أملاك العالمية» خلال العام الماضي بتعزيز بنيتها التحتية بما يتناسب ووضع السوق ومتطلبات العملاء. واعتماداً على السياسات والمعايير المتزنة التي تزاولها الشركة في نشاطها التمويلي، نجحت الشركة في تحفيز النمو السنوي وتحقيق المكاسب المالية. بحيث تجاوز صافي الأرباح قبل الزكاة 123 مليون ريال سعودي، والعائد على حقوق الملكية قبل الزكاة 10.5 %، والعائد على الأصول قبل الزكاة 3.4 %. كما حرصت الشركة على استمرارية النمو طويل المدى لعوائدها المالية، فمنذ 2018م تمكنت «أملاك العالمية» من تسجيل نمو سنوي مركب لصافي الأرباح قبل الزكاة يعادل 8.1 %.

وحرصت الشركة على استمرارية تحسين وتطوير الخدمات والحلول المقدمة لعملائها. فقد اجتهد فريق العمل في تطوير وتطبيق أفضل المعايير والممارسات الاحترافية للتعامل مع العملاء وتوفير احتياجاتهم التمويلية والوقوف على متطلباتهم والإجابة على استفساراتهم، مما انعكس إيجاباً على مستويات رضى العملاء لعام 2021م. فقد أظهرت دراسة استطلاعية مستقلة، عن تنامي مؤشر مستوى رضا عملاء شركة «أملاك العالمية» بنسبة تجاوزت 89 %.

كما شهد بداية عام 2021م تغييراً وتحسيناً في الهيكل التنظيمي والتشغيلي للشركة متضمناً تعزيز فريق العمل بالكوادر والكفاءات المتميزة. هدف هذا التحسين إلى رفع كفاءة البنية التحتية والتشغيلية ورفع الطاقة الإنتاجية «لأملاك العالمية»، مما عزز من صلابتها وقدرتها على توفير لها المرونة الكافية لمواكبة المتغيرات والمستجدات في السوق ورفع معايير الحوكمة والالتزام. كما أسهمت هذه التحسينات في تمكين الشركة من إنجاز مشاريع تطويرية وتحسينية داخلية تركزت في رفع كفاءة خدمة العملاء والإدارة المالية للزكاة والضريبة وإدارات المخاطر والائتمان والتحصيل. كما حرصت الشركة على تدريب وتطوير مواردها البشرية واستقطاب الكفاءات الوطنية المتميزة، مما ساهم في تعزيز نسبة السعودة لتصل إلى 83 %. وأما في المجمل، فقد بلغت نسبة الإناث 23 % في «أملاك العالمية»، إيماناً بتمكين المرأة ودورها الجوهري. تُرجم نجاح هذه المبادرات إلى التحسن في مستوى رضا الموظفين ليتجاوز 82 % من نفس العام.

رسمت «أملاك العالمية» لنفسها دوراً يتخطى الدور التقليدي، فبقدر حرصنا على المكاسب المالية، إلا أننا نتطلع إلى تحفيز طاقات ثروتنا من رأس المال البشري كأولوية استراتيجية لما يمثله ذلك من عصب لمقومات شركتنا يضاف إليها الرؤية الاستراتيجية بعيدة المدى، وبيئة الأعمال الجاذبة، الأمر الذي يدفع بدورنا كجزء فاعل من مسيرة التحول الاقتصادي والاجتماعي التي تشهدها المملكة اليوم، ونموذجاً رائداً لمستقبل القطاع.

ولا بد في هذا المقام، من توجيه جزيل الشكر والتقدير إلى مقام خادم الحرمين الشريفين وإلى صاحب السمو الملكي ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع حفظهما الله ، وإلى كافة شركائنا من الجهات الحكومية وشبه الحكومية والخاصة على جهودهم المتواصلة لدعم هذا القطاع الحيوي وتحفيز دوره في خدمة الاقتصاد الوطني، وعلى رأسها وزارة المالية والبنك المركزي السعودي، ووزارة الشؤون البلدية والقروية والإسكان، وهيئة سوق المال، وصندوق التنمية العقاري، والشركة السعودية لإعادة التمويل، والسوق المالية السعودية (تداول) على دعمهم ومساندتهم الدائمة.

والله الموفق والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

والله الموفق،،،

أعضاء مجلس الإدارة

1



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 الشايع

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

أملاك العالمية... مسييرة تفوق

2

2 - أملاك العالمية ... مسيرة تفوق:

أملاك العالمية للتمويل العقاري هي شركة سعودية تأسست في عام 2007م، ومدرجة في السوق المالية السعودية «تداول» منذ يوليو 2020، وكانت أول 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 تحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية التي تضم عدداً من العلماء والمشايخ من ذوي الخبرة والمعرفة الكبيرة بالتمويل المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وفي عام 2021، أكملت أملاك العالمية عامها الرابع عشر كشركة رائدة في قطاع التمويل العقاري، ومنذ البداية تبنت الشركة استراتيجية متكاملة لأعمالها تقوم على أساس حمزة من القيم الأساسية تتمحور حول الابتكار والثقة المتبادلة والكفاءة في تعزيز القيمة المضافة والمزايا التنافسية في حلولها ومنتجاتها وبرامجها. وتتمثل أهدافها الرئيسية في خدمة قطاعي الأفراد والشركات معتمدة في ذلك على الفهم العميق لإحتياجات السوق في المملكة العربية السعودية وأيضاً على الإدراك التام للتحديات المتعددة التي تواجه هذه الإحتياجات من خلال إداراتها وقطاعات أعمالها وفروعها في المملكة العربية السعودية مما يجعل ريادة الشركة في مجال التمويل العقاري لا يقتصر على كونها الأولى من حيث التأسيس في السوق السعودي، بل ومتصدرةً أيضاً في تقديم وتوفير حلول ومنتجات وبرامج تمويل عقارية مبتكرة وسباقه ومتميزة ومتكاملة.

وفي سعيها لمواصلة ريادتها وصدارتها، تلتزم شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري في تحديث وتطوير استراتيجيات أعمالها واستراتيجياتها التشغيلية بما يضمن مساهمتها في تذليل العقبات والتحديات الحالية والمستقبلية التي تواجه سوق التمويل العقاري السعودي تلبيةً لإحتياجات العملاء والمستفيدين.

ومن أبرز الإنجازات والتطورات التي حققتها الشركة منذ تأسيسها مايلي:

التاريخ	أبرز التطورات والإنجازات
2007م	- 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 الملاعة المالية. - افتتاح فرع الرياض.
2008م	- توسع أعمال الشركة ليشمل المنطقة الغربية والمنطقة الشرقية. - تحقيق الشركة لأرباح بعد سنة من تأسيسها.
2009م	- تقديم منتج البيع على الخارطة كأول منتج من نوعه في المملكة. - نمو المحفظة التمويلية بنسبة تتجاوز 40 %.
2010م	- نمو المحفظة التمويلية بنسبة 35 %. - الحصول على جائزة أفضل برنامج للتمويل والتطوير العقاري.
2011م	- نمو المحفظة التمويلية بنسبة 42 %. - الحصول على جائزة برنامج التمويل العقاري للمطورين. - تخفيض رأس المال من مليار ريال سعودي الى (877,500,000) ريال سعودي.

التاريخ	أبرز التطورات والإنجازات
2012م	• 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
2013م	• 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.
2014م	• إنشاء نظام لاعتماد الموافقات الفورية عبر الأنترنت، وتعتبر الأولى من نوعها في المملكة العربية السعودية.
2015م	• وصول العقود التمويلية لأكثر من (1,000) عقد. • الحصول على جائزة أفضل برنامج تمويل عقاري للشركات حتى سنة 2014م.
2016م	• تنفيذ أول عملية بيع لمحفظة تمويلية . • الحصول على جائزة أفضل برنامج تمويل عقاري للأفراد في مكة المكرمة بعام 2015م لقطاع الشركات. • الحصول على جائزة أفضل برنامج للمطورين في مكة المكرمة 2015م. • الحصول على جائزة أفضل برنامج تمويل لمشاريع التطوير العقاري في الرياض بعام 2015م لقطاع الشركات. • بلغت قيمة المحفظة التمويلية ثلاثة مليارات ريال.
2017م	• توقيع اتفاقيات مشتركة مع وزارة الاسكان و صندوق التنمية العقارية. • إطلاق منتج القرض المدعوم بالتعاون مع صندوق التنمية العقارية ووزارة الإسكان. • طرح برنامج اسهم 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
2018م	• تنفيذ ثاني عملية بيع لمحفظة 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 والإئتمان. - تم إنشاء وحدة معالجة شكاوى العملاء ترتبط وظيفيا بالمدير التنفيذي لقطاع الأفراد، وإداريا 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.

التاريخ	أبرز التطورات والإنجازات
2019م	• إطلاق نظام إدارة التمويل الإسلامي (تيمينوس 24) خلال منتصف السنة. • تنفيذ عمليتي بيع محافظ تمويلية بقيمة تتجاوز 235 مليون ريال. • تكريم وزارة الإسكان لأملاك العالمية كأفضل شركة تمويل عقاري للربع الثالث من عام 2019م. • تدشين فرع الشركات ورجال الأعمال في جدة. • بلوغ إجمالي النمو في مبالغ التمويل الخاصة بالشركات حوالي 29 %. • بلوغ إجمالي النمو في مبالغ التمويل الخاصة بالأفراد تجاوز 90 %. • الحصول على موافقة هيئة سوق المال على طلب شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري تسجيل وطرح أسهمها للإكتتاب العام.
2020م	• تدشين المقر الرئيسي 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 %.
2021م	• 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 %.



استراتيجيتنا

3

3. استراتيجيتنا:

3.1. الرؤية والمهام والقيم

رؤيتنا:

أن نكون الخيار الأول في التمويل العقاري.

مهمتنا:

- تقديم مجموعة متكاملة من الحلول التمويلية المبتكرة وذات القيمة المضافة لعملائنا والمبنية على أسس طويلة الأمد من الثقة والفائدة المتبادلة.
- تعظيم القيمة المستدامة لاستثمارات مساهميننا بتحقيق التوازن بين العائد الاقتصادي للاستثمار والمخاطر.
- تمييز موظفينا كموارد ثمينة وتحفيزهم لإطلاق مكامن إبداعهم وتوسيع مدارك المعرفة لديهم.
- تفعيل المشاركة بشكل بناء لتحقيق طموح التملك العقاري لأفراد مجتمعنا.

قيمنا:

- الابتكار:** السعي دوماً إلى التميز والتطور والإبداع لمواكبة كافة المستجدات في قطاع أعمالنا.
- القيادة:** البقاء في الصدارة بأعلى المقاييس في كل أعمالنا لتقديم قيمة مضافة توازي احتياجات عملائنا وأكثر.
- الثقة:** الحفاظ على علاقات قوية ومتينة مع جميع شركائنا أساسها الشفافية والعدالة والإنصاف والتقدير المتبادل.
- الكفاءة:** العمل على تطوير قدراتنا الريادية من خلال التعامل باحترافية وجدارة ونظرة شمولية.
- المسؤولية:** الالتزام بتحقيق عوائد مستدامة ونمو متوازن لعملائنا ومساهميننا وموظفينا وكافة أطراف مجتمعنا.

3.2. أهدافنا

تهدف شركة أملاك العالمية في مواصلة ريادتها وتصديرها في تقديم خدمات التمويل العقاري المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وزيادة عائداتها بشكل متوازن وعلى وتيرة ثابتة على النحو الذي يرسخ مكانتها وبورها القيادي ضمن قطاع صناعة التمويل العقاري في المملكة العربية السعودية. كما يعود نجاح الشركة إلى توفر فريق عمل ذو خبرة واسعة قادر على تنفيذ الاستراتيجية التشغيلية للشركة والتي تضمن الحفاظ على وتيرة الأداء والإنتاجية العالية.

وترتكز الاستراتيجية التشغيلية للشركة على المبادرات التالية:

تطوير أعمال قطاع الشركات

بالنظر إلى التركيز المتزايد لدعم القطاع الخاص في المملكة، تقوم الشركة حالياً بزيادة القطاعات المستهدفة من شريحة الشركات وذوي الملاحة المالية مع الأخذ بعين الاعتبار القطاعات النامية بمستويات مخاطر مقبولة. هذا بالإضافة إلى استهدافها الشركات والمستثمرين الذين يتطلعون للتوسع وزيادة أحجام استثماراتهم العقارية.

تطوير أعمال قطاع الأفراد

بالنظر إلى دخل الفرد وإلى مبادرات المملكة في تذليل مصاعب تملك المسكن الأول للأفراد، ترى الشركة فرص في المساهمة عن طريق تطوير منتجات تمويل عقاري جديدة وتطوير منتجاتها التمويلية الحالية بما يتوافق مع متطلبات سوق التمويل العقاري، كما تقوم الشركة بالمشاركة في برامج التمويل المدعوم المقدم من وزارة الإسكان. وتحرص أملاك العالمية على توسيع وتكييف حلولها التمويلية لتشمل العاملين على حسابهم الخاص وغير السعوديين المقيمين في المملكة.

إدارة هيكل رأس المال

نموذج عمل الشركة هو بناء رأس مال ذو فعالية عالية وتعظيم العائد على رأس المال. ومن هذا المنطلق عكفت الشركة على تنويع مصادر التمويل طويل الأجل إيماناً منها بأن أحد عوامل النجاح الرئيسية هو امتلاك هيكل رأس مال يعتمد على عدة قنوات تمويلية. ولذلك بدأت الشركة بالتركيز على الاستفادة من المبادرات ذات العلاقة، مثل بيع المحافظ التمويلية، لتحقيق طموحاتها في التنمية المستدامة وتقليل المخاطر.

إدارة المخاطر

إن المحافظ الائتمانية السليمة هي المحرك الحيوي لنجاح الشركة. ونظراً إلى المصاعب والتحديات الاقتصادية الحالية فإن التطوير والتحسين المستمرين لنموذج عمل إدارة المخاطر بالإستثمار في النظم والبنى التحتية، والكفاءات البشرية، وتطوير سياسات وإجراءات إدارة المخاطر يعد ضرورة استراتيجية للحفاظ على القوة الائتمانية للمحفظة.

التحول الرقمي والتقني

تقوم شركة أملاك العالمية بالاستثمار في تطوير البنية التحتية لتقنية المعلومات لتوسيع قدرات النظم والبرامج القائمة حالياً، واستخدام النظم والبرامج اللازمة لرفع مستوى كفاءة الأعمال بالشركة، بحيث كان الاستهداف الرئيسي في مجالات التعاملات والعمليات الداخلية، وخدمة العملاء، وإدارة المخاطر، والحوكمة، وأخيراً وليس آخراً، إدارة البيانات والمعلومات. وتواصل أملاك العالمية استثمارها وتطويرها في نظام إدارة التمويل الإسلامي (تيممينوس 24)، بالإضافة إلى عمل التحسينات الملائمة لنموذج عمل الشركة على النظام، وذلك لتبسيط وتسريع إجراءات تنفيذ عمليات التمويل، وتعزيز الكفاءة والجودة والدقة، ورفع مستوى رضى العملاء. هذا ومع إقراره بتطوير ممارسات كشف الاحتيال وعمليات غسيل الأموال مما يمكن أملاك العالمية من كسب ميزات تنافسية ومستدامة في سوق التمويل العقاري.

تطوير ودعم الموارد البشرية

يعد إيجاد وتوظيف والحفاظ على المواهب من أولويات أملاك العالمية. حيث أن الشركة تستثمر في مواردها البشرية عن طريق توفير بيئة عمل إيجابية، ودعم فرص التطور الوظيفي، ودعم برامج المكافآت القائم على الأداء والجدارة حيث تعد الشركة من أول المؤسسات المالية غير البنكية التي طبقت برنامج منح أسهم للموظفين.

التطوير المستمر لخدمة العملاء

التطوير والتحسين المستمر لخدمات العملاء أحد أهم الأركان الرئيسية لأملاك العالمية ومنتجاتها، وذلك لأن رضا العملاء يعد عاملاً رئيسياً لمكانة الشركة بين منافسيها. واستطاعت الشركة بحسب آخر دراسة مستقلة في 2021م أن تتجاوز نسبة 89.5 % لمدى رضا عملائها من قطاعات الأفراد والشركات. وللمحافظة على هذه النسبة، فإن تركيز الشركة سيكون منصباً على:

- تقليل عدد أيام تنفيذ عمليات التمويل.
- تطوير وتحسين خدمات العملاء.
- تطوير وتحسين خدماتها الإلكترونية.
- تحسين معالجة شكاوى العملاء.



قطاعات وإدارات الشركة وأنشطتها الرئيسية

4

4. نبذة عن قطاعات وإدارات الشركة وأنشطتها الرئيسية:

4.1. وصف الأنشطة الرئيسية للشركة

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاولة أعمال نشاط التمويل العقاري للشركات والأفراد من خلال تقديم عدد من المنتجات التمويلية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (مرابحة، إجارة، إجارة موصوفة في الذمة للعملاء من الأفراد والشركات ورجال الأعمال) ووفقاً لنظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن الجهات المختصة.

4.2. نبذة عن أهم قطاعات وإدارات الشركة

تجدر الإشارة إلى أن الشركة قامت بعملية إعادة هيكلة داخلية لقطاعاتها وأقسامها في شهر فبراير من عام 2021م، ولتكون على النحو التالي:

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 المثلى ومتابعتها لتحقيق تلك الأهداف. ويقوم أيضاً على مراجعة السياسات والإجراءات المتبعة في الشركة وإعادة هيكلتها وربطها باستراتيجيات وخطط عمل أملاك العالمية.

ويعنى هذا القطاع أيضاً بتعديل وتطوير المنتجات القائمة حالياً لدى الشركة، وبناء منتجات جديدة تتناسب ووضع سوق التمويل العقاري 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. بل ووسع القطاع من نطاق أعماله ليقوم بتوفير عدد من الفرص البيعية لقطاعي التجزئة والأعمال عن طريق الاستهداف المباشر لبعض الشرائح والفئات.

قطاع الشركات وأصحاب الملاء المالية

يقدم قطاع الشركات مجموعة واسعة ومتنوعة من الحلول والمنتجات التمويلية التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتستهدف متطلبات العملاء ذوي الإمكانات المالية العالية من شركات ومستثمرين بحيث تبدأ عادةً قيمة عقود التمويل لهذه الشريحة من خمسة ملايين ريال سعودي وتصل إلى مائة مليون ريال بفترات تمويلية تصل إلى أكثر من خمس سنوات. وتكمن استراتيجية قطاع الشركات في إقامة علاقات طويلة الأمد مع العملاء، سواءً من الشركات صغيرة، ومتوسطة وكبيرة الحجم أو رجال الأعمال بملاءات مالية عالية، وذلك لإبتكار وتقديم الحلول التمويلية المتميزة والمناسبة لهم. ويُعنى القطاع كذلك بتقديم أعلى معايير إدارة العلاقة مع العملاء حيث بلغ معدل الرضا لعملاء قطاع الشركات 91% لعام 2021م.

قطاع الأفراد

يهدف قطاع الأفراد بالشركة عبر فريق عمل متميز لتقديم حلول ومنتجات تمويلية سكنية تتناسب مع احتياجات عملائها من الأفراد. كما ويوفر البرامج التمويلية بالتعاون مع وزارة الإسكان وصندوق التنمية العقاري التي تهدف لرفع نسبة التملك في المملكة. ويتميز قطاع الأفراد بوجود موظفين متخصصين في خدمة العملاء باستخدام أفضل وسائل الخدمات التمويلية، وذلك لجعل رحلة تمويل العميل متممة بالوضوح والسهولة من خلال مركز العناية بالعميل والموقع الإلكتروني للخدمات الذاتية. وقد بلغت نسبة رضا العملاء عن خدمات التمويل المقدمة من الشركة 85.9% لعام 2021م.

قطاع الائتمان والمخاطر

تولي شركة أملاك إهتمام كبير بقطاع الائتمان والمخاطر وقد تم وضع استراتيجية واضحة يتم إدارتها من خلال مجلس الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة و اللجان الفرعية الداخلية الأخرى و التي تضطلع بالمخاطر التي من شأنها التأثير سلباً على أهداف و رؤية الشركة ، بالإضافة إلى التأكد

من جودة المحفظة الائتمانية ووضع آلية لتحديد وقياس وتصحيح المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة خلال ممارسة أنشطتها وذلك ضمن إطار متكامل يتضمن إدارة المخاطر التشغيلية والسوقية والقانونية ومخاطر السمعة والسيولة وأمن المعلومات، وذلك تحت إشراف مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه بالإضافة إلى لجان المخاطر الداخلية وبما يساهم في تحقيق أهداف الشركة ويوفي بمتطلبات الجهات التنظيمية والرقابية.

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 وبالتالي 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 الإلتزامات المتعلقة بالضريبة والزكاة 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 مراجعة وتنفيذ عمليات التمويل سواء كانت أفراد أو شركات كما و التأكد من الموافقات الائتمانية مع حفظها في الأماكن المخصصة حسب السياسات والإجراءات المعتمدة. كما تقوم إدارة رقابة الائتمان بأكثر من دور فيما يخص إصدار التقارير الدورية، وأيضاً 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، بالإضافة إلى تقديم الدعم والمساندة الإدارية لكافة قطاعات الشركة. كما ينفذ القطاع برامج ومشاريع تطويرية تتعلق بتطوير المهارات الفنية والقيادية وتحفيز الموظفين لتحقيق أعلى النتائج. ويحرص القطاع كذلك على تحقيق نسب السعادة، والتي بلغت بشكل إجمالي 83 % في

نهاية عام 2021م، وعمل المبادرات اللازمة لتحسين بيئة العمل ورفع مستوى الرضا الوظيفي بالإضافة إلى وضع خطط سنوية لتدريب وتطوير الموظفين. كما يعنى القطاع ايضاً بأمن وسلامة الموظفين وإدارة منشآت الشركة وتقديم الخدمات المساندة والإدارية والتي تشمل الصيانة والنظافة والإعاشة بالإضافة إلى مهام العلاقات الحكومية وإدارة رخص وسجلات الشركة.

قطاع إدارة الحوكمة والشؤون القانونية

يعنى قطاع إدارة الحوكمة والشؤون القانونية بتطبيق الحوكمة في شركة أملاك العالمية بما يتماشى مع أحكام نظام الشركات ولوائح هيئة سوق المال، وما يصدر من البنك المركزي السعودي (ساما) من تعاميم ولوائح وضوابط، كما تعنى إدارة الحوكمة كذلك بتطبيق لائحة حوكمة الشركة المعتمدة 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 والتي تشمل قضايا العقود التمويلية و العقود غير التمويلية.

كما تعنى الإدارة القانونية بتقديم أعمال أمانة الهيئة الشرعية كجهاز فني وإداري تأسس بغرض مساندة الهيئة الشرعية في تحقيق أهدافها وأداء أعمالها وذلك من خلال دراسة معاملات الشركة وأنشطتها دراسة شاملة، وتجهيزها للعرض على الهيئة الشرعية لإصدار ما يلزم بشأنها، وصياغة جميع ما يقرر عن الهيئة 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 الهيئة الشرعية.

إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال

تعمل إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال على متابعة كل ما يستجد من أنظمة أو تعديلات تطرأ عليها وترجمة تلك التغيرات والمستجدات على السياسات والإجراءات الداخلية للشركة لضمان الالتزام التام بالأنظمة والقوانين الصادرة من الجهات التشريعية في شأن مكافحة الجرائم المالية وبالأخص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة الإحتيال. وخلال العام 2021م أجرت الشركة مراجعة على السياسات والإجراءات الداخلية بما يهدف لتعزيز بيئة الالتزام ، و مكافحة الجرائم المالية على وجه الخصوص امتثالاً للتغيرات التي طرأت على الأنظمة والقوانين التي تخضع لها شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري.

وتماشياً مع المتطلبات الإشرافية فقد قامت إدارة الالتزام خلال العام 2021م بالعمل على إعداد تقارير توضح مدى التزام الشركة بالأنظمة والقوانين، وروعي أن تقدم هذه التقارير إلى لجنة المراجعة، ومن ثم إلى مجلس الإدارة، والتي تضمنت تقييماً بالمخاطر المتعلقة بالالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تواجه الشركة بالإضافة إلى العمليات والإجراءات القائمة وإقتراح أي تعديلات أو تغييرات عليها.

ولتنمية وتطوير الكوادر البشرية، تقوم الشركة بتدريب موظفيها بشكل سنوي على مناحي الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وقد كان لهذا أثر إيجابي في تعزيز ثقافة الالتزام بين الموظفين. كما تم 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 آوكل لها مهام مراجعة أعمال وإجراءات الشركة وتقييم مدى توافقها مع السياسات والضوابط والإجراءات الموضوعة من قبل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه، إلى جانب دورها في تقييم مدى توافقها مع التشريعات والأنظمة ذات العلاقة والمعمول 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.

رأس مال شركة أملاك العالمية

5

5. رأس مال شركة أملاك العالمية:

ملكية الملاك الرئيسيين لأسهم الشركة:

عدد ونسبة الأسهم	عدد الأسهم	المساهمون
نسبة الملكية المباشرة		
22.4%	20,300,000	البنك السعودي للاستثمار
18.3%	16,625,000	شركة أملاك للتمويل
9.8%	8,879,500	شركة دلة البركة للاستثمار القابضة
49.4%	44,795,500	باقي المساهمين
100%	90,600,000	المجموع

البيانات الواردة أعلاه كما في 2021/12/31م.

5.1. النتائج المالية وأبرز نتائج أداء قطاعات الأعمال

شهد العام 2021 م تحديات عالمية على القطاعات الاقتصادية والاجتماعية والمالية انعكاساً لتباعدات مواجهة جائحة كورونا. بفضل استمرار دعم حكومة خادم الحرمين الشريفين حفظه الله للقطاع الخاص حافظت الشركة على مركزها المالي القوي واستمرت في تقديم الحلول التمويلية لمختلف القطاعات.

كما حافظت الشركة على موقعها كأحد أكبر الشركات غير المصرفية المرخصة بتقديم منتجات التمويل العقاري في المملكة، و تتبوء الشركة دوراً في المشاركة في مبادرات وزارة الإسكان لزيادة نسبة ملكية المنازل في المملكة وبما يتوافق مع المبادرات الاستراتيجية للحكومة في ظل رؤية المملكة 2030. وخلال عام 2021م 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.

وُظَهر النتائج في قائمة المركز المالي نمواً في المحافظ التمويلية لتصل إلى 3,408.7 مليون ريال للعام 2021م مقابل 3,352.3 مليون ريال للعام 2020م، والجدير بالذكر أن الشركة باعت محافظ تمويلية للشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري بقيمة 161.6 مليون ريال خلال العام 2021م، وقد بلغت أرصدة التمويل من البنوك بما في ذلك ودائع البنك المركزي السعودي 2,257.5 مليون ريال مقابل 2,246.9 مليون ريال في العام 2020م مما يعكس زيادة القدرة التمويلية. وارتفعت حقوق الملكية لتصل إلى 1,191.0 مليون ريال مقارنة بمبلغ 1,148.4 مليون ريال للعام الماضي، وقد تم خلال العام 2021م توزيع أرباح نقدية عن العام السابق 2020م بمبلغ 72.5 مليون ريال وبمعدل 0.80 هلاله للسهم الواحد، إضافة إلى ذلك بلغت المخصصات الائتمانية 89.2 مليون ريال بانخفاض قدره 4.6 مليون ريال.

في قائمة الدخل قد ارتفع إجمالي الإيرادات من عمليات التمويل ليصل إلى 286.4 مليون ريال مقارنة مع 274.1 مليون ريال في العام المالي 2020م لتعكس 4.5% ارتفاع في الإيرادات ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى النمو بنسبة 45% في دخل الرسوم والعمولات، وارتفاع الأرباح الرأسمالية المسجلة من بيع أملاك المحافظ التمويلية. وكذلك انخفضت تكلفة التسهيلات الائتمانية إلى 54.2 مليون ريال مقارنة بتكلفة التسهيلات الائتمانية عن العام الماضي 2020م والتي بلغت 65.1 مليون ريال كنتيجة عكس بعض الالتزامات التي لم تعد مستحقة الدفع، وانخفاض سعر السايبروكذلك تحسين هامش تكلفة الاقتراض التي تم إجراؤها خلال العام، والودائع المستلمة من البنك المركزي بموجب برنامج تأجيل الدفعات. وقد ارتفعت المصاريف التشغيلية (شاملة مخصص خسائر الائتمان وعمليات الشطب المتوقعة) لتصل إلى 108.8 مليون ريال في نهاية العام 2021م مقارنة بمبلغ 93.6 مليون ريال للعام 2020م، بارتفاع قدره 15.2 مليون ريال، وحققت الشركة صافي دخل قبل الزكاة بمبلغ 123.3 مليون ريال مقارنة بصافي دخل لعام 2020م بمبلغ 115.4 مليون ريال، كما بلغ صافي الدخل 107.8 مليون ريال مقارنة 98.9 مليون ريال للعام 2020م.

5.2. مقارنة النتائج المالية

البيان (ألف ريال)	2017م	2018م	2019م	2020م	2021م
	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة
إيرادات النشاط	275,403	265,756	292,626	274,073	286,352
المصاريف البنكية	91,755	88,087	93,767	65,100	54,219
مجمل ربح النشاط	183,648	177,669	198,859	208,973	232,133
إجمالي المصاريف التشغيلية (شاملة المخصصات والشطب)	80,394	80,056	96,800	93,579	108,798
صافي الدخل - قبل الزكاة	103,254	97,613	102,059	115,394	123,335
صافي الدخل - بعد الزكاة	99,813	61,155	70,010	98,900	107,753
صافي الدخل - قبل الزكاة وبعد استبعاد إيرادات الاستثمار	93,843	97,359	102,935	117,408	119,602

(*) العام 2017 ، لم يتم احتساب الزكاة في قائمة الدخل حسب المعايير المحاسبية آنذاك، وإنما كانت تحتسب في حقوق الملكية. تم تغيير طريقة الاحتساب في العام 2019 حسب تعميم البنك المركزي بالتعاون مع الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وعليه تم تعديل 2018 من أجل المقارنة المالية.

5.3. مقارنة الأصول والخصوم

البيان (ألف ريال)	2017م	2018م	2019م	2020م	2021م
	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة
المحفظة التمويلية	3,121,866	3,090,740	3,197,628	3,352,267	3,408,699
الموجودات الأخرى	205,214	172,796	207,577	228,092	158,772
إجمالي الموجودات	3,327,080	3,263,536	3,405,205	3,580,359	3,567,471
إجمالي القروض البنكية وبرنامج البنك المركزي لتأجيل الدفعات	2,072,175	1,994,132	2,080,432	2,246,851	2,257,468
المطلوبات الأخرى	85,609	142,494	199,496	185,081	118,982
إجمالي المطلوبات	2,157,784	2,136,626	2,279,928	2,431,932	2,376,450
حقوق الملكية	1,169,296	1,126,910	1,125,277	1,148,427	1,191,021
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	3,327,080	3,263,536	3,405,205	3,580,359	3,567,471

5.4. الفروقات في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة

البيان (ألف ريال)	2021م	2020م	التغير	%
إيرادات النشاط	286,352	274,073	12,279	4.5 %
تكلفة الإيرادات (التسهيلات الائتمانية)	54,219	65,100	(10,881)	(16.7%)
إجمالي الربح	232,133	208,973	23,160	11.1 %
إجمالي المصاريف التشغيلية (شاملة المخصصات والشطب)	108,798	93,579	15,219	16.3 %
أرباح العام - قبل الزكاة	123,335	115,394	7,941	6.9 %
أرباح العام - بعد الزكاة	107,753	98,900	8,853	9.0 %

كما يوضح البيان التالي أهم المؤشرات المالية:

المؤشرات المالية	2017م	2018م	2019م	2020م	2021م
ربح السهم قبل الزكاة (ريال)	1.14	1.08	1.13	1.27	1.36
ربح السهم بعد الزكاة (ريال)*	1.11	0.68	0.77	1.09	1.19
العائد على حقوق الملكية قبل الزكاة %	8.97 %	8.50 %	9.06 %	10.15 %	10.54 %
العائد على الموجودات قبل الزكاة %	3.12 %	2.96 %	3.06 %	3.30 %	3.45 %
العائد على حقوق الملكية بعد الزكاة %	8.67 %	5.33 %	6.22 %	8.70 %	9.21 %
العائد على الموجودات بعد الزكاة %	3.02 %	1.86 %	2.10 %	2.83 %	3.01 %

(*) العام 2017، لم يتم احتساب الزكاة في قائمة الدخل حسب المعايير المحاسبية آنذاك، وإنما كانت تحتسب في حقوق الملكية. تم تغيير طريقة الاحتساب في العام 2019 حسب تعميم البنك المركزي بالتعاون مع الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وعليه تم تعديل 2018 من أجل المقارنة المالية.

5.5. حجم أعمال الأنشطة الرئيسية في الشركة

البيان (ألف ريال)	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الإدارة الرئيسية	الإجمالي
موجودات	1,029,331	2,483,084	55,056	3,567,471
مطلوبات	651,353	1,594,440	130,657	2,376,450
دخل النشاط *	84,661	201,691	-	286,352

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

النسبة	إيرادات النشاط (ألف ريال)	اسم النشاط
% 4.45	12,743	دخل عقود المراجعة
% 84.07	240,741	دخل عقود الإجارة
% 2.78	7,949	دخل عقود إجارة موصوفة في الذمة
% 7.40	21,186	أتعاب تسيير معاملات وتقييم، صافي (*)
% 1.30	3,733	الاستثمارات
% 100	286,352	الإجمالي

(*) تتكون أتعاب تسيير معاملات من الرسوم الإدارية ورسوم التقييم العقاري للممتلكات (مخصص 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

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة				البيان (ألف ريال)
المنطقة الشرقية	المنطقة الغربية	المنطقة الوسطى	إجمالي الإيرادات	العام
30,859	95,964	147,249	274,073	م 2020
33,603	95,194	157,555	286,352	م 2021

5.7. إيضاح لأي اختلاف عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين

لا يوجد.

5.8. الشركات التابعة

شركة أملاك العالمية للتطوير العقاري

تأسست شركة أملاك العالمية للتطوير العقاري بتاريخ 1432/11/05 هـ (الموافق 2011/10/03 م) كشركة ذات مسؤولية محدودة مقيدة بالسجل التجاري رقم 1010317413 وتاريخ 1432/11/06 هـ (الموافق 2011/10/04 م) ويقع مركزها الرئيسي بمدينة الرياض.

ويخصص الجدول التالي هيكل الملكية لشركة أملاك العالمية للتطوير العقاري كما في تاريخ 2021/12/31 م:

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 %	بيع وشراء وتأجير العقارات والأراضي لأجل حفظ صكوك التمويل العقاري	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

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

تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة

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

5.9. المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة

م	اسم الجهة المانحة للتمويل	الرصيد الافتتاحي للتمويل	المبالغ المدفوعة سداداً للتمويل خلال السنة	مبلغ التمويل الإضافي	المبلغ المتبقي من التمويل	المديونية الإجمالية للشركة وشركاتها التابعة
1	البنك السعودي للاستثمار	451,182,759	296,951,991	295,000,000	177,769,231	449,230,768
2	البنك السعودي البريطاني	247,376,593	84,751,593	260,000,000	202,375,000	422,625,000
3	بنك الجزيرة	302,954,958	464,204,958	470,000,000	141,250,000	308,750,000
4	بنك البلاد	119,958,000	86,953,809	142,000,000	24,995,808	175,004,191
5	مجموعة سامبا المصرفية	304,071,161	289,071,160	140,000,000	320,000,000	155,000,001
6	بنك الخليج الدولي	257,416,307	247,416,307	135,000,000	271,250,000	145,000,000
7	البنك الأهلي التجاري	194,583,269	62,083,269	-	247,500,000	132,500,000
8	الشركة السعودية لاعادة التمويل	75,000,000	75,000,000	127,500,000	147,500,000	127,500,000
9	البنك العربي الوطني	-	-	100,000,000	100,000,000	100,000,000
10	مصرف الراجحي	60,360,831	42,860,795	-	232,499,965	17,500,036
11	البنك الأول**	72,782,923	72,782,923	-	-	-
12	برنامج البنك المركزي لتأجيل الدفعات	157,070,937	138,460,914	204,972,592	-	223,582,615

(*) توضح البيانات أعلاه حركة التسهيلات خلال العام 2021

(**) تم إندماج البنك الأول مع البنك السعودي البريطاني وقد ترتب على ذلك الأرصدة كاملة تحت إسم البنك السعودي البريطاني .

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

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على الشركة لعام 2021م في جلها من الزكاة المستحقة والضريبة والمبالغ المستحقة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في مقابل إشتراكات التأمينات الاجتماعية للموظفين، ويوضح الجدول التالي بيانات تلك المدفوعات:

بيان الأسباب	وصف موجز لها	2021م		البيان (ألف ريال)
		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد	المسدد خلال العام	
-	ما يتم سداؤه أو تحميله على الفترة وفقاً لأحكام وقواعد فريضة الزكاة ونظام ضريبة الدخل ورسوم نظام سداد في المملكة العربية السعودية.	15,582	-	الهيئة العامة للزكاة والدخل (الزكاة - تخص العام 2021)
-	ما يتم سداؤه أو تحميله على الفترة وفقاً لأحكام وقواعد فريضة الزكاة ونظام ضريبة الدخل ورسوم نظام سداد في المملكة العربية السعودية.	10,778	22,315	الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك (الزكاة - تخص أعوام سابقة)
متطلب نظامي	الرصيد المستحق للشركة لدى الهيئة (تسويات وفواتير مشتريات عن فترات سابقة) وما تم سداؤه على الفترة وفقاً لأحكام وقواعد ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية.	(9,929)	2,306	الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك (ضريبة القيمة المضافة)
متطلب نظامي	بناء على الاتفاق مع الهيئة العامة للزكاة والدخل على تسوية المطالبات الزكوية	-	-	الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك (ضريبة القيمة المضافة - تسوية مطالبات)
متطلب نظامي	ما يتم سداؤه أو تحميله على الفترة وفقاً لأحكام وقواعد فريضة الزكاة ونظام ضريبة الدخل ورسوم نظام سداد في المملكة العربية السعودية.	17	819	الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك (ضريبة استقطاع)
متطلب نظامي	ما يتم سداؤه أو تحميله على الفترة وفقاً لأحكام نظام العمل في المملكة العربية السعودية	-	5,315	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
متطلب نظامي	ما يتم سداؤه أو تحميله على الفترة وفقاً لأحكام التراخيص الممنوحة للشركة مقابل تقديم الخدمة تجارياً	-	14	تكاليف تأشيرات وجوازات
متطلب نظامي	ما يتم سداؤه أو تحميله على الفترة وفقاً لأحكام التراخيص الممنوحة للشركة مقابل تقديم الخدمة تجارياً	-	110	رسوم مكتب العمل



إدارة المخاطر

6

6. إدارة المخاطر:

6.1. مخاطر الائتمان

نظراً إلى أن التمويل العقاري هو النشاط الرئيسي لأملاك العالمية، فإن مخاطر الائتمان تعد من أهم المخاطر الرئيسية التي قد تواجه الشركة ومحاظتها 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 أئتمان مختصة بشرائح الأفراد وإدارة أئتمان 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. كما قامت الشركة أيضاً بتوسيع إطار عملها الرئيسي ليشمل التعاون مع الجهات الحكومية والخاصة في مبادراتهم وبرامجهم الموجهة للقطاعات الإسكانية والعقارية في سعي أملاك العالمية لتنويع مصادر السيولة النقدية ولزيادة أرباح الشركة.

6.3. مخاطر السوق

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

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

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 هوامش ربح تنافسية إلا أن ذلك يعتمد بشكل كبير على توافر السيولة لدى المقرضين وأسعار الفائدة البنكية المرتبطة بمؤشر السايبور (SIBOR)، فعلى سبيل المثال فإن ترتيب قروض تمويل لعملاء الشركة والأفراد 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 الأقراض والاقتراض لما يزيد عن العام متقاربة لتقليل الأثر من تقلبات أسعار الفوائد على نتائج الشركة. وذلك باستخدام معاملات تحوط ضد تقلبات في أسعار التمويل لتحجيم 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. وتحفظ الشركة بمحفظه 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.

6.6. مخاطر العمليات

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

6.7. المخاطر القانونية

تسعى أملاك العالمية للتعامل بالمخاطر القانونية، الناتجة عن عقود الشركة التمويلية وغير التمويلية عطفًا على مجموع الإجراءات والسياسات والقرارات الإدارية والتنظيمية داخل الشركة، من خلال إحلال إطار عمل متكامل، ويحدث 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 والتي تواجهها الشركة مع الجهات القضائية عدم الاعتداد في بعض الأحيان بقرارات الهيئة الشرعية للجهة التمويلية عند حدوث أي نزاع بين الجهة التمويلية والعميل وإحالاته للقضاء، وكذلك خطر تنازع الإختصاص بين المحكمة العامة ولجنة الفصل في المخالفات والمنازعات التمويلية، وكذلك عدم ثبات ملكية الصك. كما يقوم قسم إدارة المخاطر في أملاك العالمية 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 وعملائها واستمرارية أنشطتها خلال فترات الانقطاع للشبكة الإلكترونية. كما يعتمد الأداء السليم لأنظمة تقنية المعلومات الخاصة بالشركة على البيانات الدقيقة والموثوقة وغيرها من إدخالات الأنظمة الأخرى وهي عرضة للأخطاء البشرية.

6.10. المخاطر الاستراتيجية

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

6.11. 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 تأمينياً مايلي:

- التأمين على الحياة بالنسبة لعملاء شركة أملاك العالمية.
- التأمين على العجز الجزئي والكلي لعملاء شركة أملاك العالمية.
- التأمين على العقارات الممولة ضد المخاطر المحتملة.
- تأمين أمن المعلومات وحماية الخصوصية.
- التأمين على مسئولية أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا.
- التأمين على الموظفين (صحي).
- كما أن في بعض الحالات فإنه قد لا يغطي التأمين منها شهادات الوفاة والخطأ 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 الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك عن الأعوام 2007م إلى 2017م. وتم توقيع اتفاقية تسوية بتاريخ 03/03/2019م عن الأعوام من 2013م حتى 2017م بمبلغ (33,680,095) ريال، كما تم اعتماد قرار لجنة تسوية الخلافات الزكوية والضريبية لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل بتاريخ 11/04/2019م لتسوية المنازعات الزكوية من العام 2007م إلى 2012م بمبلغ (12,601,875) ريال شاملة ضريبة الدخل وغرامة عدم تقديم إقرار بمبلغ (20,000) ريال، إن أثرت التسويات ظهر في القوائم المالية للشركة، وتم سداد جميع مبالغ التسويات عدا ما تم الاتفاق على جدولته مع الهيئة والتي تبلغ 21.6 مليون ريال كما في نهاية العام 2019م وهذا المبلغ يتم دفعه على دفعات بمبلغ 5.4 مليون ريال تستحق 1 ديسمبر من كل عام وآخر دفعة ستكون بتاريخ 1/12/2023م، وتتعلق بتسوية المبالغ الزكوية للفترة 2013م -2017م، ولا تتوقع الشركة أي مطالبات إضافية غير مشمولة في التسوية او مطالبات زكوية أخرى لم يتم نكرها.

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 15/3/2019م في جريدة أم القرى العدد 4771، وتم اتباع هذه القواعد في احتساب الزكاة من بداية العام 2019م، وبناءً على تلك القواعد سيكون لوعاء الزكاة حد أعلى وحد أدنى للشركات التي تحقق صافي أرباح، تتراوح ما بين أربعة (4) أمثال صافي الربح قبل الزكاة كما في نهاية العام الزكوي كحد أدنى وثمانية (8) أمثال الربح قبل الزكاة كما في نهاية العام الزكوي كحد أعلى.

كما دخل نظام ضريبة القيمة المضافة حيز التنفيذ بتاريخ 01/01/2018، وهي ضريبة جديدة تضاف لمنظومة الضرائب والرسوم الأخرى على قطاعات محددة في المملكة. إن الحادثة 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 الهيئة العامة للزكاة والدخل في المحصلة. وفي حال حدوث ذلك قد ينتج عنه تحمل الشركة لتكاليف إضافية وهو ما سيؤثر سلباً على أعمال الشركة ونتائجها المالية.

مجلس إدارة الشركة واللجان

7

7. 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 الأساسي ولائحة الحوكمة لشركة أملاك العالمية للتمويل العقاري، 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 بالقوانين 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 الشابع	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

أ. اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال عام 2021م عدد (4) إجتماعات، ويوضح البيان التالي إجتماعات المجلس وسجل الحضور لكل إجتماع :

اسم العضو	عدد الاجتماعات (4)				
	الاجتماع الاول 2021/03/29م	الاجتماع الثاني 2021/06/02م	الاجتماع الثالث 2021/09/22م	الاجتماع الرابع 2021/12/23م	مجموع الحضور نسبة الحضور
الأستاذ / عبدالله ابراهيم الهويش	✓	✓	✓	✓	4 100 %
الأستاذ / منصور عبدالعزيز البصيلي	✓	✓	✓	✓	4 100 %
الأستاذ/ محمد عبدالعزيز الشايع*	NA	NA	✓	✓	2 50 %
الأستاذ/ خالد عبدالعزيز الرئيس	✓	✓	✓	✓	4 100 %
الأستاذ / عمرو محمد كامل	✓	✓	✓	✓	4 100 %
الأستاذ / ماجد عبدالغني فقيه	✓	✓	✓	✓	4 100 %
الأستاذ/ ناصر يوسف المرزوقي	✓	✓	✓	✓	4 100 %
الأستاذ/ عبدالله تركي السديري*	NA	NA	✓	✓	2 50 %
الأستاذ/ علي محمد الشمالي*	NA	NA	✓	✓	2 50 %
الأستاذ / ثامر عبدالقادر جان**	✓	✓	NA	NA	2 50 %
الأستاذ / فيصل عبدالله العمران**	✓	X	NA	NA	1 25 %
الأستاذ / سلطان فواز الحكير**	✓	X	NA	NA	1 25 %

**عضو المجلس السابق ثامر عبدالقادر جان إنتهت فترة عضويته في مجلس الإدارة نتيجة إنتهاء الدورة السابقة بتاريخ 2021-06-03م.
 **عضو المجلس السابق فيصل عبدالله العمران إنتهت فترة عضويته في مجلس الإدارة نتيجة إنتهاء الدورة السابقة بتاريخ 2021-06-03م.
 **عضو المجلس السابق سلطان فواز الحكير إنتهت فترة عضويته في مجلس الإدارة نتيجة إنتهاء الدورة السابقة بتاريخ 2021-06-03م.
 *عضو المجلس محمد عبدالعزيز الشايع إنضم الى عضوية مجلس الإدارة في الدورة الجديدة التي تم تشكيلها بتاريخ 2021-06-04م.
 *عضو المجلس عبدالله تركي السديري إنضم الى عضوية مجلس الإدارة في الدورة الجديدة التي تم تشكيلها بتاريخ 2021-06-04م.
 *عضو المجلس علي محمد الشمالي إنضم الى عضوية مجلس الإدارة في الدورة الجديدة التي تم تشكيلها بتاريخ 2021-06-04م

ب. الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة

خلال العام 2021م عقدت الشركة جمعية عامة عادية وفق التالي :

أ) إجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد بتاريخ 2021/05/24م، وشملت بنود جدول أعمال الجمعية التالي :

1. التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2020/12/31م.
2. التصويت على تقرير مراجع الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2020/12/31م.
3. التصويت على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 2020/12/31م.
4. التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين وقدرها 72,480,000 ريال سعودي عن الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 م بواقع (0.80) سعودي للسهم الواحد والتي تمثل (8 %) من قيمة السهم الإسمية، على أن تكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى مركز إيداع الأوراق المالية في نهاية ثاني يوم تداول يلي يوم الإستحقاق، وعلى أن سيتم الإعلان عن تاريخ توزيع الأرباح لاحقاً.
5. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أدائهم خلال العام المالي المنتهي في 2020/12/31م.
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 2021م والربع الأول من العام 2022م وتحديد أتعابه.
7. التصويت على صرف مبلغ 2,328,000 ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م .
8. التصويت على صرف مبلغ 376,000 ريال مكافأة لأعضاء لجنة المراجعة عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م .
9. التصويت على توصية مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ ناصر يوسف المرزوقي عضواً (غير تنفيذي) بمجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ تعيينه في 2021/01/07م لإكمال دورة المجلس حتى تاريخ انتهاء الدورة الحالية في 2021/06/03م خلفاً للعضو السابق (عادل حسين أحمد) (غير تنفيذي). (مرفق السيرة الذاتية).
10. التصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة القادمة التي تبدأ من تاريخ 2021/06/04م ومدتها ثلاث سنوات ميلادية تنتهي في تاريخ 2024/06/03م.
11. التصويت على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها للدورة الجديدة ابتداءً من تاريخ 2021/06/04م وحتى انتهاء الدورة في تاريخ 2024/06/03م علماً أن المرشحين هم:

١) المرشح الأستاذ/ منصور عبدالعزيز البصيلي

٢) المرشح الأستاذ/ محمد عبدالعزيز الشايع

٣) المرشح الأستاذ/ خالد عبدالعزيز الرئيس

٤) المرشح الأستاذ/ ناصر سهاج الشيباني

12. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة أملاك العالمية و البنك السعودي للإستثمار والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ فيصل بن عبدالله العمران، والأستاذ/ ماجد عبدالغني فقيه، والأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز الرئيس مصلحة غير مباشرة فيها، حيث يملك البنك السعودي للإستثمار مانسبته 22.40% من الأسهم الممثلة في شركة أملاك العالمية وهي عبارة عن تجديد التسهيلات الإئتمانية مع البنك بقيمة إجمالية بلغت 664,500,000 ريال سعودي مدته سنة واحدة ، علماً بأن قيمة التسهيلات التي تمت في عام 2020م بلغت 451,182,759 ريال سعودي وبدون شروط تفضيلية. (مرفق)

13. التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ماجد عبدالغني فقيه بممارسة عمل منافس لأعمال الشركة. (مرفق)

14. التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر يوسف المرزوقي بممارسة عمل منافس لأعمال الشركة. (مرفق)

15. التصويت على تعديل سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية. (مرفق)

16. التصويت على تعديل سياسات ومعايير وإجراءات العضوية لمجلس الإدارة. (مرفق)

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

سجل الحضور
إجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد بتاريخ 2021/05/24م
عبدالله إبراهيم الهويش
منصور عبدالعزيز البصيلي
عمرو محمد كامل
ناصر يوسف المرزوقي
ماجد عبدالغني عبدالهادي فقيه
خالد عبدالعزيز الرئيس

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 ومسؤوليات استقبال اقتراحات وملاحظات المساهمين من خلال وسائل الاتصال المختلفة ولم يكن هناك أي مقترحات أو ملحوظات من قبل المساهمين حيال الشركة وأدائها خلال عام 2021م.

د. طلبات الشركة لسجل المساهمين

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
(1)	2021/05/05م	إجراءات الشركة
(2)	2021/05/24م	الجمعية العامة العادية
(3)	2021/05/26م	توزيع أرباح

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

أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عنه كما بتاريخ 31 ديسمبر 2021م:

م	الاسم	عضوية اللجان داخل الشركة	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	عبدالله ابراهيم سليمان الهويش	رئيس اللجنة التنفيذية	- العضو المنتدب والرئيس التنفيذي - شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة والزراعة والعقارات وأعمال المقاولات 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 35عاما 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	-رئيس لجنة المكافآت و الترشيحات. -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

م	الاسم	عضوية اللجان داخل الشركة	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
3	ناصر يوسف المرزوقي	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 مصرفة 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

م	الاسم	عضوية اللجان داخل الشركة	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
4	خالد عبدالعزيز عبدالرحمن الرئيس	عضو لجنة المراجعة عضو اللجنة التنفيذية	الرئيس التنفيذي لشركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة منذ 2018م حتى تاريخه.	مدير الإستثمار 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 Charter الولايات المتحدة الأمريكية 2011م	خبرة تمتد لأكثر من 18 عاماً في القطاع المصرفي والمالي والإستثمار
5	عمرو محمد عبدالله كامل	عضو لجنة المكافآت و الترشيحات عضو لجنة المخاطر	نائب الرئيس تنفيذي بشركة دله البركة القابضة.	-	بكالوريوس من كلية إدارة أعمال بجامعة الملك سعود قسم إدارة مالية المملكة العربية السعودية 1997م	-

م	الاسم	عضوية اللجان داخل الشركة	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
6	ماجد عبدالغني عبدالهادي فقيه	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 للإستثمار منذ 1995م حتى 2000م. كبير مصرفيي 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 لجنة المخاطر	-	محلل تنفيذي م مستشار في بنك الإمارات الدولي منذ 1999م حتى 2000م. مدير حسابات في بنك الإمارات الدولي منذ 1996م حتى 2001م. مدير العمليات والتكنولوجيا ، الرئيس التنفيذي للعمليات ، نائب الرئيس للائتمان والمخاطر ، مدير الائتمان والمخاطر في أملاك للتمويل منذ 2001م حتى يوليو 2021م.	بكالوريوس علوم الكمبيوتر من جامعة سياتل - الولايات المتحدة الأمريكية 1994م ماجستير إدارة أعمال من جامعة ولونغونغ - أستراليا 2010م.	خبرة تمتد لأكثر من 26 عاماً في قطاع العمليات والتكنولوجيا.

م	الاسم	عضوية اللجان داخل الشركة	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
8	محمد عبدالعزيز الشايع	رئيس لجنة المراجعة عضو لجنة المخاطر	مدير مكتب محمد عبدالعزيز الشايع للإستشارات 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 التفتيش 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 إلينوي إربانا - تشامبين - الولايات المتحدة الأمريكية بتاريخ 1998م	خبرة تمتد لأكثر من 31 عام في مجال الإستشارات المالية والرقابة والتدقيق والمراجعة .
9	عبدالله تركي السديري	عضو اللجنة التنفيذية عضو لجنة المخاطر	الرئيس التنفيذي في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري منذ 2013م حتى تاريخه.	- نائب الرئيس التنفيذي - في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2011م وحتى 2013م -مدير تنفيذي الإئتمان والمخاطر في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2007م وحتى 2011م - عدة مهام كان أخرها 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 للإدارة الدولية - الولايات المتحدة الأمريكية بتاريخ 1998م	خبرة تمتد لأكثر من 22 عاما في مجال التمويل والائتمان وإدارة المخاطر.

أعضاء اللجان من خارج مجلس الإدارة

م	الاسم	عضوية اللجان داخل الشركة	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	ناصر سيهاج الشيباني	عضو لجنة المراجعة	-مستشار مالي وإداري	-مستشار في مكتب الراشد محاسبون قانونيون -مستشار - شركة حرف لتقنية المعلومات -مستشار - شركة الخليج للتدريب - محاضر - الكلية التقنية بالرياض	بكالوريوس - محاسبة - جامعة الملك سعود - بتاريخ 1992م ماجستير - محاسبة - جامعة دنفر أمريكا - بتاريخ 2000م	- خبرات واسعة في مجال الخدمات والاستشارات المالية وتطوير الأنظمة الإدارية لما يزيد عن 20 عام -عضوية مجموعة من لجان المراجعة

الإدارة التنفيذية

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	عبدالله بن تركي السديري	الرئيس التنفيذي	نائب الرئيس التنفيذي - مدير تنفيذي للتطوير الإستراتيجي في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2011م حتى 2013م مدير تنفيذي الإئتمان والمخاطر في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2007م حتى 2011 م مساعد مدير عام قسم الشركات في مجموعة سامبا المالية من 1999م حتى 2007م	ماجستير إدارة دولية من كلية ثندر بيرد للدراسات العليا للإدارة الدولية - الولايات المتحدة الأمريكية بتاريخ 1998 م بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية بتاريخ 1996م	عضو مجلس الإدارة في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2021 م حتى الآن عضو اللجنة التنفيذية في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2012م وحتى الآن عضو لجنة المخاطر في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2016م وحتى الآن عضو مجلس الإدارة في شركة الخزف السعودي من 2016م وحتى الآن رئيس لجنة الترشيحات في الخزف السعودي من 2018 م حتى الآن عضو مجلس إدارة شركة دله الصحية من 2019م حتى الآن عضو لجنة المراجعة في شركة دله الصحية من 2019م حتى الآن

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
2	توفيق يحيى معافا	رئيس مجموعة العمليات والخدمات المساندة	مدير تنفيذي- قطاع الأفراد في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2015م وحتى 2020م مدير تنفيذي العمليات وتقنية المعلومات في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري من 2011م وحتى 2014م 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	رئيس مجموعة الموارد البشرية والشؤون الإدارية.	مدير عام - مجموعة الشؤون الإدارية والموارد البشرية	بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة ولاية أريزونا	- رئيس مجموعة الموارد البشرية والشؤون الإدارية. - سكرتير لجنة المكافآت والترشيحات - أملاك العالمية - عضو لجنة المكافآت والترشيحات - ساب تكافل - مدير عام - مجموعة الشؤون الإدارية والموارد البشرية
4	تركي بن عتيبي الزهراني	رئيس مجموعة المخاطر والائتمان	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	-

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
5	عمر بن سليمان أبانمي	رئيس مجموعة الشؤون القانونية والحوكمة.	مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري - شركة مساهمة مقفلة - في قطاع التمويل العقاري من 2017م وحتى 2019م مدير أول في قسم الالتزام في مصرف الراجحي من 2016م حتى 2017م رئيس الالتزام في بنك مسقط من 2013م حتى 2016م نائب رئيس الإلتزام في بنك مسقط من 2013م حتى 2013م مسؤول مكافحة غسل الأموال في البنك العربي الوطني من 2012م حتى 2013م مسؤول مكافحة غسل الأموال في بنك سامبا من 2008م حتى 2009م	بكالوريوس إدارة أعمال تخصص محاسبة من جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية بتاريخ 2008م ماجستير إدارة أعمال من جامعة ميدل تينيسي ستايت - الولايات المتحدة الأمريكية بتاريخ 2011م	سكرتير مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري منذ 2019م وحتى الآن
6	عبدالله محمد الشهري	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	شهادة المدقق الداخلي المعتمد الجزء الأول والثاني من المعهد الأمريكي للمراجعين الداخليين (CIA 1 & 2) شهادة الممارس المعتمد للتدقيق الداخلي من الجمعية الأمريكية للمراجعين الداخليين بكالوريوس كيمياء حيوية - جامعة الملك سعود	سكرتير لجنة المراجعة في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري عضو الجمعية الأمريكية للمراجعين الداخليين IIA-USA عضو الجمعية السعودية للمراجعين الداخليين IIA-KSA

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
7	راجي محمد عبدالله	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 والصغيرة في البنك الأول (سابقا البنك السعودي الهولندي)	- بكالوريوس علوم حاسب ألي من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. - شهادة دبلوم بنكية من المعهد المصرفي (حاليا) -الأكاديمية 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	رئيس مجموعة المالية	رئيس مجموعة المالية جي بي مورجان تشيز بنك إن إيه، فرع الرياض (مارس -2019 يوليو 2021) مدير الإدارة المالية فرع بنك إم يو إف جي المحدودة (أبريل -2018 مارس 2019) عدة مهام كان آخرها كبير المدراء لإدارة الأصول والخصوم ورأس المال في بنك ساب (مارس -2005 ديسمبر 2017)	- بكالوريوس إدارة أعمال تخصص مالية - بكالوريوس إدارة أعمال تخصص إدارة نظم المعلومات من جامعة اركانساس بالولايات المتحدة عام 2004	-

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
9	عبدالرحمن بن محمد العزاز	مدير عام مجموعة تمويل الأفراد	-مدير عام مجموعة تمويل الأفراد في شركة أملاك نوفمبر 2021م وحتى تاريخه -مدير إدارة تطوير المنتجات والأعمال في شركة بداية لتمويل المنازل من 2018م وحتى شهر نوفمبر 2021م -محلل مالي في وزارة الإسكان من عام 2017م وحتى 2018م -مدير منتج برنامج ضمانات عقود التمويل العقاري من عام 2016م وحتى 2017م -إدارة محافظ تطوير عقارات سكنية من عام 2003م وحتى عام 2021م -إدارة محافظ استحواء على المنشآت الصغيرة من عام 2020م وحتى تاريخه -إدارة محافظ في سوق الأسهم السعودي من عام 2000م وحتى تاريخه	-ماجستير إدارة علوم مالية من جامعة نياقرا الولايات المتحدة الأمريكية عام 2016م -ماجستير إدارة أعمال - محاسبة من جامعة نياقرا الولايات المتحدة الأمريكية عام 2016م -بكالوريوس إدارة مالية من جامعة بويزي ستيت 2014م	-ممثل وزارة الإسكان في الخطة الوطنية للإدخار برنامج تطوير القطاع المالي تحت إشراف البنك المركزي -تنظيم حاجة قطاع التمويل العقاري في برنامج اسكان -ممثل المكتب التنفيذي لوزير الإسكان 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

١- 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/ ذات 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/ ذات مسؤولية محدودة/....)
رئيس مجلس الإدارة - شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري 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
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي - شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة والزراعة والعقارات وأعمال المقاولات منذ يناير 2019م حتى الآن.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة ساب تكافل من 2010م حتى 2014م.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
عضو مجلس الإدارة - شركة إعمار المدينة الإقتصادية- منذ أكتوبر 2020م.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للخدمات الأرضية من 2016م حتى 2019م.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة حلواني إخوان -السعودية منذ أبريل 2019م حتى الآن.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	عضو مجلس إدارة شركة مطارات الرياض من 2016م حتى 2017م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة

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/ ذات 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/ ذات مسؤولية محدودة/....)
نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة حلواني إخوان- مصر منذ نوفمبر 2019م حتى الآن.	خارج المملكة	مساهمة غير مدرجة	عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للخدمات الأرضية من 2014م حتى 2015م.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة صناعات العيسى منذ سبتمبر 2019م حتى الآن.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	عضو مجلس إدارة والعضو منتدب شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري منذ عام 2006م حتى مايو 2018م.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
عضو مجلس الإدارة شركة سدكو كابيتال منذ يونيو 2019م حتى الآن.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	رئيس مجلس الإدارة في شركة الأمد السعودية لخدمات المطارات ودعم النقل منذ يناير 2016م حتى فبراير 2019م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
			رئيس مجلس الإدارة – شركة ستاندر تشارترد كابيتال العربية السعودية منذ فبراير 2018م حتى يونيو 2019م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
			عضو مجلس الإدارة – مجموعة فواز الحكير وشركاه منذ يناير 2007م حتى أبريل 2008م.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة

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/ ذات 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/ ذات مسؤولية محدودة/....)
عضو مجلس الإدارة شركة الخزامى منذ مارس 2021م حتى الآن.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	رئيس مجلس الإدارة – الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمه) منذ مايو 2004م حتى مارس 2006م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
			عضو مجلس الإدارة – الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمه) منذ مايو 2002م حتى إبريل 2004م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
عضو مجلس المديرين شركة الربيع السعودية للأغذية منذ مايو 2021م حتى الآن.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	عضو مجلس الإدارة لشركة الاتفاق للصناعات الحديدية منذ 2011م حتى ديسمبر 2020م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة

2- منصور بن عبدالعزيز البصيلي

الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ نات مسؤولية محدودة/....)	داخل المملكة/ خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ نات مسؤولية محدودة/....)	داخل المملكة / خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	المدير العام التنفيذي للشؤون القانونية والأمين العام للبنك السعودي البريطاني من 1990م وحتى 2014م.	مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	رئيس مجلس الإدارة شركة اتش اس بي سي (HSBC) العربية السعودية من 2015م وحتى الآن.
			مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	شركة جاز العربية للخدمات.
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة جبل عمر من 2018م وحتى 2020م.	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للخدمات الأرضية.
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية حتى نهاية 2019م.	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للإلكترونيات (إكسترا) من 2016م وحتى الآن.
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة ساب تكافل.	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة.

3- محمد عبدالعزيز الشايع

أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	الكيان القانوني / داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني / داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات 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 (2016/2-2017/4).	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
عضو مجلس الإدارة - شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة في شركة نجم لخدمات التأمين (2016-2019).	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	عضو مجلس إدارة في شركة كوكاكولا السعودية (2017-2019).	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة

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/ ذات 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/ ذات 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	ذات مسؤولية محدودة
عضو مجلس إدارة شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري منذ 2018م.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة شركة جسور القابضة من 2015م إلى 2017م.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
عضو مجلس إدارة شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة منذ 2021م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	عضو مجلس إدارة شركة الخزامى للإدارة من 2017م إلى 2018م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة

5- عمرو بن محمد بن عبدالله كامل

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/ ذات 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/ ذات مسؤولية محدودة/....)
عضو مجلس إدارة شركة دله الصحية.	داخل المملكة	مساهمة عامة	-	-	-
عضو مجلس إدارة شركة عسير للتجارة والسياحة.	داخل المملكة	مساهمة عامة			
رئيس مجلس الإدارة بالشركة الوطنية للمحافظة على البيئة.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة			
عضو مجلس إدارة شركة الخزامى للإدارة.	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

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

7- ناصر يوسف المرزوقي

الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ نات مسؤولية محدودة/....)	داخل المملكة/ خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ نات مسؤولية محدودة/....)	داخل المملكة / خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها
-	-	-	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	الرئيس التنفيذي بنك الإمارات دبي الوطني.
			مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة - شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري.
			مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي (سجل).

8- عبدالله تركي السديري

أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)
الرئيس التنفيذي - شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري .	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			
عضو مجلس الإدارة - شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			
عضو مجلس الإدارة - شركة الخزف السعودي .	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			
عضو مجلس الإدارة - شركة دلة للخدمات الصحية .	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			
	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	عضو مجلس إدارة - شركة مطارات الرياض.		

9- علي محمد الشمالي

أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)	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 يساهم في مساعدة مجلس الإدارة على تأدية المهام الموكلة له بشكل فعال وفقاً لإجراءات عامة يضعها المجلس تتضمن تحديد مهمة اللجنة ومدة عملها والصلاحيات الممنوحة لها خلال هذه المدة وكيفية رقابة المجلس عليها. وترفع اللجان تقاريرها لمجلس الإدارة الذي يتابع عمل هذه اللجان بشكل دوري للتحقق من قيامها بالأعمال الموكلة إليها. كما يقر المجلس لوائح عمل جميع اللجان المنبثقة عنه، في حين تقرر الجمعية العامة لائحة عمل «لجنة المراجعة» و «لجنة المكافآت والترشيحات» وقد تم تشكيل لجان المجلس التالية :

1. اللجنة التنفيذية.
2. لجنة المخاطر.
3. لجنة المكافآت والترشيحات.
4. لجنة المراجعة.

استعراض لمهام ومسؤوليات تلك اللجان واجتماعاتها خلال عام 2021 م :

1. اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من (5) أعضاء ، ويوضح البيان أدناه أسماء أعضاء اللجنة كما بتاريخ 31 ديسمبر 2021 م :

عبدالله ابراهيم الهويش	ناصر يوسف المرزوقي	خالد عبدالعزيز الرئيس	ماجد عبد الغني فقيه	عبدالله تركي السديري
رئيساً	عضواً	عضواً	عضواً	عضواً

ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال العام المالي 2021 م:

م	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات (4) اجتماعات				
			الاجتماع الأول 2021/03/09 م	الاجتماع الثاني 2021/05/30 م	الاجتماع الثالث 2021/09/08 م	الاجتماع الرابع 2021/12/15 م	مجموع الحضور نسبة الحضور
1	عبدالله الهويش	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	4 100 %
2	عبدالله السديري	عضو	✓	✓	✓	✓	4 100 %
3	ماجد فقيه	عضو	✓	✓	✓	✓	4 100 %
4	خالد الرئيس	عضو	✓	✓	✓	✓	4 100 %
5	ناصر يوسف المرزوقي	عضو	✓	✓	✓	✓	4 100 %

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 والاستثماري بما لا يتجاوز أربعة مليارات ريال سعودي.

2. لجنة المخاطر

تتكون لجنة إدارة المخاطر من (5) أعضاء ، ويوضح البيان أدناه أسماء أعضاء اللجنة كما بتاريخ 31 ديسمبر 2021م :

ماجد عبد الغني فقيه	محمد عبدالعزيز الشايع	عبدالله تركي السديري	علي محمد الشمالي	عمرو محمد كامل
رئيساً	عضواً	عضواً	عضواً	عضواً

الجدول التالي يوضح أسماء أعضاء اللجنة و وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال العام المالي 2021م:

م	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات (4) اجتماعات				نسبة الحضور
			الاجتماع الأول 2021/03/09 م	الاجتماع الثاني 2021/05/30 م	الاجتماع الثالث 2021/09/08 م	الاجتماع الرابع 2021/12/15 م	
1	ماجد فقيه	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	100 %
2	عبدالله السديري	عضو	✓	✓	✓	✓	100 %
3	عمرو كامل	عضو	✓	✓	✓	✓	100 %
4	محمد الشايع	عضو	✓	X	✓	✓	75 %
5	علي الشمالي*	عضو	NA	NA	✓	✓	50 %
6	ثامر جان**	عضو	✓	✓	NA	NA	50 %

* عضو اللجنة علي الشمالي إنضم الى عضوية لجنة المخاطر في الدورة الجديدة التي تم تشكيلها بتاريخ 2021-06-21م
 ** عضو اللجنة السابق ثامر جان إنتهت فترة عضويته في لجنة المخاطر نتيجة إنتهاء الدورة السابقة بتاريخ 2021-06-03م.

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 متضمناً القرارات المتخذة في شأنه .
- مراجعة السياسات والأنظمة المتعلقة بأنشطة إدارة المخاطر.
- مراجعة المخصصات العامة للشركة ووضع حد أعلى للتعرضات الكبيرة .
- دراسة المعالجة المناسبة للحسابات المتأخرة عن السداد .
- تقييم ومراقبة كفاية وفعالية إطار إدارة المخاطر في الشركة والإشراف عليه لضمان تحديد وقياس المخاطر والإبلاغ عنها بشكل فاعل، بما في ذلك تحديد الرغبة في المخاطرة والقدرة على تحمل المخاطر.
- مراجعة السياسات والأنظمة المتعلقة بأنشطة إدارة أمن المعلومات.
- الإشراف على المخاطر القائمة والمحتملة بما في ذلك، مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية والمخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة ومخاطر التركزات الائتمانية بالمحفظة والمخاطر المرتبطة بالصناعة ومخاطر أمن المعلومات وذلك ضمن إطار وتوجيهات مجلس الإدارة.

لجنة المكافآت والترشيحات

تتكون لجنة المكافآت والترشيحات من 4 أعضاء ، ويوضح البيان أدناه أسماء أعضاء اللجنة كما بتاريخ 31 ديسمبر 2021 م :

منصور عبدالعزيز البصيلي	خالد عبدالعزيز الرئيس	ناصر يوسف المرزوقي	عمرو محمد كامل
رئيساً	عضواً	عضواً	عضواً

الجدول التالي يوضح أسماء أعضاء اللجنة وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال العام المالي 2021م:

م	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات (4) اجتماعات				مجموع الحضور	نسبة الحضور
			الاجتماع الأول 2021/01/04م	الاجتماع الثاني 2021/02/11م	الاجتماع الثالث 2021/03/04م	الاجتماع الرابع 2021/06/02م		
1	منصور البصيلي	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	4	100 %
2	ماجد فقيه**	عضو	✓	✓	✓	NA	3	75 %
3	عمرو كامل	عضو	✓	✓	✓	✓	4	100 %
4	سلطان الحكير**	عضو	✓	✓	X	NA	2	50 %
5	خالد الرئيس*	عضو	NA	NA	NA	✓	1	25 %
6	ناصر المرزوقي*	عضو	NA	NA	NA	✓	1	25 %

- **عضو اللجنة السابق ماجد فقيه انتهت فترة عضويته في لجنة المكافآت والترشيحات نتيجة انتهاء الدورة السابقة بتاريخ 03-06-2021م.
- **عضو اللجنة السابق سلطان الحكير انتهت فترة عضويته في لجنة المكافآت والترشيحات نتيجة انتهاء الدورة السابقة بتاريخ 03-06-2021م.
- *عضو اللجنة خالد الرئيس انضم الى عضوية لجنة المكافآت والترشيحات في الدورة الجديدة التي تم تشكيلها بتاريخ 21-06-2021م.
- *عضو اللجنة ناصر المرزوقي انضم إلى عضوية لجنة المكافآت والترشيحات في الدورة الجديدة التي تم تشكيلها بتاريخ 21-06-2021م.

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 تعريف 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 ومكافآته 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 ممانعة البنك المركزي السعودي قبل التعيين.

لجنة المراجعة

تتكون لجنة المراجعة من 4 أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة أو غيرهم، ويوضح البيان أدناه أسماء أعضاء اللجنة كما بتاريخ 31 ديسمبر 2021 م :

الأستاذ / محمد الشايع	الأستاذ / منصور البصيلي	الأستاذ / ناصر الشيباني	الأستاذ / خالد الرئيس
(رئيساً للجنة المراجعة – عضو مجلس إدارة مستقل)	(عضواً في لجنة المراجعة – عضو مجلس إدارة مستقل)	(عضواً في لجنة المراجعة – عضو من خارج المجلس)	(عضواً في لجنة المراجعة – عضو مجلس إدارة غير تنفيذي)

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 استقلال المراجعين الخارجيين عن الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا في الشركة.
- الإشراف على إدارتي المراجعة الداخلية و الالتزام والتأكد من استقلالهما في أداء مهامهما، والتحقق من عدم وجود أية قيود على أعمالهما أو وجود ما يمكن أن يؤثر سلباً على أعمالهما.
- دراسة القوائم المالية السنوية الأولية 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 ورفع التوصيات لمجلس الإدارة لاعتماده والموافقة عليه.
- مراجعة مدى فعالية أنشطة المراجعة الداخلية من حيث مدى توافقها مع معايير معهد المراجعين الداخليين.
- دراسة تقارير المراجعين الداخليين والخارجيين وملاحظاتهم، وتقارير إدارة 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 والرفع لمجلس الإدارة بالتوصيات لإعتمادها من قبل الجمعية العمومية يتضمن قواعد ومسؤوليات والتزامات اللجنة.
- الإطلاع على جميع السجلات والمستندات اللازمة لأداء أعمالها، والاستعانة بأية جهة استشارية من خارج الشركة للقيام بمهام محددة من أجل مساعدتها في أداء عملها.
- تحديد مدى فعالية ضوابط الرقابة الداخلية للشركة بما في ذلك 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 المالي 2021م:

م	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات (7) اجتماعات						
			الاجتماع الأول 2021/02/16م	الاجتماع الثاني 2021/02/25م	الاجتماع الثالث 2021/04/21م	الاجتماع الرابع 2021/06/28م	الاجتماع الخامس 2021/08/02م	الاجتماع السادس 2021/10/24م	الاجتماع السابع 2021/12/22م
1	العضو/ محمد الشايع	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	العضو/ منصور البصيلي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3	العضو/ خالد الرئيس	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4	العضو/ محمد العبيد *	عضو	✓	✓	✓	X	X	X	X
5	العضو/ ناصر الشيباني **	عضو	X	X	X	✓	✓	✓	✓

** عضو اللجنة ناصر الشيباني إنضم إلى عضوية لجنة المراجعة في الدورة الجديدة التي تم تشكيلها من قبل الجمعية العمومية بتاريخ 2021-06-04م.

* عضو اللجنة السابق محمد العبيد انتهت فترة عضويته في لجنة المراجعة نتيجة انتهاء الدورة السابقة بتاريخ 2021-06-03م.

أ. رأي لجنة المراجعة

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

أولاً: السياسات والإجراءات المتوافقة مع الأنظمة 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 وأمن وسرية المعلومات بدور خط الدفاع الثاني وتعنى بتقييم وقياس ومراقبة مستويات المخاطر المختلفة على صعيد العمليات اليومية وعمليات الائتمان وأمن المعلومات لضمان التماسي مع الضوابط التي شنت 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 إلى أهدافها بكل سلاسة وسهولة، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

- إجراءات فصل المهام الجوهرية في مختلف اقسام الشركة.
 - إجراءات معالجة تضارب المصالح.
 - إجراءات حفظ المستندات الهامة.
 - إجراءات تسوية الحسابات البنكية.
 - إجراءات تسوية حسابات العملاء والذمم المدينة.
 - إجراءات الرقابة على إدارة أمن وسرية المعلومات.
 - إجراءات الاعتراف 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

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 الالتزام 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.

ب. توصية لجنة المراجعة بشأن تعيين مراجع داخلي في الشركة

65 أملاك العالم

الهيئة التشريعية

8

8. الهيئة الشرعية:

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

اجتماعات الهيئة الشرعية لعام 2021م:-

م	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات (3) اجتماعات		
			الاجتماع الأول 2021/07/13م	الاجتماع الثاني 2021/09/13م	الاجتماع الثالث 2021/12/06م
1	د. محمد القري	رئيس الهيئة	✓	✓	✓
2	أ.د. يوسف الشبيلي	نائب رئيس الهيئة	✓	✓	✓
3	راشد الغنيم	عضو	✓	X	✓

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة ومهامها:

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

8.1. تقرير الهيئة الشرعية



أملاك
AMLAQ

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير الهيئة الشرعية

لشركة أملاك العالمية للتسويق العقاري

للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده وعلى آله وصحبه ومن اقتدى بهديه وإن شاء الله تعالى إلى يوم الدين.

السادة/ رئيس وأعضاء مجلس الإدارة لشركة أملاك العالمية للتسويق العقاري **الموقرين**

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، أما بعد:

فوفقاً لخطاب تعيين الهيئة الشرعية للشركة، تقدم الهيئة بالتقرير الآتي:

لقد راجعنا تطبيق لبادئ على العقود المتعلقة بالعمليات المقدمة من شركة أملاك العالمية للتسويق العقاري خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، لغرض تكوين رأي عما إذا كانت الشركة قد عملت ضمن أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وطبقاً للقوانين والقواعد والنصوصات 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 مراجعتنا لأعمال الشركة وتقديم تقريرنا إليكم.

لقد تمت مراجعتنا بالتعاون مع المراقب الشرعي الداخلي، ونظمت الفحص بالعين لكل نوع من العمليات والمستندات المتعلقة بها والإجراءات المتبعة من الشركة.

لقد غطينا وتدقنا أعمال المراجعة للحصول على جميع المعلومات والنصوصات التي رأيناها ضرورية للوصول إلى أدلة كافية تعطي تأكيداً معقولاً بأن الشركة لم تخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ونرى أن:

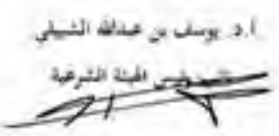
1. العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمت أو دخلت فيها الشركة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، التي راجعناها، لم يظهر فيها ما يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
2. جميع الأرباح تحققت من مصادر أو وسائل تتوافق مع الشريعة الإسلامية.
3. يجري تحصيل الزكاة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل.

والهيئة تشكر الله تعالى على توفيقه، وتقديره للقائمين على الشركة تعاونهم وحرصهم على تفهم وتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية للتسعة.

ونسأل الله العلي العظيم بالتوفيق والمساعدة

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

الهيئة الشرعية



د. يوسف بن عبدالله الشيبلي

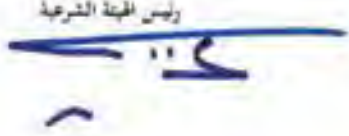
رئيس الهيئة الشرعية



د. إبراهيم الغامدي

عضو الهيئة الشرعية

د. محمد بن علي القرني



رئيس الهيئة الشرعية

أمانة هيئة الشريعة - قسم الدعم والاتصال

24.01.2022

أمانة هيئة الشريعة (قسم الدعم والاتصال) - أمانة هيئة الشريعة (قسم الدعم والاتصال) - أمانة هيئة الشريعة (قسم الدعم والاتصال) - أمانة هيئة الشريعة (قسم الدعم والاتصال) - أمانة هيئة الشريعة (قسم الدعم والاتصال) - أمانة هيئة الشريعة (قسم الدعم والاتصال) - أمانة هيئة الشريعة (قسم الدعم والاتصال) - أمانة هيئة الشريعة (قسم الدعم والاتصال) - أمانة هيئة الشريعة (قسم الدعم والاتصال) - أمانة هيئة الشريعة (قسم الدعم والاتصال)



تقييم مجلس الإدارة

9

9. 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 2021م إتمام تقييم المجلس واللجان وفق نماذج ومحتويات وآليات التقييم السنوية حيث تم تقسيم التقييم إلى سبعة أقسام وهي كما يلي :

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

و بناء على تقييم أداء المجلس واللجان المنبثقة وأعضاء مجلس الإدارة الذي تم في عام 2021م ، فقد أوصت لجنة المكافآت والترشيحات بأن يتم تقديم التدريب الازم لأعضاء مجلس الإدارة في المحاور التالية:

- النظم واللوائح المنظمة لعمل التمويل العقاري.
- الجوانب المتعلقة بحوكمة الشركات وتطوراتها.
- الجوانب المحاسبية والمالية.

9.1 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام 2021م

تحدد سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة مكافئات أعضاء مجلس الإدارة و الأعضاء من خارج المجلس نظير حضورهم لاجتماعات المجلس والقيام بمهامهم بما يتوافق مع التعليمات الإشرافية، وخلال العام 2021م لم يقيم 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.

وبوضح 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 :

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

المجموع الكلي (3)	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة							مبلغ معين
		المجموع	الأسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس		
أولاً: الأعضاء المستقلين															
278,500	-	-	-	-	-	-	-	278,500	-	-	-	16,500	12,000	250,000	منصور عبدالعزيز البصيلي
134,000	-	-	-	-	-	-	-	134,000	-	-	-	3,000	6,000	125,000	ثامر عبدالقادر جان*
274,000	-	-	-	-	-	-	-	274,000	-	-	-	12,000	12,000	250,000	عمرو محمد كامل
146,000	-	-	-	-	-	-	-	146,000	-	-	-	15,000	6,000	125,000	محمد عبدالعزيز الشايع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين															
318,000	-	-	-	-	-	-	-	318,000	-	-	-	6,000	12,000	300,000	عبدالله إبراهيم الهويش
65,500	-	-	-	-	-	-	-	65,500	-	-	-	-	3,000	62,500	فيصل عبدالله العمران*
280,000	-	-	-	-	-	-	-	280,000	-	-	-	18,000	12,000	250,000	خالد عبدالعزيز الرئيس
278,500	-	-	-	-	-	-	-	278,500	-	-	-	16,500	12,000	250,000	ماجد عبدالغني فقيه
68,500	-	-	-	-	-	-	-	68,500	-	-	-	3,000	3,000	62,500	سلطان فواز الحكير*
134,000	-	-	-	-	-	-	-	134,000	-	-	-	3,000	6,000	125,000	علي محمد الشمالي
269,500	-	-	-	-	-	-	-	269,500	-	-	-	7,500	12,000	250,000	ناصر يوسف المزوقي
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين															
143,000	-	-	-	-	-	-	-	143,000	-	-	-	12,000	6,000	125,000	عبدالله تركي السديري

* عضو اللجنة السابق ثامر جان إنتهت فترة عضويته في مجلس الإدارة نتيجة إنتهاء الدورة السابقة بتاريخ 03-06-2021م.
 * عضو اللجنة السابق فيصل العمران إنتهت فترة عضويته في مجلس الإدارة نتيجة إنتهاء الدورة السابقة بتاريخ 03-06-2021م.
 * عضو اللجنة السابق سلطان الحكير إنتهت فترة عضويته في مجلس الإدارة نتيجة إنتهاء الدورة السابقة بتاريخ 03-06-2021م.

مكافآت أعضاء اللجان

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	المكافآت بالريال السعودي
أعضاء اللجنة التنفيذية			
86,000	6,000	80,000	عبدالله ابراهيم الهويش
66,000	6,000	60,000	ماجد عبدالغني فقيه
66,000	6,000	60,000	خالد عبدالعزيز الرئيس
36,000	6,000	30,000	عبدالله تركي السديري
66,000	6,000	60,000	ناصر يوسف المرزوقي
أعضاء لجنة المخاطر			
86,000	6,000	80,000	ماجد عبدالغني فقيه
59,500	4,500	55,000	محمد عبدالعزيز الشايع
66,000	6,000	60,000	عمرو محمد كامل
36,000	6,000	30,000	عبدالله تركي السديري
33,000	3,000	30,000	علي محمد الشمالي
33,000	3,000	30,000	ثامر عبدالقادر جان
أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات			
86,000	6,000	80,000	منصور عبدالعزيز البصيلي
49,500	4,500	45,000	ماجد عبدالغني فقيه
66,000	6,000	60,000	عمرو محمد كامل
33,000	3,000	30,000	سلطان فواز الحكير
16,500	1,500	15,000	ناصر يوسف المرزوقي
16,500	1,500	15,000	خالد عبدالعزيز الرئيس
أعضاء لجنة المراجعة			
107,643	10,500	97,143	محمد عبدالعزيز الشايع
47,357	4,500	42,857	محمد إبراهيم العبيد
70,500	10,500	60,000	خالد عبدالعزيز الرئيس
70,500	10,500	60,000	منصور عبدالعزيز البصيلي
63,143	6,000	57,143	ناصر سهاج الشيباني

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		
4,065,640	رواتب	المكافآت الثابتة
1,974,367	بدلات	
-	مزايا عينية	
6,040,007	المجموع	
139,671	مكافآت دورية	المكافآت المتغيرة
-	أرباح	
4,090,000	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	
-	خطط تحفيزية طويلة الأجل	
-	الأسهم الممنوحة	
4,229,671	المجموع	
-	مكافأة نهاية الخدمة	
131,000	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	
10,400,678	المجموع الكلي	

• تم الإفصاح بالإجمالي لخمس من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة وذلك بعدما رأت الشركة بأن الإفصاح عن تفاصيل مكافآت وتعويضات الإدارة التنفيذية قد يشكل ضرراً من ناحية عدالة المنافسة في قطاع التمويل خصوصاً بأن شركة أملاك هي شركة من ضمن شركتين فقط المدرجة من شركات قطاع التمويل وعددها 42 شركة.



العقوبات والجزاءات

10

10. العقوبات والجزاءات:

السنة المالية الحالية		السنة المالية السابقة		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامة	عدد القرارات	إجمالي مبلغ الغرامة	عدد القرارات	
-	3	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء

«تمارس الشركة أعمالها وأنشطتها وفقاً للأنظمة واللوائح والتوجيهات المرعية و التي تلتزم بها نصاً، وخلال العام 2021م تم إرسال ملاحظة واحدة من البنك المركزي السعودي فيما يخص إدارة خدمة العملاء، علماً أنه لم يتم فرض أي غرامات مالية على الشركة وتم في حينه اتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان عدم تكرار ذلك مستقبلاً».



سياسة الشركة في توزيع الأرباح

11

11. 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 عن الجهات المختصة.

وتخضع 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 2021م

تتلخص الأرباح التي تم توزيعها خلال العام 2021م بقرار من الجمعية العمومية للمساهمين والمنعقدة بتاريخ 2021/05/24م 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	0.80 ريال	72,480,000 مليون	73.2 % من صافي الأرباح	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 2021/05/24م	2021/06/01م

الأطراف ذوي العلاقة

12

12. 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 2021م تم توقيع عقود جديدة مع أطراف ذوي علاقة 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 الائتمانية	664,500,000 ريال سعودي	سنة	تؤكد الشركة أن الاتفاقية تمت ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية.	فيصل بن عبدالله العمران
اتفاقية تجديد التسهيلات الائتمانية	664,500,000 ريال سعودي	سنة	تؤكد الشركة أن الاتفاقية تمت ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية	ماجد بن عبدالغني فقيه
اتفاقية تجديد التسهيلات الائتمانية	664,500,000 ريال سعودي	سنة	تؤكد الشركة أن الاتفاقية تمت ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية	خالد بن عبدالعزيز الرئيس
عقد تأميني	467,852* ريال سعودي	سنة	تؤكد الشركة أن الاتفاقية تمت ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية	محمد بن عبدالعزيز الشايع

* قيمة العقد 467,852 ريال سعودي وقيمة الغطاء التأميني 1.409.393.718 ريال سعودي.

التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

13

13. التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة:

الطرف ذو العلاقة	نوع علاقته بالشركة	نوع العقد	مدتها	قيمتها
فيصل بن عبدالله العمران	عضو مجلس إدارة	اتفاقية تجديد التسهيلات الإئتمانية	سنة	664,500,000 ريال سعودي
ماجد بن عبدالغني فقيه	عضو مجلس إدارة	اتفاقية تجديد التسهيلات الائتمانية	سنة	664,500,000 ريال سعودي
خالد بن عبدالعزيز الرئيس	عضو مجلس إدارة	اتفاقية تجديد التسهيلات الائتمانية	سنة	664,500,000 ريال سعودي
محمد بن عبدالعزيز الشايع	عضو مجلس إدارة	عقد تأميني	سنة	467,852* ريال سعودي

* قيمة العقد 467,852 ريال سعودي وقيمة الغطاء التأميني 1.409.393.718 ريال سعودي.

إقرارات

14

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 2021م، 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 اتفاقات تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.
- أنه لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقات 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 توجد خلال عام 2021م أي مساهمات إجتماعية للشركة.
- لا يوجد أسهم خزينة محتفظ بها من قبل الشركة.
- لا يوجد أي استثمارات أو احتياطات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة خلال عام 2021م.
- 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 2021م.
- 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 2021م.
- لا يوجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم) أبلغوا الشركة بتلك الحقوق، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2021م.
- 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.

ما طبق من أحكام
لائحة حوكمة
الشركات وما لم
يطبق وأسباب ذلك

15

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

ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات ومالم يطبق وأسباب ذلك				
م	رقم المادة/ الفقرة	نص المادة	أسباب عدم الالتزام	ملاحظات
1	المادة الحادية والأربعون فقرة (و،هـ)	التقييم: - و- يجري أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين تقييماً دورياً لأداء رئيس مجلس الإدارة بعد أخذ وجهات نظر أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين - من دون أن يحضر رئيس مجلس الإدارة النقاش المخصص لهذا الغرض- على أن تحدد جوانب القوة والضعف واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة. -هـ- يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات.	(المادة استرشادية)	يتم التقييم بشكل داخلي وبصورة سنوية.
2	السابعة والثمانون	المسؤولية الاجتماعية: تضع الجمعية العامة العادية - بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة - سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها، بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والإقتصادية للمجتمع	(المادة استرشادية)	-
3	الثامنة والثمانون	مبادرات العمل الاجتماعي: يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي، ويشمل ذلك مايلي: وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الاجتماعي ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وتثقيفهم بها الإفصاح عن خطط المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة وضع برامج توعوية للمجتمع وللتعريف بالمسؤولية الاجتماعية للشركة.	(المادة استرشادية)	-
4	الثالثة والتسعون	4 - بيان التفاصيل اللازمة بشأن المكافآت والتعويضات المدفوعة الفقرة (ب) : خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة على أن يكون من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي.	تم الإفصاح بالإجمالي لخمس من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة.	-
5	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 سنوياً على الأقل، وبالتقارير التي تتوصل إليها.	(المادة إسترشادية)	يوجد إدارة حوكمة مختصة بإدارة الحوكمة في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري وعلاقات المساهمين.

تعيين وتقارير مراجع الحسابات

16

16. تعيين وتقارير مراجع الحسابات:

صادقت الجمعية العامة للشركة والتي عقدت بتاريخ 2021/05/24م على إختيار السادة/ كي بي أم جي (KPMG) من قائمة المرشحين كمراجع حسابات للشركة بناءً على توصية لجنة المراجعة من أجل مراجعة القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوية من عام 2021م و الربع الأول من السنة المالية 2022م.



الخاتمة:

يسر مجلس الإدارة أن يعبر مرةً أخرى عن امتنانه لحكومة خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود وولي عهده الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود حفظهما الله، ويخص بالشكر وزارة المالية والبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية السعودية ووزارة التجارة ووزارة الإسكان 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 الاستراتيجية.



شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري

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





 amlakint  amlakint

 amlakint  amlakint

www.amlakint.com

8001 185000