

# التقرير السنوي

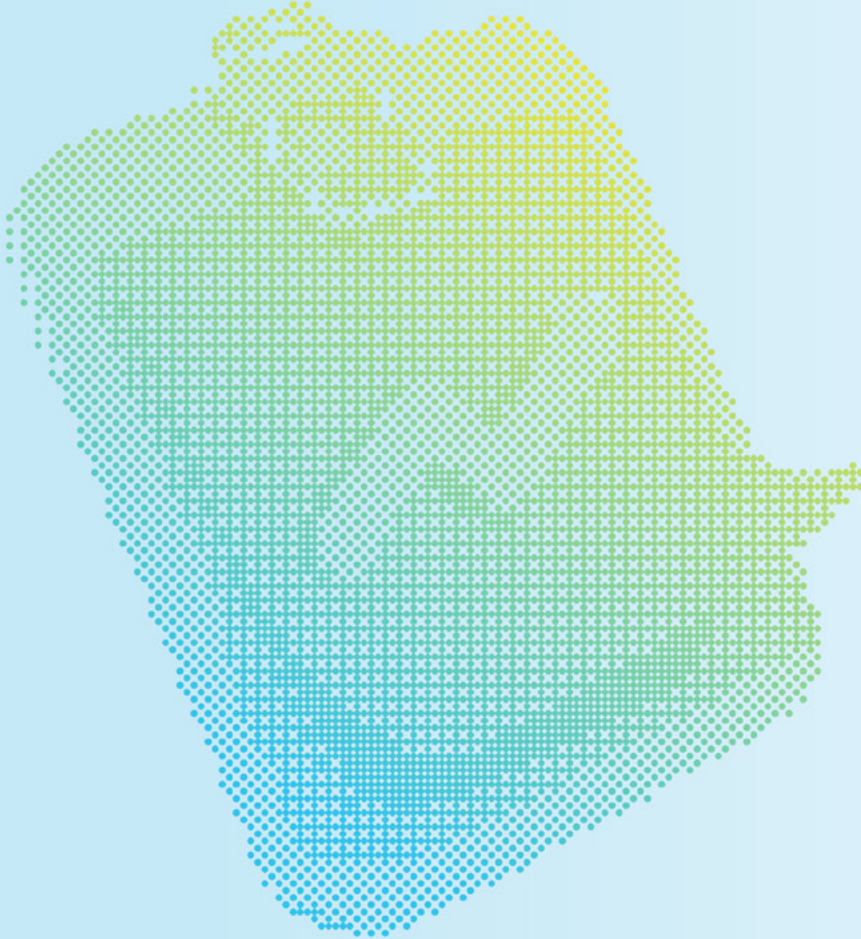


2025

# نجاح متواصل



# تقرير مجلس إدارة شركة أملاك العالمية للتمويل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥م



خادم الحرمين الشريفين

# الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود

- حفظه الله ورعاه -



صاحب السمو الملكي

# الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود

ولي العهد رئيس مجلس الوزراء



8	<b>كلمة رئيس مجلس الإدارة</b>	1
9	كلمة الرئيس التنفيذي	1.1
10	<b>أملاك العالمية ... مسيرة تفوق</b>	2
15	<b>استراتيجيتنا</b>	3
15	الرؤية والمهام والقيم	3.1
16	نمضي قدماً بخطوات ثابتة ومدروسة	3.2
17	<b>نبذة عن قطاعات وإدارات الشركة وأنشطتها الرئيسية</b>	4
17	وصف الأنشطة الرئيسية للشركة	4.1
18	نبذة عن أهم قطاعات وإدارات الشركة	4.2
25	<b>رأس مال شركة أملاك العالمية</b>	5
26	النتائج المالية وأبرز نتائج أداء قطاعات الأعمال	5.1
27	مقارنة النتائج المالية	5.2
27	مقارنة الأصول والخصوم	5.3
28	الفروقات في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة	5.4
29	حجم أعمال الأنشطة الرئيسية في الشركة	5.5
30	التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة	5.6
30	إيضاح لأي اختلاف عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين	5.7
30	الشركات التابعة	5.8
	شركة أملاك العالمية للتطوير العقاري	
31	المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة	5.9
32	بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة للسداد ولم تسدد حتى نهاية الفترة المالية السنوية	5.10
33	<b>إدارة المخاطر</b>	6
33	مخاطر الائتمان	6.1
34	مخاطر أسعار التمويل والسيولة النقدية	6.2
34	مخاطر السوق	6.3
35	مخاطر العمليات التشغيلية	6.4

36	مخاطر السمعة	6.5
37	المخاطر الاستراتيجية	6.6
37	المخاطر التي تم تغطيتها تأمينياً	6.7
38	المخاطر المتعلقة بالموقف الزكوي والضريبي للشركة	6.8
39	<b>المسؤولية الاجتماعية</b>	<b>7</b>
42	<b>مجلس إدارة الشركة واللجان</b>	<b>8</b>
79	<b>اللجنة الشرعية</b>	<b>9</b>
80	تقرير اللجنة الشرعية	9.1
81	<b>تقييم مجلس الإدارة</b>	<b>10</b>
82	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان لعام 2025	10.1
85	<b>العقوبات والجزاءات</b>	<b>11</b>
86	<b>سياسة الشركة في توزيع الأرباح</b>	<b>12</b>
86	<b>الأطراف ذوي العلاقة</b>	<b>13</b>
87	التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة	13.1
87	<b>الأعمال المنافسة في شركة أملاك العالمية للتمويل</b>	<b>14</b>
87	<b>إقرارات</b>	<b>15</b>
90	<b>ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات</b>	<b>16</b>
	<b>ومالم يطبق وأسباب ذلك</b>	
91	<b>تعيين وتقارير مراجع الحسابات</b>	<b>17</b>
92	<b>الخاتمة</b>	<b>18</b>

## 1 - كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة مساهمي شركة أملاك العالمية للتمويل،  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسرني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لعام 2025م، والذي يعكس عامًا مفضلًا في مسيرة الشركة، انتقلنا فيه من مرحلة التحول إلى مرحلة التمكين الفعلي، وتعزيز العوائد، وترسيخ نموذج أعمال أكثر كفاءة واستدامة.

### أداء مالي يعكس جودة التحول

رغم استمرار التقلبات في بيئة أسعار التمويل واشتداد المنافسة، تمكنت الشركة من تحقيق نتائج قوية تعكس متانة استراتيجيتها وانضباطها المالي.

فقد ارتفع صافي الإيرادات من الأنشطة التشغيلية الرئيسية بنسبة 24% ليصل إلى 549 مليون ريال، كما نما صافي الدخل قبل الزكاة بنسبة 40% ليلعب 82 مليون ريال، وهو ما يؤكد نجاح توجه الشركة نحو المنتجات ذات العوائد الأعلى وتعزيز كفاءة التشغيل.

كما أن الإيرادات سجلت أعلى مستوى في تاريخ الشركة، في دلالة واضحة على تحسن جودة المحفظة وتعظيم العائد على رأس المال.

### تمكين رقمي بهوية جديدة

شهد عام 2025م استكمال إطلاق الهوية الجديدة للشركة والتي تعكس تحولنا إلى مؤسسة مالية رقمية أكثر مرونة وشمولية.

كما تجاوز عدد تحميلات التطبيق الإلكتروني 1.8 مليون تحميل وتخطت محفظة التمويل الاستهلاكي 1.2 مليار ريال، مما يعكس تنامي الاعتماد على القنوات الرقمية وتوسع قاعدة العملاء.

هذا التحول لم يكن شكليًا، بل ارتكز على تطوير البنية التقنية وتعزيز قدرات تحليل البيانات، وتحسين تجربة العميل، مع المحافظة على أعلى معايير الامتثال وإدارة المخاطر.

### انضباط مالي ورؤية مستقبلية

واصل مجلس الإدارة تركيزه على تحقيق توازن دقيق بين النمو

والتوسع ودعم متانة المركز المالي، بما يضمن جاهزية الشركة للمرحلة القادمة ويرسخ قدرتها على خلق قيمة مستدامة للمساهمين. وانطلاقًا من هذا النهج، فإن تركيزنا في المرحلة المقبلة سينصب على تعميق نموذج أعمالنا القائم على الكفاءة الرأسمالية والانضباط الائتماني، مع التوسع المدروس في المنتجات ذات العوائد المجزية، وزيادة مساهمة القنوات الرقمية في نمو الإيرادات وتحسين تجربة العميل. كما سنواصل تنويع مصادر التمويل، ورفع كفاءة استخدام رأس المال، وتطوير قدراتنا التحليلية بما يمكّننا من اتخاذ قرارات أكثر سرعة ودقة في بيئة اقتصادية متغيرة. إن المرحلة القادمة لن تكون مرحلة توسع كمي فحسب، بل مرحلة ترسيخ لموقع أملاك كشركة تمويل رقمية تتمتع بصلابة مالية وقدرة تنافسية مستدامة واستعداد عالٍ لاغتنام الفرص النوعية في السوق السعودي.

### التزام وطني ورؤية ممتدة

نواصل العمل انسجامًا مع مستهدفات رؤية المملكة 2030 مؤمنين بدور القطاع المالي في دعم التنمية الاقتصادية وتمكين الأفراد والمنشآت. وسنستمر في الاستثمار في التقنية، وتنويع المنتجات، وتعزيز كفاءة رأس المال، بما يرسخ مكانة أملاك كشركة تمويلية رقمية رائدة في المملكة.

وفي الختام، أتقدم بالشكر لمساهميننا الكرام على ثقتهم ولعملائنا على ولائهم، ولمنسوبي الشركة على جهودهم التي كان لها الأثر الأكبر في تحقيق هذه النتائج. كما أرفع أسمى آيات الشكر لمقام خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين - حفظهما الله - على دعمهما المستمر للقطاع المالي، وللجهات التنظيمية على دورها الحيوي في تعزيز استقرار المنظومة المالية.

نسأل الله التوفيق والسداد في مواصلة مسيرة النمو وتحقيق قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة.

وتقبلوا فائق الاحترام والتقدير،

عبدالله بن إبراهيم الهويش

رئيس مجلس الإدارة

## 1.1 - كلمة الرئيس التنفيذي

السادة مساهمي شركة أملاك العالمية للتمويل،  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

جاء عام 2025 ليؤكد أن التحول الذي بدأناه لم يكن مجرد توجه تنظيمي، بل مسارًا عمليًا انعكس بوضوح على نتائج الشركة وجودة أعمالها.

حققنا نموًا في صافي الإيرادات من الأنشطة التشغيلية الرئيسية بنسبة 24% على أساس سنوي، كما ارتفع صافي الدخل بعد الزكاة بنسبة 41%، مدعومًا بارتفاع العائد على المحفظة، نتيجة إعادة هيكلة المنتجات والتركيز على القطاعات الأعلى ربحية. وفي الوقت ذاته، تحسنت كفاءة التشغيل ليصل معدل المصاريف التشغيلية إلى الإيرادات إلى 33%، ما يعكس انضباطًا تشغيليًا أعلى وقدرة أفضل على تحويل النمو إلى ربحية مستدامة.

على مستوى السوق، ارتفعت حصتنا في التمويل الشخصي بنسبة 42% مقارنة بالعام السابق، وشهدت منصاتنا الرقمية إقبالًا متزايدًا، حيث اقتربت تحميلات التطبيق من حاجز المليون تحميل، مع مئات الآلاف من التسجيلات الفعلية، بما يعكس تنامي الاعتماد على قنواتنا الرقمية واتساع قاعدة عملائنا. كما بلغت نسبة التوطين 91%، في تأكيد واضح على التزامنا ببناء قدرات وطنية قادرة على قيادة المرحلة القادمة من النمو.

تشغيليًا وتقنيًا، واصلنا تطوير بنيةنا الرقمية وتعزيز منظومة العمل الداخلية، حيث أصبحت نسبة كبيرة من الطلبات تمر عبر محرك قرار آلي يرفع سرعة المعالجة ودقة التقييم. كما قمنا بتفعيل نماذج تحليل متقدمة مدعومة بالذكاء الاصطناعي وربط الأنظمة الداخلية بصورة أكثر تكاملًا. ولم يكن هدفنا من هذا التحول التقني مجرد تحديث للأنظمة، بل وضع العميل في قلب هذه العملية، مما أسهم في تقليص زمن الإجراءات وتحسين جودة البيانات، لنترتقي بتجربة عملائنا ونقدم لهم حلولًا تمويلية أكثر كفاءة ومرونة.

كما ركزنا على تبسيط العمليات وإعادة تصميم الإجراءات التشغيلية وتعزيز التكامل بين فرق الأعمال والتقنية، بما مكّن الشركة من استيعاب النمو بوتيرة أسرع مع الحفاظ على الانضباط التشغيلي وكفاءة التكلفة.

لقد أسهمت هذه الجهود مجتمعة في ترسيخ نموذج أعمال أكثر توازنًا يجمع بين النمو المدروس والكفاءة التشغيلية

والتحول الرقمي الفعّال، وهو ما يعزز موقع أملاك كشركة تمويل حديثة قادرة على المنافسة في سوق يتسم بسرعة التطور.

نتطلع إلى المرحلة المقبلة بثقة قائمة على ما بنيناه من أساس مالي متين ومنظومة تشغيلية أكثر نضجًا. وسنواصل العمل على توسيع قاعدة منتجاتنا وتعميق شراكاتنا الاستراتيجية وتعزيز حضورنا الرقمي، مع الحفاظ على توازن دقيق بين النمو والكفاءة. كما سنستمر في الاستثمار في التقنية والبيانات وتطوير الكفاءات الوطنية، بما يعزز قدرتنا على التكيف مع المتغيرات واغتنام الفرص النوعية في سوق يتسم بالتنافسية والتطور المتسارع.

وفي الختام، لا يسعني إلا أن أتقدم بخالص التقدير والامتنان للقيادة الرشيدة - أيدها الله - على ما توليه من دعم مستمر للقطاع المالي، وما أرسته من مكنات تنظيمية وتشريعية أسهمت في تعزيز الاستقرار المالي ودعم مسيرة النمو ضمن مستهدفات رؤية المملكة 2030.

كما أعبر عن تقديري للجهات التنظيمية والإشرافية على دورها المحوري في ترسيخ معايير الحوكمة والانضباط وتعزيز مبادئ المنظومة المالية.

وأتقدم بالشكر لمجلس الإدارة على دعمه وتوجيهه، ولجميع منسوبي الشركة على التزامهم وتميزهم، ولمساهميننا وعمالئنا على ثقتهم المستمرة.

والله ولي التوفيق،

عدنان بن عبدالرحمن الشبيلي

الرئيس التنفيذي

التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة، ما شكّل نقطة تحول مهمة في مسيرة الشركة نحو بناء منصة تمويل أكثر تنوعاً وتكاملاً تخدم مختلف شرائح العملاء.

وخلال السنوات الأخيرة، عملت أملاك العالمية على تنفيذ برنامج تحول استراتيجي يهدف إلى الانتقال من نموذج يعتمد بشكل رئيسي على التمويل العقاري إلى نموذج تمويلي أكثر تنوعاً، يشمل التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويلات المرتبطة بالقطاع المؤسسي، مدعوماً بتطوير البنية الرقمية وتعزيز القدرات التقنية والتحليلية الداعمة لاتخاذ القرار.

## 2 - أملاك العالمية ... مسيرة تفوق

تأسست شركة أملاك العالمية عام 2007م كشركة متخصصة في التمويل العقاري تخدم شريحة الأفراد والشركات، وفي عام 2013م حصلت الشركة على رخصة التمويل من البنك المركزي السعودي لتكون أول شركة تمويل يُرخص لها لمزاولة نشاط التمويل العقاري في المملكة وفقاً لأنظمة التمويل وتحت مظلة أحكام الشريعة الإسلامية.

ومنذ انطلاقها ، واصلت أملاك العالمية تطوير نموذج أعمالها وتعزيز مكانتها في قطاع التمويل من خلال تبني نهج يقوم على الابتكار وفهم احتياجات السوق، حيث نجحت في ترسيخ حضورها كأحد اللاعبين الرئيسيين في القطاع، وتوّجت مسيرتها في عام 2020م بإدراجها في السوق المالية السعودية «تداول»، لتصبح أول شركة تمويل عقاري مدرجة في السوق المالية.

وفي إطار استراتيجيتها للتوسع وتنويع مصادر الدخل، حصلت الشركة في عام 2022م على رخصة

وانعكس هذا التوجه الاستراتيجي في تحقيق نمو ملحوظ في الأداء المالي وتعزيز حضور الشركة في السوق، حيث شهدت محفظة التمويل توسعاً عبر عدة قطاعات، بما يدعم تنوع مصادر الدخل ويعزز استدامة النمو على المدى الطويل.

وتواصل أملاك العالمية العمل على ترسيخ موقعها كشركة تمويل رائدة تقدم حلولاً مالية مبتكرة ومتكاملة، مع التركيز على تعزيز الكفاءة التشغيلية وتوسيع نطاق المنتجات وبناء شراكات استراتيجية تدعم نموها المستقبلي وتحقيق قيمة مستدامة للمساهمين والعملاء على حد سواء.

وفي عام 2025م، واصلت الشركة تنفيذ مراحل هذا التحول من خلال تعزيز قنواتها الرقمية وتطوير منصاتها التقنية، إلى جانب توسيع قاعدة منتجاتها التمويلية وتحسين كفاءة عملياتها التشغيلية.

كما شهد العام استكمال إطلاق الهوية الجديدة للشركة بما يعكس تطور نموذج أعمالها وتوجهها نحو تقديم حلول تمويلية مبتكرة ومتنوعة. وقد أسهمت هذه الجهود في تعزيز نمو الأعمال، ورفع كفاءة التشغيل، وتنوع مصادر الإيرادات.

كما واصلت الشركة الاستثمار في تطوير بنيتها التقنية والحوكمة التشغيلية، حيث حصلت على شهادة ISO 22301 لاستمرارية الأعمال وشهادة ISO 27001 لأمن المعلومات، بما يعزز جاهزية الشركة التشغيلية ويدعم قدرتها على تقديم خدمات مالية موثوقة وآمنة.



## ومن أبرز الإنجازات والتطورات التي حققتها الشركة منذ تأسيسها مايلي:

أبرز التطورات والإنجازات	التاريخ
<ul style="list-style-type: none"> <li>• تأسست الشركة تحت اسم "شركة أملاك العالمية للتطوير والتمويل العقاري" برأس مال يبلغ مليار ريال سعودي في مدينة الرياض.</li> <li>• طرح برنامج الإجارة للأفراد.</li> <li>• طرح برنامج الإجارة للعملاء من الشركات ورجال الأعمال من أصحاب الملاة المالية.</li> <li>• افتتاح فرع الرياض.</li> </ul>	2007م
<ul style="list-style-type: none"> <li>• توسع أعمال الشركة ليشمل المنطقة الغربية والمنطقة الشرقية.</li> <li>• تحقيق الشركة لأرباح بعد سنة من تأسيسها.</li> </ul>	2008م
<ul style="list-style-type: none"> <li>• تقديم منتج البيع على الخارطة كأول منتج من نوعه في المملكة.</li> <li>• نمو المحفظة التمويلية بنسبة تتجاوز 40%.</li> </ul>	2009م
<ul style="list-style-type: none"> <li>• نمو المحفظة التمويلية بنسبة 35%.</li> <li>• الحصول على جائزة أفضل برنامج للتمويل والتطوير العقاري.</li> </ul>	2010م
<ul style="list-style-type: none"> <li>• نمو المحفظة التمويلية بنسبة 42%.</li> <li>• الحصول على جائزة برنامج التمويل العقاري للمطورين.</li> <li>• تخفيض رأس المال من مليار ريال سعودي إلى (877,500,000) ريال سعودي.</li> </ul>	2011م
<ul style="list-style-type: none"> <li>• إنشاء قسم إدارة الخزينة.</li> <li>• بلغت قيمة المحفظة التمويلية مبلغ مليار ريال.</li> <li>• تعديل القرار السابق بخصوص تخفيض رأس المال من مليار ريال سعودي إلى ثمانمائة وسبعة وسبعون مليوناً وخمسمائة ألف (877,500,000) ريال سعودي ليصبح التخفيض بعد التعديل من مليار ريال سعودي إلى (900,000,000) ريال سعودي.</li> </ul>	2012م
<ul style="list-style-type: none"> <li>• نمو المحفظة التمويلية بنسبة 30%.</li> <li>• الحصول على رخصة من البنك المركزي السعودي في شهر ديسمبر من عام 2013 كأول شركة تمويل عقاري تحصل على الرخصة.</li> </ul>	2013م
<ul style="list-style-type: none"> <li>• إنشاء نظام لاعتماد الموافقات الفورية عبر الإنترنت، وتعتبر الأولى من نوعها في المملكة العربية السعودية.</li> </ul>	2014م
<ul style="list-style-type: none"> <li>• وصول العقود التمويلية لأكثر من (1,000) عقد.</li> <li>• الحصول على جائزة أفضل برنامج تمويل عقاري للشركات حتى سنة 2014م.</li> </ul>	2015م

التاريخ	أبرز التطورات والإنجازات
2016م	<ul style="list-style-type: none"> <li>• تنفيذ أول عملية بيع لمحفظه تمويلية .</li> <li>• الحصول على جائزة أفضل برنامج تمويل عقاري للأفراد في مكة المكرمة بعام 2015م لقطاع الشركات.</li> <li>• الحصول على جائزة أفضل برنامج للطورين في مكة المكرمة 2015م.</li> <li>• الحصول على جائزة أفضل برنامج تمويل لمشاريع التطوير العقاري في الرياض بعام 2015م لقطاع الشركات.</li> <li>• بلغت قيمة المحفظة التمويلية ثلاثة مليارات ريال</li> </ul>
2017م	<ul style="list-style-type: none"> <li>• توقيع اتفاقيات مشتركة مع وزارة الاسكان و صندوق التنمية العقارية.</li> <li>• إطلاق منتج القرض المدعوم بالتعاون مع صندوق التنمية العقارية ووزارة الإسكان.</li> <li>• طرح برنامج أسهم للموظفين وبناء على ذلك تم زيادة رأس مال الشركة من (900,000,000) ريال سعودي إلى (903,000,000) ريال سعودي عن طريق إصدار أسهم جديدة سجلت لصالح بعض الموظفين.</li> </ul>
2018م	<ul style="list-style-type: none"> <li>• تنفيذ ثاني عملية بيع لمحفظه تمويلية بقيمة تجاوزت 104 مليون ريال.</li> <li>• توقيع اتفاقية البيع المباشر لمنتج البيع على الخارطة مع صندوق التنمية العقارية.</li> <li>• نمو عدد العقود للأفراد لعام 2018م مقارنة مع عام 2017م بنسبة تجاوزت 80%.</li> <li>• 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.</li> </ul>
2019م	<ul style="list-style-type: none"> <li>• إطلاق نظام إدارة التمويل الإسلامي (تيمينوس 24) خلال منتصف السنة.</li> <li>• تنفيذ عمليتي بيع محافظ تمويلية بقيمة تتجاوز 235 مليون ريال.</li> <li>• تكريم وزارة الإسكان لأملاك العالمية كأفضل شركة تمويل عقاري للربع الثالث من عام 2019م.</li> <li>• تدشين فرع الشركات ورجال الأعمال في جدة.</li> <li>• بلوغ إجمالي النمو في مبالغ التمويل الخاصة بالشركات حوالي 29%.</li> <li>• بلوغ إجمالي النمو في مبالغ التمويل الخاصة بالأفراد تجاوز 90% .</li> <li>• الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على طلب شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري تسجيل وطرح أسهمها للإكتتاب العام.</li> </ul>
2020م	<ul style="list-style-type: none"> <li>• تدشين المقر الرئيسي الجديد للشركة في الرياض.</li> <li>• إدراج شركة "أملاك العالمية" في السوق المالية السعودية "تداول" في شهر يوليو 2020م.</li> <li>• تنفيذ أربع عمليات بيع محافظ بقيمة تتجاوز 459 مليون ريال.</li> <li>• معدل العائد على حقوق المساهمين قبل الزكاة تجاوز 10%.</li> </ul>
2021م	<ul style="list-style-type: none"> <li>• تنفيذ عملية إعادة هيكلة داخلية للشركة في شهر فبراير 2021م.</li> <li>• معدل العائد على حقوق المساهمين قبل الزكاة تجاوز 10.5%.</li> <li>• معدل العائد على الأصول قبل الزكاة تجاوز 3.4%.</li> </ul>
2022م	<ul style="list-style-type: none"> <li>• اكتمال تطوير استراتيجية شاملة للشركة، تتضمن خطط لطرح منتجات تمويلية من قطاعات أخرى بالإضافة لمنتجات قطاع التمويل العقاري.</li> <li>• إطلاق منتج التمويل العقاري بصيغة التورق للشركات.</li> <li>• الحصول على ترخيص البنك المركزي السعودي "ساما" لمزاولة نشاط التمويل الاستهلاكي، و نشاط تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.</li> <li>• تغيير اسم الشركة من "أملاك العالمية للتمويل العقاري" إلى "أملاك العالمية للتمويل".</li> </ul>

التاريخ	أبرز التطورات والإنجازات
2023م	<ul style="list-style-type: none"> <li>• إنشاء المجموعة الرقمية.</li> <li>• إطلاق منتج التمويل الاستهلاكي للأفراد في منتصف العام بعد الحصول على عدم معانعة البنك المركزي السعودي "ساما" بشأن طرح نشاط التمويل الاستهلاكي للأفراد.</li> <li>• إطلاق منتج برنامج كفالة بعد إبرام اتفاقية الانضمام إلى برنامج كفالة الخاص بدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة.</li> <li>• الحصول على عدم معانعة البنك المركزي السعودي "ساما" لتقديم الخدمات الإلكترونية للعملاء.</li> <li>• الحصول على جائزة التميز في حلول التمويل العقاري في المملكة العربية السعودية لعام 2023م - IRBA 2023 Excellence Award for Home Finance Solutions in Saudi Arabia</li> </ul>
2024م	<ul style="list-style-type: none"> <li>• نمو صافي الإيرادات من الأنشطة التشغيلية الرئيسية بمقدار 39.7% مقارنة بالعام الماضي.</li> <li>• إطلاق التطبيق الإلكتروني المخصص لخدمة عملاء منتج التمويل الاستهلاكي للأفراد.</li> <li>• محفظة متوازنة ومتنوعة بين فئة الأفراد والشركات تخدم أهدافنا الاستراتيجية.</li> <li>• الحصول على شهادة ISO 22301 لضمان استمرارية الأعمال، مع إظهار التزام قوي بالحفاظ على معايير أمن المعلومات وتحسينها من خلال شهادة ISO 27001.</li> <li>• بناء قاعدة بيانات متكاملة تهدف إلى تحسين إدارة المعلومات بشكل أكثر فعالية ودقة، من خلال تقديم نماذج تنبؤية تدعم اتخاذ قرارات الإدارة العليا لتطوير المنتجات وتعزيز الإيرادات.</li> <li>• تقديم خدمات رقمية متكاملة بنسبة 100% لعملاء الأفراد، مما يعزز كفاءة الأداء وسهولة الوصول إلى خدمات التمويل.</li> </ul>

## إنجازات عام 2025

حصول الأستاذ/ عدنان الشيبلي الرئيس التنفيذي لشركة أملاك العالمية للتمويل على جائزة أفضل رئيس تنفيذي في قطاع التمويل لعام ٢٠٢٤ .

إطلاق منتج إعادة التمويل للعملاء الحاليين الحاصلين على تمويل استهلاكي، لتقديم حلول تمويلية أكثر مرونة، بهدف رفع معدلات الاحتفاظ بالعملاء ودعم نمو المبيعات.

نمو صافي الإيرادات من الأنشطة التشغيلية الرئيسية بمقدار ٢٤% مقارنة بالعام الماضي



حصول الشركة على جائزة التحسن المتميز في حوكمة الشركات، خلال المؤتمر السنوي الرابع لحوكمة الشركات المقام من قبل مركز حوكمة الشركات (CGC) في جامعة الفيصل



تجاوزت محفظة التمويل الاستهلاكي ١,٢ مليار ريال، بما يعكس مساهمة التمويل الاستهلاكي في نمو الإيرادات وتنويع مصادر الدخل.

الوصول إلى أكثر من ١,٨ مليون تحميل للتطبيق الإلكتروني، مما ساهم في تعزيز الاعتماد على القنوات الرقمية، ورفع كفاءة الوصول إلى العملاء، وتحسين تجربة المستخدم.

تغيير هوية أملاك العالمية لمواءمة التحول الاستراتيجي للشركة، ودعم نموذج الابتكار والتوسع في المنتجات، بما يعزز حضورها ومكانتها في السوق.

## 3 - استراتيجيتنا

### 3.1 - الرؤية والمهام والقيم

#### مهمتنا

انطلاقاً من قيمنا، نبتكر حلولاً مالية  
تنهض بجودة الحياة.

#### رؤيتنا

الخيار الأمثل لحلول مالية مصممة  
بعناية.

#### قيمنا

**القيادة:** نكون قدوة حسنة، ونعطي التقدير حين الاستحقاق، ونعلم أن  
النجاح هو نجاح الجميع.

**الثقة:** نؤمن ونثق بقدراتنا، منفتحين وأمناء مع بعضنا البعض، ونقدم  
الدعم غير المشروط.

**الشجاعة:** نسعى ونتعلم من التجارب، وحتى من الأخطاء، نواجه الواقع  
ونقول الصدق في كل الأوقات.

**الاحترام:** نعتز بعملائنا ونقدر احتياجاتهم، ونقدر موظفينا ونشجع  
اسهاماتهم، نتمسك بثقافتنا وتقاليدنا، ونقدر التنافس النظيف.

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

لاقتناص الفرص. مما يساعدها في الاستمرار بتطوير منتجاتها، وتقديم حلول مالية تناسب العملاء والمستفيدين. أما العناية بالعملاء فهي جزء لا يتجزأ من رؤية أملاك العالمية، فتستثمر بشكل مستمر في توفير وتحديث جميع السبل والتقنيات التي تساهم في رفع جودة منتجاتها وخدماتها لعملائها.

### الريادة في المجال

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

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

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

### عائلة أملاك العالمية أساس النجاح

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

### الكفاءة والتقنية

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

### التطور المستمر

تبدي الشركة اهتماماً بالبحث والتطوير بحيث تقوم بعمل دراسات للسوق بشكل دوري للإلمام بالمتغيرات ومعرفة الأساليب والطرق المثلى

## 4 - نبذة عن قطاعات وإدارات الشركة وأنشطتها الرئيسية

### 4.1 - وصف الأنشطة الرئيسية للشركة

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

القيمة المضافة وتحسين العمليات ورفع مستوى تجربة العميل، حيث يسعى الفريق بجهود متواصلة لتعزيز كل من ثقافة الابتكار، التحسين المستمر كفاءة الأداء، وتطوير الأعمال بشكل مستدام.

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

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

### قطاع الشركات

يقدم قطاع الشركات مجموعة واسعة ومتنوعة من الحلول والمنتجات التمويلية التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتستهدف متطلبات العملاء المتعلقة بدعم مشاريعهم وأنشطتهم التجارية في مختلف المجالات والقطاعات وذلك لأغراض شراء أصول ثابتة أو تمويل المشاريع التجارية أو تمويل رأس المال العامل، بحيث تبدأ قيمة عقود التمويل لهذه الشريحة من خمسة

## 4.2 - نبذة عن أهم قطاعات وإدارات الشركة:

### قطاع الاستراتيجية والتسويق

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

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

### قطاع المجموعة الرقمية

بين أروقة الريادة وتسارع الابتكار في التقنية المالية، تلعب المجموعة الرقمية بشركة أملاك العالمية دوراً حيوياً في تحفيز التطور وتحويل المشهد الرقمي بأكمله، وتلتزم المجموعة بمواكبة التقدم التقني عبر قنوات أملاك الرقمية إذ تتمثل الإسهامات الرئيسية للمجموعة في تقديم حلول رقمية متطورة ومؤتمتة تركز على

التوسع والوصول إلى شريحة أكبر من العملاء، مع تقديم تجربة تمويلية استثنائية تتسم بالسهولة والسرعة.

### قطاع الائتمان والمخاطر

تولي شركة أملاك العالمية اهتماماً كبيراً بقطاع الائتمان والمخاطر، وقد تم وضع استراتيجية واضحة يتم إدارتها من خلال مجلس الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة و اللجان الفرعية الداخلية الأخرى و التي تظلع بالمخاطر التي من شأنها التأثير سلباً على أهداف ورؤية 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، وبما يساهم في تحقيق أهداف الشركة و يفي بمتطلبات الجهات التنظيمية والرقابية.

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

ملايين ريال سعودي وتصل إلى مائة مليون ريال بفترة تمويلية تصل إلى أكثر من خمس سنوات. وتكمن استراتيجية قطاع الشركات في إقامة علاقات طويلة الأمد مع العملاء، سواءً من الشركات الصغيرة أو المتوسطة الحجم، وذلك لابتكار وتقديم الحلول التمويلية المتميزة والمناسبة لهم. ويُعنى القطاع كذلك بتقديم أعلى معايير إدارة العلاقة مع العملاء من خلال فريق عمل احترافي و متخصص و ذو خبرات طويلة في مجالات التمويل.

### قطاع الأفراد

يسعى قطاع الأفراد في الشركة، عبر فريق عمل متميز، إلى تقديم حلول ومنتجات تمويلية مبتكرة تلبي احتياجات العملاء من مختلف الفئات، سواء كانوا أفراداً، أو مؤسسات وشركات متناهية الصغر. يعتمد القطاع على التقنية الحديثة من خلال تطبيق «أملاك»، الذي يوفر للعملاء تجربة تمويل سلسة وسريعة مدعومة بربط تقني متكامل، يسهل الوصول إلى مختلف الخدمات والمنتجات التمويلية. تشمل حلول القطاع التمويل الاستهلاكي والتمويل العقاري وتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة.

كما يقدم القطاع برامج تمويلية متنوعة. ويركز القطاع على تقديم تجربة مميزة من خلال تبسيط رحلة العميل باستخدام خدمات إلكترونية متقدمة ما يضمن أعلى مستويات الشفافية والكفاءة. ولضمان رضا العملاء، يقدم مركز العناية بالعملاء دعمًا متميزًا عبر فريق متخصص. هذا التوجه يعكس التحول الرقمي للشركة، مما يتيح لها

## قطاع المالية

كما تقوم الإدارة بمتابعة وتنفيذ العمليات التشغيلية، وتحليل ومراجعة وتحديث بيانات التمويل، بالاعتماد على أنظمة وإجراءات معتمدة تسهم في ضمان جودة المدخلات والمخرجات ورفع كفاءة خدمة العملاء.

### - إدارة تقنية المعلومات

خلال عام 2025، واصلت تقنية المعلومات دعم عمليات الشركة وأهدافها الاستراتيجية من خلال الاستمرار في تطوير بيئة تقنية منافسة، والتركيز على استقرار الأنظمة وأمنها، وكذلك الالتزام بالمتطلبات التنظيمية ومعايير الرقابة الداخلية المعتمدة.

كما عملت الإدارة على تعزيز البنية التحتية التقنية بما يضمن موثوقيتها وقابليتها للتوسع لدعم نمو الأعمال. وشملت المبادرات المنفذة تطبيق عدد من حلول الأتمتة بهدف تحسين الكفاءة التشغيلية وتعزيز مستوى الضبط والجودة في العمليات التقنية، وكذلك تطوير تقارير دعم اتخاذ القرار بما يخدم الإدارة العليا في اتخاذ القرارات.

### - إدارة مراقبة الائتمان

تتولى إدارة مراقبة الائتمان مسؤولية الرقابة على تنفيذ عمليات التمويل، بما يضمن الالتزام بالسياسات والإجراءات الائتمانية المعتمدة، وصحة تطبيق الموافقات الائتمانية، وسلامة الضمانات وذلك في إطار متطلبات الحوكمة والامتثال وحماية مصالح الشركة.

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

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

## قطاع العمليات والخدمات المشتركة

يتشكل قطاع العمليات والخدمات المشتركة من أربع إدارات رئيسية:

### - إدارة العمليات

تتولى إدارة العمليات مسؤولية تقديم المساندة التشغيلية، للعملاء الحاليين و المتوقعين بإدارة خدمات ما بعد البيع للعملاء، والتي تشمل التقييم العقاري، والخدمات المالية اللاحقة مثل المدفوعات والمطابقات.

وتحرص إدارة العناية بالعميل في شركة أملاك العالمية على تطبيق أعلى معايير خدمة العملاء، حيث تتولى استقبال شكاوى العملاء واستفساراتهم وطلبات الدعم، والإشراف عليها ومتابعتها مع الإدارات المعنية حتى إغلاقها وفق الإجراءات المعتمدة.

كما يُعد عدد ونوعية شكاوى العملاء مؤشراً رئيسياً على مستوى جودة الخدمات التمويلية المقدمة، ومن هذا المنطلق تسعى الإدارة إلى تقديم أفضل مستوى من الخدمة والعمل على تطويرها وتحسينها بشكل مستمر.

### قطاع الموارد البشرية والشؤون الإدارية

يتمحور دور قطاع الموارد البشرية والشؤون الإدارية حول وضع خطط استراتيجية وتشغيلية لاستقطاب الكفاءات المناسبة وتطويرها والمحافظة عليها. كما ينفذ القطاع برامج ومشاريع تطويرية تتعلق بتطوير المهارات الفنية والقيادية وتحفيز الموظفين لتحقيق أعلى النتائج. ويحرص القطاع كذلك على تحقيق نسب التوطين، وعمل المبادرات اللازمة لتحسين بيئة العمل ورفع مستوى رضا الموظفين، بالإضافة إلى بناء الجدارات لكل وظيفة وتأهيل الموظفين لاكتسابها. كما يعنى القطاع أيضاً بتقديم الدعم والمساندة الإدارية لكافة قطاعات وفروع الشركة وأمن وسلامة الموظفين وإدارة منشآت الشركة وتقديم الخدمات المساندة والإدارية والتي تشمل الصيانة والنظافة والإعاشة بالإضافة إلى مهام العلاقات الحكومية وإدارة رخص وسجلات الشركة. كما يعنى القطاع أيضاً بإدارة وتطوير

وتشمل مهام الإدارة التحقق من استيفاء الشروط والموافقات الائتمانية قبل الصرف، ومراجعة اكتمال وصحة المستندات والضمانات المرتبطة بعمليات التمويل للأفراد والشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، بما يسهم في الحد من المخاطر التشغيلية والائتمانية.

كما تتولى الإدارة حفظ وإدارة الملفات الائتمانية وإعداد التقارير الرقابية الدورية، بما يمكن الإدارة التنفيذية ولجان مجلس الإدارة من متابعة مستوى الالتزام ورصد أي انحرافات واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة، إضافة إلى الإشراف على إجراءات الرهن والإفراغ للضمانات العقارية عبر القنوات النظامية المعتمدة.

### - إدارة التحصيل

من الادارات الحيوية في الشركة وتهدف الى ضمان استرداد الاقساط والمبالغ المستحقة من العملاء لتخفيض نسب التعثر وإعادة جدولة الديون المتعثرة، مما يؤدي إلى تحسين التدفقات النقدية والمحافظة على جودة المحفظة ائتمانياً مع ضرورة الالتزام بتطبيق الانظمة والتعليمات الرقابية.

### إدارة العناية بالعميل

تُعد إدارة العناية بالعميل مجموعة من العمليات والاستراتيجيات التي تهدف إلى تلبية احتياجات وتوقعات العملاء، والحفاظ على رضاهم وولائهم للشركة، وتمثل عنصرًا أساسيًا في استراتيجية الأعمال لتحقيق النجاح والنمو المستدام.

المسندة إليها و متابعتها و تمثيل الشركة أمام الجهات القضائية والتنسيق مع المحامين الخارجيين للشركة.

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

### إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تعد إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من الإدارات الرقابية التي تراقب أعمال الشركة ومدى التزامها بالأنظمة واللوائح والتعليمات التابعة للبنك المركزي السعودي والجهات ذات العلاقة ويتمحور دور إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على متابعة الأنظمة واللوائح والتعليمات وأي من التعديلات التي تطرأ عليها، وترجمة تلك التغيرات أو المستجدات على السياسات والإجراءات الداخلية للشركة لضمان الالتزام التام بالأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة من الجهات التشريعية والرقابية وبالأخص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة الاحتيال. وخلال العام 2025م

منظومة المشتريات والعقود في الشركة من خلال التخطيط الاستباقي لتأمين جميع احتياجات الأعمال بما يدعم استمرارية التشغيل وكفاءة الأداء. ويحرص كذلك على تحقيق أفضل قيمة مقابل التكلفة عبر اختيار الموردين المؤهلين وضمان جودة المنتجات والخدمات وفق متطلبات الشركة ومعايير الحوكمة المعتمدة. كما يتولى الإشراف والرقابة على عمليات الشراء والعقود بما يساهم في رفع مستوى الكفاءة التشغيلية وتعزيز الامتثال ويشمل ذلك إدارة جميع عقود الشركة، بما فيها عقود الإسناد الخارجي، وفق الأطر التنظيمية والضوابط الصادرة عن البنك المركزي السعودي، بما يضمن الالتزام، وإدارة المخاطر، وتحقيق الاستدامة المؤسسية.

### قطاع الحوكمة والشؤون القانونية

تعنى إدارة الحوكمة بتطبيق أعلى المعايير وأفضل الممارسات للحوكمة في شركة أملاك العالمية وبما يتماشى مع الأنظمة واللوائح والتعاميم الصادرة من الجهات الرقابية في المملكة العربية السعودية، وبدعم من مجلس الإدارة تسعى إدارة الحوكمة على تحقيق مبادئ الحوكمة الرشيدة لتحقيق قيمة طويلة الأجل للمساهمين مع درجة عالية من النزاهة، كما تتولى إدارة الحوكمة مهام إدارة علاقات المستثمرين ومتابعة شكاواهم وإفصاحات الشركة في السوق المالية.

ويناط بالإدارة القانونية التي تتبع تنظيمياً لهذا القطاع تقديم الاستشارات القانونية اللازمة لجميع أقسام وإدارات الشركة بحسب طبيعة الأعمال اليومية. كما تقوم الإدارة القانونية بإدارة القضايا

الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة الاحتيال، وقد أسهمت هذه البرامج تعزيز ثقافة الالتزام بين الموظفين. كما يتم مراجعة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومؤشرات الاشتباه بعمليات الاحتيال وتحديثها وتعميمها على موظفي الشركة للعمل بموجبها.

### إدارة المراجعة الداخلية

تعد إدارة المراجعة الداخلية جزءاً لا يتجزأ من إطار الرقابة الداخلية والحوكمة في الشركة، لا سيما وقد أوكل لها مهام مراجعة أعمال وإجراءات الشركة وتقييم مدى توافقها مع السياسات والضوابط والإجراءات الموضوعية 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

قامت الشركة بمراجعة السياسات والإجراءات الداخلية بما يهدف إلى تعزيز بيئة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك امتثالاً للتغيرات التي طرأت على الأنظمة واللوائح والتعليمات التي تخضع لها شركة أملاك العالمية للتمويل .

وتماشياً مع المتطلبات الإشرافية فقد قامت إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال عام 2025م بالعمل على إعداد تقارير توضح مدى التزام الشركة بالأنظمة واللوائح والتعليمات للجهات التشريعية والرقابية في هذا الشأن، ويتم تقديم هذه التقارير إلى لجنة المراجعة ومن ثم إلى مجلس الإدارة والتي تتضمن تقييماً بالمخاطر المتعلقة بالالتزام التي تواجه الشركة بالإضافة إلى العمليات والإجراءات القائمة والتوصيات التي يتم طرحها من قبل إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لأي تعديلات أو تغييرات في تلك الإجراءات.

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

ولتطوير وتنمية الكوادر البشرية، تقوم الشركة بتدريب موظفيها بشكل سنوي في مجالات

والمعاملات الخاصة بالشركة، مع تسليط الاهتمام على الأنشطة ذات المخاطر العالية والمتوسطة كما يتضمن كل تقرير التوصيات الخاصة بألية التعامل مع هذه الملاحظات بهدف إضافة قيمة للشركة وتحسين عملياتها وكذلك لتقييم وتحسين فاعلية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر.



## 5 - رأس مال شركة أملاك العالمية

### ملكية الملاك الرئيسيين لأسهم الشركة

عدد ونسبة الأسهم		المساهمون
نسبة الملكية المباشرة	عدد الأسهم	
%22.40	22,837,500	البنك السعودي للاستثمار
%8.37	8,532,110	شركة العاتي القابضة
%69.23	70,555,390	باقي المساهمين
%100	101,925,000	المجموع

• البيانات الواردة أعلاه كما في 2025/12/31م

لتصل إلى 549.34 مليون ريال سعودي، محققة نمواً سنوياً استثنائياً بنسبة 24.17% .

ولدعم مبادرات التوسع والتحول التي تنفذها أملاك، بلغت المصاريف التشغيلية (شاملة مخصصات خسائر الائتمان) 261.38 مليون ريال سعودي، بارتفاع قدره 41% مقارنة بـ 185.83 مليون ريال سعودي في العام السابق واختتمت أملاك السنة المالية بربحية صافية قبل الزكاة بلغت 82.18 مليون ريال سعودي، بنمو قدره 40.2% مقارنة بـ 58.63 مليون ريال سعودي في العام السابق.

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

مع تقدم عملية التحول الاستراتيجي في عام 2025م، تمكنت الشركة من تحقيق نتائج واعدة في حجم المركز المالي فضلاً عن مستويات الربحية وذلك على الرغم من استمرار التحديات للاقتصاد بشكل عام. تمكنت الشركة من زيادة صافي الربح بعد الزكاة إلى 40.8% مقارنة بالعام السابق. هذا النمو كان مدعوماً بارتفاع معدلات العائد من محفظة التمويل .

كما حافظت الشركة أيضاً على مكانتها كواحدة من أكبر الشركات المالية غير المصرفية التي تقدم منتجات التمويل في المملكة العربية السعودية ، وتلعب الشركة دوراً محورياً في رؤية المملكة 2030م، وقد تحقق هذا الإنجاز بفضل نجاح أملاك في إطلاق تطبيق الجوال الرقمي بالكامل، مما أعاد تعريف رحلة العميل لمنتجات التمويل الاستهلاكي.

مثل هذا العام محطة بارزة في مسيرتنا الاستراتيجية. فقد قمنا بإعادة تعزيز مركزنا المالي عبر تحويل تركيزنا نحو المنتجات ذات العوائد المرتفعة ونتيجة لذلك، انخفض تعرضنا للقطاعات منخفضة العائد بشكل طفيف، مما أدى إلى تراجع إجمالي محفظة التمويل بنسبة 1.1% (من 4.32 مليار ريال سعودي إلى 4.26 مليار ريال سعودي). وقد أثمر هذا التحول الاستراتيجي بشكل لافت فعلى الرغم من تقلص حجم المحفظة، فقد تجاوزت الإيرادات حاجز 500 مليون ريال سعودي للمرة الأولى في تاريخ الشركة

## 5.2 - مقارنة النتائج المالية :

2025م	2024م	2023م	2022م	2021م	البيان (ألف ريال)
مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
549,344	442,689	316,912	294,645	286,352	صافي الإيرادات من الأنشطة التشغيلية الرئيسية
205,781	198,227	136,108	70,390	54,219	المصاريف البنكية (تكلفة الإيرادات)
343,563	244,462	180,804	224,255	232,133	صافي الدخل من الأنشطة التشغيلية الرئيسية
261,384	185,829	141,852	113,322	108,798	إجمالي المصاريف التشغيلية (شاملة المخصصات والشطب)
82,179	58,633	38,952	110,933	123,335	صافي الدخل قبل الزكاة
65,226	46,314	31,806	96,722	107,753	صافي الدخل بعد الزكاة

## 5.3 - مقارنة الأصول والخصوم :

2025م	2024م	2023م	2022م	2021م	البيان (ألف ريال)
مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
4,264,096	4,322,200	3,733,681	3,283,250	3,408,699	محفظة التمويل
198,676	190,011	151,942	203,888	158,772	أصول أخرى
4,462,772	4,512,211	3,885,623	3,487,138	3,567,471	إجمالي الأصول
3,049,342	3,175,406	2,600,070	2,115,079	2,257,468	إجمالي القروض المصرفية*
132,231	112,086	99,931	137,061	118,982	مطلوبات أخرى
3,181,573	3,287,492	2,700,001	2,252,140	2,376,450	إجمالي المطلوبات
1,281,199	1,224,719	1,185,622	1,234,998	1,191,021	حقوق الملكية
4,462,772	4,512,211	3,885,623	3,487,138	3,567,471	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

\* السنوات المالية 2021م - 2022م تشمل الودائع المستلمة من البنك المركزي السعودي، لمشاركة أملاك في برنامج الدفعات المؤجلة.

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

البيان (ألف ريال)	2025م	2024م	التغير	%
	موحدة	موحدة		
صافي الإيرادات من الأنشطة التشغيلية الرئيسية	549,344	442,689	106,655	24%
المصاريف البنكية (تكلفة الإيرادات)	205,781	198,227	7,554	4%
صافي الدخل من الأنشطة التشغيلية الرئيسية	343,563	244,462	99,101	41%
إجمالي مصاريف التشغيل (بما في ذلك المخصصات والشطب)	261,384	185,829	75,555	41%
صافي الدخل قبل الزكاة	82,179	58,633	23,546	40%
صافي الدخل قبل الزكاة	65,226	46,314	18,912	41%

## كما يوضح البيان التالي أهم المؤشرات المالية:

المؤشرات المالية	2025م	2024م	2023م	2022م	2021م
ربحية السهم (بالريال السعودي) قبل الزكاة*	0.81	0.58	0.38	1.09	1.21
ربحية السهم (بالريال السعودي) بعد الزكاة *	0.64	0.45	0.31	0.95	1.06
العائد على حقوق الملكية قبل الزكاة %	6.56%	4.87%	3.22%	9.15%	10.54%
العائد على حقوق الملكية بعد الزكاة %	5.21%	3.84%	2.63%	7.97%	9.21%
العائد على الأصول قبل الزكاة %	1.83%	1.40%	1.06%	3.15%	3.45%
العائد على الأصول بعد الزكاة %	1.45%	1.10%	0.86%	2.74%	3.01%

\* خلال السنة المالية 2024م، زاد رأس مال الشركة عن طريق إصدار أسهم مجانية، من 906 مليون ريال سعودي إلى 1,019.25 مليون ريال سعودي وعليه، تم تعديل ربحية السهم لجميع الفترات المعنية بأثر رجعي، لتستند إلى أحدث عدد من الأسهم المصدرة، لغرض المقارنة العادلة.

## 5.5 - حجم أعمال الأنشطة الرئيسية في الشركة:

البيان (ألف ريال)	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الإدارة الرئيسية	الإجمالي
موجودات	1,875,779	2,465,022	121,971	4,462,772
مطلوبات	1,356,458	1,781,939	43,176	3,181,573
صافي الإيرادات من الأنشطة التشغيلية الرئيسية*	280,685	268,659	-	549,344

\* تتكون صافي الإيرادات من الأنشطة التشغيلية الرئيسية من الدخل من التمويل، وإعادة قياس حقوقنا في خدمة المحفظة المباعة، والرسوم الإدارية المكتسبة من خدمة المحافظ المباعة، وتكاليف واجهة برمجة التطبيقات (API) المتكبدة في عمليات دمج العملاء والتحقق، وإيرادات الرسوم مثل الرسوم الادارية، ورسوم تقييم العقارات (صافي مصاريف الرسوم)، ورسوم السداد المبكر وما إلى ذلك.

اسم النشاط	إيرادات النشاط (ألف ريال)	النسبة %
دخل عقود المرابحة	455,431	82.90%
دخل عقود الإجارة	67,245	12.24%
الدخل من عقود الإجارة الموصوفة بالذمة	7,022	1.28%
الرسوم والمكاسب الناتجة عن التخلص من المحفظة*	18,579	3.38%
أرباح تشغيلية أخرى	1,067	0.19%
إجمالي	549,344	100.00%

\* يشمل إعادة قياس حقوقنا في خدمة المحفظة المباعة، والرسوم الإدارية المكتسبة من خدمة المحافظ المباعة، وتكاليف واجهة برمجة التطبيقات (API) المتكبدة في عمليات دمج العملاء والتحقق، وإيرادات الرسوم مثل الرسوم الادارية، ورسوم تقييم العقارات (صافي مصاريف الرسوم)، ورسوم السداد المبكر وما إلى ذلك.

## 5.6 - التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة :

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة				البيان (ألف ريال)
المنطقة الشرقية	المنطقة الغربية	المنطقة الوسطى	صافي الإيرادات من الأنشطة التشغيلية الرئيسية	العام
39,119	141,483	262,088	442,689	م 2024
54,362	166,561	328,421	549,344	م 2025

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

لا يوجد.

## 5.8 - الشركات التابعة:

### شركة أملاك العالمية للتطوير العقاري

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

ويخلص الجدول التالي هيكل الملكية لشركة أملاك العالمية للتطوير العقاري كما في تاريخ 2025/12/31م.

### هيكل الملكية لشركة أملاك العالمية للتطوير العقاري

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

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

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

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

### 5.9 - المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة :

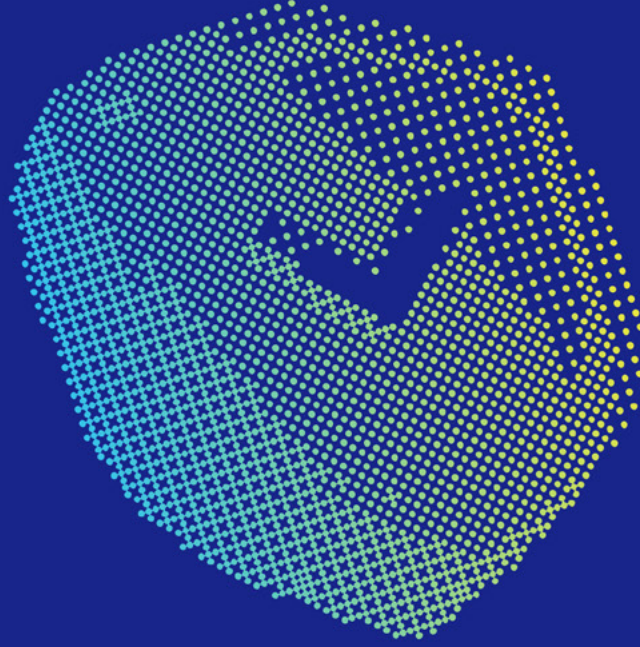
اسم الجهة المانحة للتمويل	الرصيد الافتتاحي للتمويل	مبلغ التمويل الاضافي	المبالغ المدفوعة سداداً للتمويل خلال السنة	لمبلغ المتبقي من التمويل
البنك السعودي الأول	526,250,000	25,000,000	231,875,000	319,375,000
البنك السعودي للاستثمار	801,923,077	514,999,999	430,576,923	886,346,153
بنك الخليج الدولي	310,238,095	-	118,075,397	192,162,698
مصرف الراجحي	164,166,667	56,000,000	76,666,667	143,500,000
بنك البلاد	93,333,333	110,000,000	55,833,333	147,500,000
البنك الأهلي السعودي	132,916,666	230,000,000	92,916,667	269,999,999
بنك الجزيرة	376,416,667	135,000,000	226,666,667	284,750,000
البنك العربي الوطني	176,875,000	100,000,000	107,500,000	169,375,000
بنك الرياض	78,437,500	-	33,750,000	44,687,500
البنك السعودي الفرنسي	105,882,353	-	42,352,941	63,529,412
مصرف الإنماء	390,000,000	50,000,000	51,875,000	388,125,000
بنك الإمارات دبي الوطني	-	115,000,000	-	115,000,000
<b>إجمالي</b>	<b>3,156,439,358</b>	<b>1,335,999,999</b>	<b>1,468,088,594</b>	<b>3,024,350,763</b>

\* تمثل الحركة أعلاه الأرصدة الأساسية فقط.

\*\* بلغ حجم التسهيلات غير المستخدمة في نهاية العام 2025 م 2,151,024,237 ريال سعودي.

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

بيان الأسباب	وصف موجز لها	2025 م		البيان (ألف ريال)
		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد	المسدد خلال العام	
متطلب نظامي	ما يتم سداه أو تحميله على الفترة وفقاً لأحكام وقواعد فريضة الزكاة ونظام ضريبة الدخل ورسوم نظام سداد في المملكة العربية السعودية.	16,924	0	هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الزكاة - تخص العام 2025م)
متطلب نظامي	ما يتم سداه أو تحميله على الفترة وفقاً لأحكام وقواعد فريضة الزكاة ونظام ضريبة الدخل ورسوم نظام سداد في المملكة العربية السعودية.	0	12,125	هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الزكاة - تخص أعوام سابقة)
متطلب نظامي	ما يتم سداه أو تحميله على الفترة وفقاً لأحكام وقواعد ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية.	623	5,015	هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ضريبة القيمة المضافة)
متطلب نظامي	ما يتم سداه أو تحميله على الفترة وفقاً لأحكام وقواعد نظام ضريبة الدخل ورسوم نظام سداد في المملكة العربية السعودية.	95	934	هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ضريبة استقطاع)
متطلب نظامي	ما يتم سداه أو تحميله على الفترة وفقاً لأحكام نظام العمل في المملكة العربية السعودية	0	6,994	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
متطلب نظامي	ما يتم سداه أو تحميله على الفترة وفقاً لأحكام التراخيص الممنوحة للشركة مقابل تقديم الخدمة تجارياً	0	8	تكاليف تأشيرات وجوازات
متطلب نظامي	ما يتم سداه أو تحميله على الفترة وفقاً لأحكام التراخيص الممنوحة للشركة مقابل تقديم الخدمة تجارياً	0	105	رسوم مكتب العمل



## 6 - إدارة المخاطر

### 6.1 - مخاطر الائتمان:

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

ازدياد مستوى المنافسة بين الشركات العاملة في سوق التمويل. ووقوع تلك التطورات خارج 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.

### تقلب أسعار الفائدة

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 الشركات و الأفراد قد يعتمد على أن يبني هامش الربح على أساس

## 6.2 - مخاطر أسعار التمويل والسيولة النقدية

تعتمد أملاك العالمية على الاقتراض من المؤسسات البنكية وإعادة الإقراض للمستفيدين من العملاء والشركات كنموذج عمل رئيسي للشركة وبما أن أسعار التمويل البنكي في تذبذب مستمر، فقد تضمن هذا النموذج مخاطر قد تؤثر سلباً على أعمال الشركة وسيولتها المالية وأرباحها ولهذا فإن أملاك العالمية تعكف من خلال إدارة الخزينة على تنويع محافظ الاقتراض والتحوط ضد التقلبات في أسعار التمويل لتجسيم مخاطرها وفيما يخص مخاطر السيولة فإنه نظراً للطبيعة التنافسية لسوق التمويل وتغير الظروف الاقتصادية، فقد تواجه الشركة مخاطر سيولة ناتجة عن تعثر التدفقات النقدية أو زيادة الالتزامات قصيرة الأجل مقابل التدفقات الداخلة. لذا تعتمد الشركة على إدارة فعّالة للتدفقات النقدية وخطط طوارئ لتغطية فجوات السيولة وضمان تلبية التزاماتها المالية دون أي تأثير سلبي على استقرارها التشغيلي.

## 6.3 - مخاطر السوق

### المنافسة

يتمتع سوق التمويل 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

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 الاحتيايل (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.

### المخاطر القانونية

تسعى أملاك العالمية للتعامل مع المخاطر القانونية الناتجة عن عقود الشركة التمويلية وغير التمويلية عطفاً على مجموع الإجراءات والسياسات والقرارات الإدارية والتنظيمية داخل الشركة، من خلال إحلال إطار عمل متكامل، ويحدّث بشكل دوري بما يتناسب مع أنشطة الشركة، يُعنى بتحديد المخاطر القانونية الحالية والمستقبلية وتحليلها وتقييمها، ومن ثم إعطاء التوصيات والإجراءات للتعامل معها وتقليلها إلى الأقسام والإدارات المعنية ومن هذه المخاطر والتحديات القانونية التي تواجهها الشركة مع الجهات القضائية عدم الاعتداد في بعض الأحيان بقرارات اللجنة الشرعية

تثبيت سعر تكلفة الإقراض لمدته طويلة تمتد إلى فترة أكثر من فترة تثبيت التمويل الممنوح للشركة مما قد ينتج عنه مخاطر عند تغير أسعار السايبور (SIBOR). كما تحرص الشركة على أن تكون فترات أسعار الإقراض والاقتراض لما يزيد عن العام متقاربة لتقليل الأثر من تقلبات أسعار الفوائد على نتائج الشركة وذلك باستخدام معاملات تحوط ضد التقلبات في أسعار التمويل للتجيم من المخاطر السابق ذكرها.

### مخاطر انخفاض قيمة الضمانات العقارية

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

### 6.4 - مخاطر العمليات التشغيلية

#### المخاطر التشغيلية العامة

الشركة عرضة لمخاطر تشغيلية قد ينتج عنها

الخاصة بالشركة على البيانات الدقيقة والموثوقة وغيرها من إدخلات الأنظمة الأخرى وهي عرضة للأخطاء البشرية.

### مخاطر الأمن السيبراني

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

### 6.5 - 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

للجهة التمويلية عند حدوث أي نزاع بين الجهة التمويلية والعميل وإحالتة 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.

### 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

## 6.7 - المخاطر التي تم تغطيتها تأمينياً

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

- التأمين على الحياة بالنسبة لعملاء منتج التمويل العقاري.

- التأمين على العجز الجزئي والكلي لعملاء منتج التمويل العقاري.

- التأمين على العقارات الممولة ضد المخاطر المحتملة.

- التأمين على مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا.

- التأمين على الموظفين (صحي).

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

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.

## 6.6 - المخاطر الاستراتيجية

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

## 6.8 - المخاطر المتعلقة بالموقف الزكوي والضريبي للشركة:

تم تقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل لجميع السنوات حتى السنة المالية 2024م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتم الحصول على شهادات الإقرار. علاوة على ذلك، تلقت الشركة تقييمات الزكاة النهائية للسنوات حتى السنة المالية 2024م ولم يتم رفع أي طلب إضافي للسنوات المقعدة. ونظرًا لأن التقييمات النهائية لجميع السنوات حتى السنة المالية 2024م تم تأمينها من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، فإننا لا نتوقع أي مخاطر تتعلق بموقف الزكاة والضرائب لشركة أملاك للسنوات المذكورة. فيما يتعلق إقرار الزكاة للسنة المالية 2025م سيتم ملء هذا الإقرار وفقًا للمتطلبات التنظيمية والمواعيد النهائية .

## 7 - المسؤولية الاجتماعية

تولي الشركة اهتمامًا بالغًا بالاستدامة والمسؤولية الاجتماعية باعتبارهما من الركائز الأساسية لاستمرارية الأعمال. ويأتي هذا التوجه في إطار استراتيجيتها الهادفة إلى تحقيق التوازن بين الأداء المالي والمسؤولية تجاه المجتمع والبيئة وبناء مستقبل مستدام للأجيال الحالية والمقبلة، وبما يعزز ثقة أصحاب المصلحة و ما يتوافق مع أفضل الممارسات العالمية وأهداف رؤية المملكة 2030.

وخلال عام 2025م ركزت الشركة على تنفيذ مبادرات متنوعة في مجال المسؤولية الاجتماعية والعمل التطوعي، إلى جانب تعزيز الممارسات الداعمة للاستدامة، بما يساهم في تعظيم الأثر الإيجابي لأعمالها ودعم التنمية المستدامة. وقد شملت هذه المبادرات برامج تعليمية ومشاريع مجتمعية تهدف إلى تمكين الأفراد والمجتمعات، بالإضافة إلى دعم الفئات المحتاجة والمبادرات البيئية التي تعكس التزام الشركة بحماية الموارد الطبيعية.

وتلتزم إدارة الحوكمة بالمتابعة والإشراف وتنفيذ مبادرات المسؤولية الاجتماعية تطبيقاً لما ورد في سياسة المسؤولية الاجتماعية، وتعمل على تطويرها لتشمل شرائح وفئات أكثر خلال العام 2025م بمشيئة الله.



## أبرز مبادرات الشركة وجهودها في مجال المسؤولية الاجتماعية والاستدامة

### 1 - مشروع الروبوت التعليمي للأيتام.



ساهمت الشركة في تفعيل ورشة تعليمية في مجال الروبوت للأيتام بالتعاون مع جمعية روبو طويق التابعة لمؤسسة مسك، بهدف تطوير المهارات التقنية والإبداعية وتعزيز التفكير النقدي وحل المشكلات للمستفيدين. وتأتي الورشة متوافقة مع رؤية المملكة 2030 ومتطلبات سوق العمل والمستقبل، حيث تهدف إلى تجهيز الأجيال القادمة بالمهارات التقنية والعملية اللازمة لمواكبة التطورات المستقبلية. كما توفر تجربة تعليمية ممتعة تجمع بين المعرفة والتطبيق العملي، وتمكن المشاركين من اكتساب مهارات عملية تعزز فرصهم المستقبلية، مع تعزيز فرص الابتكار والإبداع لدى فئات المجتمع المختلفة.

### 2 - مشروع سقيا المدن الطبية

أطلقت الشركة مبادرة سقيا الماء في المدن الطبية بالرياض بالتعاون مع جمعية إكرام عابري السبيل لدعم المرضى والزوار أثناء تواجدهم في المستشفيات. يهدف المشروع إلى تخفيف الأعباء اليومية وتحسين تجربة المرضى وأسراهم ساهم المشروع في تعزيز العمل التطوعي بين الموظفين والمجتمع المحلي، وإظهار الدور الإيجابي للشركة كشريك فاعل في المبادرات المجتمعية.





### 3 - مشروع إفطار صائم

قدمت الشركة دعماً من خلال مشروع إفطار صائم داخل الحرم المكي الشريف، حيث تم توزيع 1,000 وجبة إفطار بالتعاون مع جمعية إكرام عابري السبيل. ويهدف المشروع إلى إدخال السرور على زائري المسجد الحرام خلال شهر رمضان المبارك، وتعزيز روح التكافل الاجتماعي. كما ساهم المشروع في تعزيز العلاقة بين الشركة والمجتمع المحلي وإبراز الدور الإيجابي للشركات في المبادرات الإنسانية. وقد ساعد المشروع أيضاً في رفع وعي موظفي الشركة بأهمية العمل الخيري وخدمة المحتاجين.

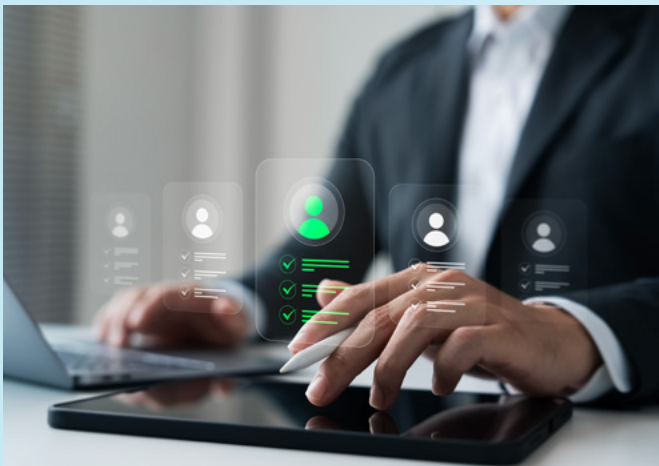
### 4 - تدريب الطلاب.

نظراً لأن الشباب وطلاب الجامعات هم قادة المستقبل فقد حرصت الشركة على تدريبهم من خلال البرامج المتاحة، سواء كان بتدريبهم خلال دراستهم كجزء من متطلبات التخرج أو تدريبهم بعد التخرج من خلال برنامج تمهيري، وبلغ عددهم 9 متدربين في سنة 2025م.



### 5 - تطوير الموظفين.

كجزء من أهداف شركة أملاك العالمية لتطوير موظفيها فقد حرصت الشركة على تدريب أكبر قدر ممكن من الموظفين بلغ عددهم 86 متدرباً خلال عام 2025م، وذلك من خلال برامج تدريبية تطويرية سواء كانت داخلية من خلال منصة التدريب الخاصة بالشركة أو من خلال برامج التدريب الخارجية.



## 8 - مجلس إدارة الشركة واللجان

وفقاً لما ينص عليه نظام الشركة الأساس، يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من تسعة أعضاء تعينهم الجمعية العامة العادية لمدة ثلاث سنوات. تم عقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية رقم (2024/01) في يوم الاثنين بتاريخ 1445/11/12 هـ الموافق 2024/05/20 م حيث أُنْتُخِبَ أعضاء مجلس الإدارة وفق أسلوب التصويت التراكمي لدورة تمتد لمدة ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ 2024/06/04 م.

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

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

### ويوضح البيان أدناه أسماء أعضاء مجلس الإدارة في عام 2025م وتصنيف عضويتهم:

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

\* استقال بتاريخ 2025/10/01م.

## أ - اجتماعات مجلس الإدارة :

عقد مجلس الإدارة خلال عام 2025م ( 4 ) اجتماعات، ويوضح البيان التالي اجتماعات المجلس وسجل الحضور لكل اجتماع :

عدد الاجتماعات (4)						اسم العضو
نسبة الحضور	مجموع الحضور	الاجتماع الرابع 2025/12/10م	الاجتماع الثالث 2025/09/11م	الاجتماع الثاني 2025/05/27م	الاجتماع الاول 2025/02/27م	
%100	4	✓	✓	✓	✓	عبدالله بن إبراهيم الهويش
%100	4	✓	✓	✓	✓	عمرو بن محمد كامل
%100	4	✓	✓	✓	✓	محمد بن عبدالعزيز الشايح
%100	4	✓	✓	✓	✓	خالد بن عبدالعزيز الرئيس
%100	4	✓	✓	✓	✓	ماجد بن عبدالغني فقيه
%100	3	مستقيل	✓	✓	✓	ناصر بن يوسف المرزوقي*
%100	4	✓	✓	✓	✓	عبدالله بن تركي السديري
%100	3	مستقيل	✓	✓	✓	علي بن محمد الشمالي*
%100	4	✓	✓	✓	✓	جميل بن عبدالله المحلم

\* استقال بتاريخ 2025/10/01م.

7 - الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة أملاك العالمية للتمويل و البنك السعودي للاستثمار والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ ماجد عبدالغني فقيه (مدير عام مصرفية الشركات لدى البنك السعودي للاستثمار)، والأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز الرئيس (الرئيس التنفيذي لشركة الاستثمار كابيتال والمملوكة بنسبة 100% للبنك السعودي للاستثمار) مصلحة غير مباشرة فيها، حيث يملك البنك السعودي للاستثمار ما نسبته 22,4 % من الأسهم الممثلة في شركة أملاك العالمية وهي عبارة عن تجديد للتسهيلات الائتمانية مع البنك بقيمة إجمالية بلغت 864,500,000 ريال سعودي ولمدة عام واحد، علماً بأن قيمة التسهيلات القائمة (بدون ربح مستحق) بلغت حتى نهاية العام 2024 م 801,923,077 ريال سعودي وبدون شروط تفضيلية.

8 - الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة أملاك العالمية للتمويل والبنك السعودي للاستثمار والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ ماجد عبدالغني فقيه (مدير عام مصرفية الشركات لدى البنك السعودي للاستثمار)، والأستاذ/ خالد بن عبدالعزيز الرئيس (الرئيس التنفيذي لشركة الاستثمار كابيتال والمملوكة بنسبة 100% للبنك السعودي للاستثمار) مصلحة غير مباشرة فيها حيث يملك البنك السعودي للاستثمار ما نسبته 22.4 % من الأسهم الممثلة في شركة أملاك العالمية، وهي عبارة عن اتفاقية للحسم المباشر لعملاء البنك، علماً أن قيمة التعاملات للعام السابق هي 220,140 ريال سعودي، وبدون شروط تفضيلية.

## ب - الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية 2025م:

عقدت الشركة خلال العام 2025 م اجتماعاً للجمعية العامة العادية في تاريخ 2025/06/22 م، وفيما يلي بيان لنتائج التصويت على جدول أعمال الجمعية:

1 - تم الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 م ومناقشته.

2 - تم الاطلاع على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 م ومناقشتها.

3 - الموافقة على تقرير مراجع الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 م بعد مناقشته.

4 - الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 م.

5 - الموافقة على تعيين مراجع حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة وهم: السادة شركة (برايس وترهاوس كوبرز PWC) وذلك لفحص ومراجعة وتحديق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 م والربع الأول من العام 2026 م، وتحديد أتعابه بمبلغ قدره 780,000 ريال سعودي.

6 - الموافقة على صرف مبلغ (2,475,000) ريال سعودي مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 م.

العامّة العادية أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق وذلك وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.

13 - الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيّة الجمعية العامة بالتريخيص الوارد في الفقرة (2) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات وذلك لمدة سنة من تاريخ موافقة الجمعية العامة العادية أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق وذلك وفقاً لللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة وبناءً على معايير الأعمال المنافسة في شركة أملاك العالمية للتمويل الموافق عليها من الجمعية العامة غير العادية في نوفمبر 2024 م .

9 - الموافقة على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ماجد عبدالغني فقيه في عمل منافس لأعمال الشركة.

10 - الموافقة على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر يوسف المرزوقي في عمل منافس لأعمال الشركة.

11 - الموافقة على اشتراك عضو لجنة المخاطر الأستاذ/ علاء ابراهيم عسلي في عمل منافس لأعمال الشركة.

12 - الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيّة الجمعية العامة بالتريخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات وذلك لمدة سنة من تاريخ موافقة الجمعية

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

م	الاسم
1	عبدالله بن إبراهيم الهويش
2	عمرو بن محمد كامل
3	عبدالله بن تركي السديري
4	ناصر بن يوسف المرزوقي
5	ماجد بن عبدالغني فقيه
6	خالد بن عبدالعزيز الرئيس
7	علي بن محمد الشمالي
8	محمد بن عبدالعزيز الشايح

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

أنشأ مجلس الإدارة إدارة متخصصة في مجال الحوكمة و الشؤون القانونية، وتم تعيين عدد من المختصين في مجال علاقات المساهمين لتولي مهام ومسئوليات استقبال إقتراحات وملاحظات المساهمين من خلال وسائل الإتصال المختلفة ولم يكن هناك أي مقترحات أو ملحوظات من قبل المساهمين حيال الشركة وأدائها خلال عام 2025م.

### د. طلبات الشركة لسجل المساهمين :

أسباب الطلب	تاريخ الطلب	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين
إجراءات الشركات	2025/03/09م	(1)
الجمعية العامة	2025/06/16م	(2)
أخرى	2025/06/18م	(3)
أخرى	2025/08/05م	(4)
أخرى	2025/08/11م	(5)

## هـ - أسماء ومعلومات أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية

أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عنه كما بتاريخ 31 ديسمبر 2025م

### 1 - الأستاذ/ عبدالله إبراهيم الهويش (رئيس مجلس الإدارة)

الأستاذ عبدالله الهويش رئيس مجلس الإدارة و رئيس اللجنة التنفيذية في شركة أملاك العالمية. والعضو المنتدب في شركة سناد القابضة من عام 2019م وحتى أكتوبر 2025م. يتمتع الأستاذ عبدالله بمسيرة مهنية مرموقة تمتد لأكثر من 40 عامًا في القطاع المالي.

تبرز خبرة الأستاذ عبدالله في القطاع المالي من خلال مسار مهني حافل بالأدوار القيادية، حيث بدأ مسيرته في البنك الأهلي التجاري وتدرج في عدة مناصب من عام 1985م حتى 1992م، ثم عاد للبنك كمسؤول أول الائتمان منذ عام 1999م حتى 2001م، كما شغل منصب مدير عام الخدمات المصرفية في البنك السعودي البريطاني من عام 1992م حتى 1999م، ثم تولى منصب مدير عام أول ورئيس مجموعة الائتمان والمخاطر في البنك العربي الوطني من عام 2001م حتى 2006م، قبل أن يتولى قيادة شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري كعضو منتدب من عام 2006م حتى 2018م، مساهمًا في ترسيخ مكانتها الريادية في القطاع.



#### المؤهل العلمي

- بكالوريوس اقتصاد من جامعة الملك عبدالعزيز - المملكة العربية السعودية 1985م.

### 2 - الأستاذ/ عمرو محمد كامل (نائب رئيس مجلس الإدارة)

الأستاذ عمرو كامل نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة المكافآت والترشيحات في شركة أملاك العالمية. يشغل الأستاذ عمرو منصب نائب الرئيس التنفيذي في شركة دلة البركة القابضة منذ عام 2020م وحتى العام الجاري، ويتمتع بخبرة تمتد حتى 28 عام في مختلف القطاعات ومن أهمها القطاع المالي.



شغل خلال مسيرته المهنية العديد من المناصب القيادية في شركة دلة البركة من عام 2000م وحتى العام الجاري، ومن أبرزها المدير التنفيذي للمنطقة الوسطى من عام 2000م وحتى 2005م، ثم شغل منصب مدير المنطقة الوسطى والمدير العام لشركة دلة البركة القابضة من عام 2005م وحتى 2010م، ثم العضو المنتدب لقطاع المشاريع من عام 2010م وحتى 2014م، ثم مساعد نائب رئيس قطاع المشاريع من عام 2014م وحتى 2020م، وقد عمل قبل ذلك في بنك سامبا في قسم إدارة الشركات من عام 1998م وحتى 2000م.

#### المؤهل العلمي

- بكالوريوس إدارة مالية من جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية 1997م.

### 3 - الأستاذ/ عبدالله تركي السديري (عضو مجلس الإدارة والعضو المنتدب)

الأستاذ عبدالله السديري العضو المنتدب لمجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر في شركة أملاك العالمية. يتمتع بخبرة تمتد لأكثر من 26 عاماً في مجال التمويل والائتمان وإدارة المخاطر.

شغل العديد من المناصب الهامة في مختلف قطاعات التمويل والائتمان وإدارة المخاطر، حيث كان له دوراً بارزاً في مجموعة ساميا المالية فقد شغل فيها عدد من المناصب وأبرزها منصب مساعد المدير العام لقسم الشركات وعمل فيها من عام 1999م حتى 2007م. بدأت رحلته في أملاك العالمية في عام 2007م حيث تدرج في عدة مناصب مختلفة، بما في ذلك مدير تنفيذي لإدارة الائتمان والمخاطر من عام 2007م وحتى 2011م، ونائب الرئيس التنفيذي ومدير تنفيذي للتطوير الاستراتيجي من عام 2011م وحتى 2013م، والرئيس التنفيذي من عام 2013م حتى 2022م، والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي من عام 2022م حتى 2023م.



#### المؤهل العلمي

- ماجستير إدارة دولية من كلية ثندر بيرد للدراسات العليا للإدارة الدولية - الولايات المتحدة الأمريكية 1998م.

- بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية 1996م.

### 4 - محمد بن عبدالعزيز الشايح (عضو مجلس الإدارة)

الأستاذ محمد الشايح عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة وعضو لجنة المخاطر في شركة أملاك العالمية. يشغل الأستاذ محمد منصب الرئيس التنفيذي لشركة الابتكار والإبداع لتقنية المعلومات منذ عام 2022م وحتى الآن. ويتمتع بمسيرة مهنية متميزة في القطاع المالي تمتد لأكثر من 35 عامًا.

يمتلك الأستاذ محمد خبرة واسعة في مجالات الرقابة والتدقيق والاستشارات المالية، إضافة إلى خبرة واسعة في قطاعي التمويل والتأمين. وقد عمل في البنك المركزي السعودي لمدة 22 عامًا خلال الفترة من عام 1992م وحتى عام 2014م، شغل خلالها عددًا من المناصب القيادية، من أبرزها منصب مدير التفتيش البنكي من عام 2004م وحتى عام 2007م، ومنصب مدير الرقابة على شركات التأمين من عام 2007م وحتى عام 2012م، ثم منصب مدير الرقابة على شركات التمويل من عام 2012م وحتى عام 2014م. كما شغل لاحقًا منصب الرئيس التنفيذي لشركة ميدقلف للتأمين من عام 2016م وحتى عام 2017م.



#### المؤهل العلمي

- ماجستير محاسبة من جامعة ولاية إلينوي إربانا تشامبين - الولايات المتحدة الأمريكية 1998م.

- بكالوريوس محاسبة من جامعة الإمام محمد بن سعود - المملكة العربية السعودية 1990م.

## 5 - الأستاذ/ ماجد عبدالغني فقيه (عضو مجلس الإدارة)

الأستاذ ماجد فقيه عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر وعضو اللجنة التنفيذية. يشغل الأستاذ ماجد منصب الرئيس التنفيذي لمصرفية الشركات لدى البنك السعودي للاستثمار منذ عام 2012م حتى تاريخه. حظي الأستاذ ماجد بمسيرة مهنية تزيد عن 30 عامًا في القطاع المصرفي والمالي والتمويل. يتمتع بخبرات ومهارات متميزة في القطاع المصرفي والمالي وقطاع التمويل، حيث بدأ مسيرته المهنية مديراً لعلاقات عملاء مصرفية الشركات في البنك السعودي للاستثمار خلال الفترة من عام 1995م وحتى عام 2000م. كما عمل في البنك الأهلي السعودي لمدة 12 عامًا، شغل خلالها عدة مناصب قيادية، كان آخرها كبير مصرفيي الشركات للمؤسسات الحكومية والعامّة من عام 2006م وحتى عام 2012م.



### المؤهل العلمي

- بكالوريوس إدارة أعمال - تخصص إدارة مالية من جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية 1995م.

- العديد من دورات الإدارة التنفيذية في جامعة إنسياد (فرنسا) و IMD (سويسرا).

## 6 - الأستاذ/ خالد عبدالعزيز الرئيس (عضو مجلس الإدارة)

الأستاذ خالد الرئيس عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية ولجنة المكافآت والترشيحات في شركة أملاك العالمية. يشغل الأستاذ خالد حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة منذ عام 2018، ويتمتع بخبرة تمتد لأكثر من 22 عاماً في القطاع المصرفي والمالي والاستثمار.

ولهُ مسيرة مهنية في القطاع المالي، ومن أبرز المناصب التي شغلها الأستاذ خالد هي مدير تمويل الشركات في شركة الراجحي المالية من عام 2010م وحتى عام 2014م، ومدير الاستثمار في شركة عسير من عام 2014م وحتى عام 2018م.



### المؤهل العلمي

- ماجستير في التمويل من جامعة دنفر - الولايات المتحدة الأمريكية 2007م.

- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دنفر - الولايات المتحدة الأمريكية 2006م.

- بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية 2002م.

- شهادة محلل مالي معتمد - CFA - عام 2011 م.

## 7 - الأستاذ/ جميل عبدالله الملحم (عضو مجلس الإدارة)

الأستاذ جميل الملحم عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة ولجنة المكافآت والترشيحات في شركة أملاك العالمية. يشغل الأستاذ جميل منصب الرئيس التنفيذي في شركة سناد القابضة منذ عام 2023م وحتى الوقت الحالي.

خبرة ثلاثين عاماً في القيادة التنفيذية وحوكمة الشركات. بدأ مسيرته المهنية عام 1995م في القطاع المصرفي، ثم تدرّج في المناصب القيادية حتى شغل منصب الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في شركات رائدة بالقطاع الخاص. يتمتع بخبرة واسعة في عضوية مجالس الإدارات واللجان المتخصصة لشركات مدرجة وجهات حكومية على المستويين المحلي والدولي، في قطاعات متعددة تشمل الاتصالات والصناعة والخدمات المالية واللوجستية.



### المؤهل العلمي

- بكالوريوس العلوم في التسويق من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - المملكة العربية السعودية بتاريخ 1995م.

## 8 - الأستاذ/ ناصر بن يوسف المرزوقي (عضو مجلس الإدارة حتى 30 سبتمبر 2025م)

الأستاذ ناصر المرزوقي عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية حتى تاريخ 30 سبتمبر 2025م. يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي في بنك الإمارات دبي الوطني - السعودية منذ عام 2019م.

تقلّد الأستاذ ناصر خلال مسيرته المهنية العديد من المناصب القيادية في بنك دبي الوطني منذ عام 1995م حيث بدأ كمسؤول في البنك من عام 1995م وحتى عام 1999م، ثم تولّى منصب مسؤول أول وحدة حسابات الشركات من عام 1999م وحتى 2007م، وفي عام 2008م تقلّد منصب رئيس مصرفية الشركات في بنك أم القيوين حتى عام 2009م، ثم عاد إلى بنك الإمارات دبي الوطني في عام 2009م ليشغل منصب مساعد مدير عام حتى عام 2014م، وتبع ذلك تولّيه منصب مساعد مدير الأعمال الدولية في البنك من عام 2015م وحتى عام 2019م.



### المؤهل العلمي

- بكالوريوس محاسبة ومالية من جامعة فرانكلين - الولايات المتحدة الأمريكية 1995م.

## 9 - الأستاذ/ علي بن محمد الشمالي (عضو مجلس الإدارة حتى 30 سبتمبر 2025م)

الأستاذ علي الشمالي عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المخاطر ولجنة المكافآت والترشيحات حتى تاريخ 30 سبتمبر 2025م.

تقلّد الأستاذ علي خلال مسيرته المهنية العديد من المناصب في بنك الإمارات الدولي من عام 1996م وحتى 2001م، ثم عمل في شركة أملاك للتمويل - الإمارات من عام 2001 وحتى 2021م تولى خلالها عدد من المناصب القيادية ومن أبرزها، نائب رئيس الائتمان والمخاطر، ورئيس الائتمان والمخاطر، والرئيس التنفيذي للعمليات.



### المؤهل العلمي

- ماجستير ادارة أعمال من جامعة ولونغونغ - استراليا 2010م.

- بكالوريوس علوم الكمبيوتر من جامعة سياتل - الولايات المتحدة الأمريكية 1994م.

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

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة/درجة/ 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/درجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/...)
عبدالله بن إبراهيم الهويش	رئيس مجلس الإدارة - البنك الأردني الإسلامي منذ أبريل 2023م حتى الآن.	خارج المملكة	مساهمة	نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة حلواني إخوان -السعودية منذ أبريل 2019م حتى نوفمبر 2024م.	داخل المملكة	مساهمة
			غير مدرجة	نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة حلواني إخوان- مصر منذ 2019م حتى 2024م.	خارج المملكة	مساهمة
			مساهمة	عضو مجلس الإدارة - شركة إعمار المدينة الاقتصادية- منذ أكتوبر 2021م حتى يوليو 2023	داخل المملكة	مساهمة
			غير مدرجة	نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة صناعات العيسى منذ سبتمبر 2019م حتى يوليو 2023	داخل المملكة	مساهمة
			غير مدرجة	عضو مجلس الإدارة شركة سدكو كابيتال منذ يونيو 2019م حتى أبريل 2023م.	داخل المملكة	مساهمة

الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات 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/ ذات مسؤولية محدودة/...)	داخل المملكة/ خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	اسم العضو
مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة شركة الخزامى للاستثمار منذ مارس 2021م حتى ديسمبر 2022م.	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة - شركة سناد القابضة منذ يناير 2019 حتى الآن.	عبدالله بن إبراهيم الهويش
مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة لشركة الاتفاق للصناعات الحديدية منذ 2011م حتى ديسمبر 2020م.				
مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	رئيس مجلس الإدارة - شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية منذ فبراير 2018م حتى يونيو 2019م.				
مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	رئيس مجلس الإدارة في شركة الأمد السعودية لخدمات المطارات ودعم النقل منذ يناير 2016م حتى فبراير 2019م.				
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للخدمات الأرضية منذ 2016م حتى 2019م.				
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة والعضو منتدب شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري منذ عام 2006م حتى مايو 2018م.				

الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات 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/ ذات مسؤولية محدودة/...)	داخل المملكة/ خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	اسم العضو
مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة مطارات الرياض منذ 2016 م حتى 2017م.				عبدالله بن إبراهيم الهويش
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للخدمات الأرضية منذ 2014م حتى 2015م.				
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة ساب تكافل منذ 2010م حتى 2014م.				
مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة مجموعة التوفيق المالية (حالياً شركة إتقان كابيتال) منذ 2008 م حتى 2013م.				
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة - مجموعة فواز الحكير وشركاه منذ يناير 2007 م حتى إبريل 2008م.				
مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	رئيس مجلس الإدارة - الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمه) منذ مايو 2004م حتى مارس 2006م.				
مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمه) منذ مايو 2002م حتى أبريل 2004م.				

الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات 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/ ذات مسؤولية محدودة/...)	داخل المملكة/ خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	اسم العضو
ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة شركة اتحاد شمس	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة شركة دله الصحية	عمرو بن محمد بن عبدالله كامل
مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة شركة المساحة الحرة	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة شركة سناد القابضة	
مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة الزامي للإدارة	ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس مديريين معاد للإنشاء والتعمير القابضة	
ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة		ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس مديريين شركة درة الرياض للتطوير العقاري	
ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة		ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس مديريين شركة دله عبر البلاد العربية	
ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة		ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس مديريين شركة ضيافة كول إنك	
ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة		ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس مديريين شركة وكن العالمية للمجمعات السكنية	
ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة		ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس مديريين الشركة العربية للإعلان والخدمات العامة	
ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة		ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس مديريين شركة دله حلول الاعمال	
ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة		ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس مديريين شركة الروابي	

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	الكيان القانوني (مساهمة/درجة/ ذات مسؤولية محدودة/...)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني (مساهمة/درجة/ ذات مسؤولية محدودة/...)	اسم العضو
2 عمرو بن محمد بن عبدالله كامل	الشركة العربية للإعلان والخدمات العامة	داخل المملكة/ خارج المملكة	ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	2 عمرو بن محمد بن عبدالله كامل
	رئيس مجلس إدارة شركة دله لتعليم قيادة السيارات	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	
	عضو مجلس الإدارة شركة المناخة	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	
	عضو مجلس إدارة شركة صناعات التميز للاستثمار	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	
3 محمد بن عبدالعزيز الشايح	رئيس مجلس الإدارة - الشركة السعودية لأنابيب الصلب.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	3 محمد بن عبدالعزيز الشايح
	عضو مجلس الإدارة - شركة هضاب الخليج.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	
	عضو مجلس إدارة - شركة عنوان القهوة	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	
	عضو مجلس إدارة - شركة الدفع الذكي المالية	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	
	عضو مجلس إدارة في شركة كوكاكولا السعودية منذ 2017م حتى 2019م.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	
	عضو مجلس إدارة في شركة نجم لخدمات التأمين منذ 2016م حتى 2019م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	الكيان القانوني (مساهمة /مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني (مساهمة /مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)	اسم العضو
	الرئيس التنفيذي لشركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة منذ 2018م حتى الآن .	داخل المملكة	عضو مجلس المديرين في شركة الربيع السعودية للأغذية منذ 2014م حتى 2019م.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
4	عضو مجلس إدارة شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة منذ 2021م حتى الآن.	داخل المملكة	عضو مجلس ادارة شركة الخزامى للإدارة منذ 2017م حتى 2018م.	مساهمة غير مدرجة	خالد بن عبدالعزيز الرئيس
	عضو مجلس إدارة - شركة دلة الصحية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة الدكتور محمد بن راشد الفقيه وشركاؤه منذ يونيو 2024م حتى 2025م.	مساهمة مدرجة	
5	مدير عام -مجموعة تمويل الشركات -لدى البنك السعودي للاستثمار منذ 2012م حتى الآن.	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي منذ 2012م حتى 2015م.	مساهمة غير مدرجة	ماجد بن عبدالغني فقيه
		داخل المملكة	عضو مجلس إدارة في شركة الاستثمار كابينال منذ 2021م حتى 2024م.	مساهمة غير مدرجة	
		داخل المملكة	عضو مجلس إدارة - شركة مطارات الرياض منذ 2017م حتى 2018م.	مساهمة غير مدرجة	عبدالله بن تركي السديري
6		داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة في شركة الخزف السعودي منذ 2016م حتى 2019م.	مساهمة مدرجة	

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة/درجة/ 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/درجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)	
عبدالله بن تركي السديري	6	عضو مجلس الإدارة - شركة دلة للخدمات الصحية منذ 2019 حتى 2025م	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	
جميل بن عبدالله المعلم	7	عضو مجلس الإدارة - شركة الاتصالات السعودية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	
		عضو مجلس إدارة - المؤسسة العامة للبريد السعودي (سبل).	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	
		عضو مجلس إدارة - شركة سبل للخدمات اللوجستية.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	رئيس مجلس الإدارة - شركة SALECO	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		عضو مجلس إدارة - صندوق تنمية الموارد البشرية.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	عضو مجلس الإدارة شركة نيومارينا للصناعات البلاستيكية.	خارج المملكة	مساهمة غير مدرجة
		عضو مجلس الإدارة - شركة حلواني إخوان السعودية.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	عضو مجلس الإدارة شركة مراكز الإتصالات.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		عضو مجلس الإدارة شركة الصناعات الكهربائية .	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	رئيس مجلس إدارة شركة الرؤية الحديثة.	خارج المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		عضو مجلس الإدارة شركة صناعات العيسى.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	عضو مجلس الإدارة شركة VIVA - الكويت.	خارج المملكة	ذات مسؤولية محدودة

الكيان القانوني (مساهمة /درجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)	داخل المملكة/ خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني (مساهمة /درجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)	داخل المملكة/ خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	اسم العضو
ذات مسؤولية محدودة	خارج المملكة	عضو مجلس الإدارة شركة VIVA-البحرين	ذات مسؤولية محدودة	خارج المملكة	عضو مجلس الإدارة شركة انفو ناس.	جميل بن عبدالله الملحم
ذات مسؤولية محدودة	خارج المملكة	عضو مجلس الإدارة شركة AVEA COMMUNICATION	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	الرئيس التنفيذي شركة سناد القابضة.	
ذات مسؤولية محدودة	خارج المملكة	عضو مجلس الإدارة شركة INTIGRAL				
ذات مسؤولية محدودة	خارج المملكة	عضو مجلس الإدارة شركة CELL-C				
ذات مسؤولية محدودة	خارج المملكة	عضو مجلس الإدارة شركة TURK TELEKOM				
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة شركة ولاء للتأمين التعاوني منذ عام 2013 م وحتى 2025م				
مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي (سجل)	مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	الرئيس التنفيذي بنك الإمارات دبي الوطني - السعودية	ناصر بن يوسف المرزوقي*
			مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة شركة الإمارات دبي الوطني كابي탈 السعودية	
			ذات مسؤولية محدودة	خارج المملكة	عضو مجلس الإدارة شركة ألفا للكهربائيات.	علي بن محمد الشمالي *
			ذات مسؤولية محدودة	خارج المملكة	عضو مجلس الإدارة شركة أوميغا للكهربائيات.	

## أعضاء اللجان من خارج مجلس الإدارة

كما بتاريخ 31 ديسمبر 2025م

### 1 - عبدالرزاق بن محمد الخريجي (عضو لجنة المراجعة )

الأستاذ عبدالرزاق الخريجي عضو لجنة المراجعة في شركة أملاك. يشغل حالياً منصب عضو مجلس الأمناء في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. ويتمتع بخبرة مهنية تمتد لأكثر من 45 عام في القطاع المصرفي والمالي.

شغل الأستاذ عبدالرزاق خلال مسيرته المهنية عدة مناصب في البنك الأهلي التجاري من عام 1980 حتى عام 2018م، ومن أبرز المناصب التي شغلها مدير الفرع الرئيسي، ثم تولى منصب مدير اقليمي للمناطق الغربية والشرقية من عام 1987م حتى عام 1994م، ومنصب نائب رئيس قطاع المصرفية الإسلامية من عام 1994م حتى 1998م ثم منصب رئيس قطاع المصرفية الإسلامية من عام 1998م حتى 2004م، ثم منصب رئيس قطاع المصرفية الإسلامية للأفراد من عام 2004م حتى 2006م، ثم رئيس تطوير مجموعة المصرفية الإسلامية من عام 2006م حتى عام 2014م، ونائب الرئيس التنفيذي من عام 2014م حتى عام 2018م.

#### المؤهل العلمي

- بكالوريوس اقتصاد وإدارة من جامعة كاليفورنيا الولايات المتحدة الأمريكية 1980م.

### 2 - الأستاذ/ عبدالله بن محمد الشماسي (عضو لجنة المراجعة)

الأستاذ عبدالله الشماسي عضو لجنة المراجعة في شركة أملاك. يشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة مجموعة صناعات العيسى، ورئيس مجلس إدارة شركة يقين المالية - شركة مدرجة في سوق نمو، ونائب رئيس مجلس الإدارة، ورئيس لجنة الاستثمار في مجموعة عبداللطيف العيسى .

يتمتع الأستاذ عبدالله بخبرة تزيد عن 30 عام في القطاع المصرفي والمالي. وقد شغل خلال مسيرته المهنية عدة مناصب ومن أبرزها مهندس إنتاج في شركة أرامكو السعودية من عام 1992 م حتى عام 1994م، ثم تولى منصب رئيس فريق في البنك الأول من عام 1994م حتى 2000م، ثم تولى منصب مدير قطاع الشركات في بنك الخليج الدولي من عام 2000م حتى 2001م. بعد ذلك، تولى عدة مناصب في البنك السعودي للاستثمار من عام 2001م حتى عام 2011م ومن أبرزها منصبه كرئيس تنفيذي لقطاع الشركات في البنك السعودي للاستثمار، والرئيس التنفيذي لقطاع الشركات في بنك الجزيرة من عام 2012م حتى 2018م. كما شغل الأستاذ عبدالله عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الاستثمار في مجموعة بن لادن العالمية القابضة من العام 2019م حتى العام 2024م.

#### المؤهل العلمي

- بكالوريوس الهندسة في تخصص هندسة البترول من جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية 1992م.

### 3 - الأستاذ/ ناصر سهاج الشيباني (عضو لجنة المراجعة)

الأستاذ ناصر الشيباني عضو لجنة المراجعة في شركة أملاك. ويشغل حالياً مستشار مالي وإداري منذ عام 2023م حتى تاريخه، ولديه خبرة مهنية لأكثر من 20 عاماً في عدد من المجالات، من أبرزها تطوير السياسات والإجراءات المالية والإدارية وحوكمة الشركات ومصفوفة الصلاحيات.

شغل خلال مسيرته المهنية عدداً من المناصب الأكاديمية والاستشارية، منها مدير تنفيذي لمكتب طبية للاستشارات لمدة تزيد عن 10 سنوات ومستشاراً غير متفرغاً لدى مكتب عبدالعزيز الراشد محاسبون قانونيون لأكثر من عام ومستشاراً لدى شركة حرف لتقنية المعلومات لعام واحد، ومستشاراً لأكثر من ثلاث سنوات لدى شركة الخليج للتدريب، وقد كانت بداياته المهنية والأكاديمية محاضراً لدى كلية التقنية بالرياض.

#### المؤهل العلمي

- ماجستير محاسبة من جامعة دنفر - الولايات المتحدة الأمريكية 2000م.

- بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود المملكة العربية السعودية 1992م.

### 4 - الأستاذ/ علاء بن ابراهيم عسلي (عضو لجنة المخاطر)

الأستاذ علاء عسلي عضو لجنة المخاطر في شركة أملاك. يشغل حالياً منصب رئيس تنفيذي للأمن السيبراني ومكافحة الاحتيال والمتانة التشغيلية في البنك السعودي للاستثمار منذ عام 2024م وحتى العام الجاري.

تقَد الأستاذ علاء عدداً من المناصب القيادية خلال مسيرته المهنية، حيث بدأ مسيرته في البنك العربي الوطني في عام 2003م وتقلد عدة مناصب فيه حتى تولى منصب نائب رئيس أمن المعلومات من عام 2013م حتى عام 2017م، ثم تولى منصب الرئيس التنفيذي للأمن السيبراني في البنك العربي الوطني من عام 2017م حتى 2024م، كما تولى منصب مسؤول أمن المعلومات في بنك البلاد خلال الفترة من عام 2009م حتى 2013م.

#### المؤهل العلمي

- ماجستير إدارة أعمال تنفيذي من كلية الأمير محمد بن سلمان للإدارة وريادة الأعمال - المملكة العربية السعودية 2025م.

- بكالوريوس هندسة الحاسب الآلي من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن- المملكة العربية السعودية 2001م.

## 5 - الدكتور/ يوسف بن عبدالله الشبيلي ( رئيس اللجنة الشرعية )

الدكتور يوسف الشبيلي رئيس اللجنة الشرعية في شركة أملاك. ويشغل حاليًا منصب رئيس وعضو الهيئة الشرعية لعدد من البنوك والمؤسسات المالية، كما يعمل محكمًا ورئيسًا لعدد من هيئات التحكيم في المنازعات التجارية وعضوًا في لجنة التشريعات القضائية في المملكة العربية السعودية منذ عام 2020م حتى العام الجاري.

شغل الدكتور يوسف عدة مناصب هامة في مسيرته المهنية؛ حيث تولى عددًا من المناصب في المعهد العالي للقضاء منذ عام 1996م وحتى 2025م، ومن أبرزها أستاذ دكتور في قسم الفقه المقارن. كما تولى أيضًا منصب عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للولاية على أموال القاصرين ومن في حكمهم منذ عام 2014م حتى 2017م، وعضو المجلس الاستشاري للجمعية العلمية للمصرفية الإسلامية السعودية من عام 2011م حتى 2013م وعضو مجلس إدارة لمركز التميز الفقهي في القضاة الفقهية المعاصرة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية من عام 2011م حتى 2013م.

### المؤهل العلمي

- دكتوراه في الفقه المقارن من المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية - المملكة العربية السعودية 2002م.

- ماجستير في الفقه المقارن من المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية المملكة العربية السعودية 1996م.

- بكالوريوس في الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية - المملكة العربية السعودية 1993م.

## 6 - الأستاذ/ راشد بن ابراهيم الغنيم ( عضو اللجنة الشرعية )

الأستاذ راشد الغنيم عضو اللجنة الشرعية في شركة أملاك. ويشغل حاليًا منصب محامي شريك ومؤسس في شركة راشد إبراهيم الغنيم محامون ومستشارون، وذلك منذ عام 2011م وحتى العام الجاري.

شغل الأستاذ راشد عددًا من المناصب الهامة خلال مسيرته المهنية، حيث تولى منصب قاض في وزارة العدل في عام 2005م، ثم عمل في مكتب عبدالعزيز القاسم محامون ومستشارون خلال الفترة من عام 2005م حتى 2011م، وتقلد خلالها عدة مناصب كان من أبرزها منصب محامي شريك خلال عامين متتاليين ( 2010م و 2011م). كما شغل عددًا من عضويات مجالس الإدارة واللجان الشرعية لعدد من البنوك والمؤسسات المالية.

### المؤهل العلمي

- ماجستير في الفقه المقارن من المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية - المملكة العربية السعودية 2001م.

- بكالوريوس في الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية - المملكة العربية السعودية 1998م.

## الإدارة التنفيذية

### 1 - الأستاذ / عدنان الشبيلي (الرئيس التنفيذي)

يشغل الأستاذ عدنان الشبيلي منصب الرئيس التنفيذي منذ عام 2023م، ويتمتع بخبرة تنفيذية تمتد لأكثر من عشر سنوات في قطاع الخدمات المالية والتقنية، مع تركيز على التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية، والخدمات المصرفية للأفراد، وإدارة المخاطر، وتخطيط وريادة الأعمال.

تولى عددًا من المناصب القيادية في قطاعات التقنية والخدمات المالية، حيث شغل منصب رئيس مجموعة التقنية في شركة المبادرات التقنية (فلاي أكيد) خلال الفترة 2013م-2015م، ثم رئيسًا تنفيذيًا لشركة تراييد التجارية (روميكا) خلال الفترة 2016م-2017م. كما تولى منصب رئيس مجموعة التقنية في شركة استثمار التقنية (إنفتو) خلال الفترة 2017م-2019م.

وفي عام 2019م انضم إلى بنك الرياض رئيسًا لمجموعة الحوكمة الرقمية حتى عام 2020م، ثم شغل منصب رئيس مجموعة الأعمال في شركة إيمان خلال الفترة 2020م-2021م. وفي عام 2021م عُيّن رئيسًا تنفيذيًا للتحول الرقمي في بنك الخليج الدولي حتى عام 2022م، قبل أن يتولى منصب رئيس مجموعة الأعمال في شركة ثقة لخدمات الأعمال خلال الفترة 2022م-2023م.



#### المؤهل العلمي

- ماجستير تخصص العلوم في تطوير تطبيقات الإنترنت من جامعة ميدلسكس - المملكة المتحدة بتاريخ 2011م.

- بكالوريوس العلوم تخصص تكنولوجيا المعلومات من جامعة هيرتفوردشاير - المملكة المتحدة بتاريخ 2010م.

### 2 - الأستاذ / توفيق معافا (نائب الرئيس التنفيذي)

الأستاذ توفيق معافا هو نائب الرئيس التنفيذي منذ عام 2023م حتى تاريخه، يتمتع بخبرة مهنية تمتد لأكثر من 20 عامًا في مجالات البنوك والتمويل.

شغل العديد من المناصب الهامة في مختلف القطاعات، حيث بدأ مسيرته المهنية في البنك العربي عام 1999م حتى 2007م، وفي عام 2007م شغل منصب مدير أول للعمليات في شركة أملاك العالمية للتمويل حتى 2011م، وبعدها تولى منصب المدير التنفيذي للعمليات وتقنية المعلومات خلال الفترة من 2011م حتى 2016م ثم تولى منصب مدير تنفيذي لقطاع الأفراد خلال الفترة من عام 2017م حتى 2020م، ثم عُيّن رئيساً لمجموعة العمليات والخدمات المساندة خلال الفترة من عام 2021م حتى 2023م.



#### المؤهل العلمي

- بكالوريوس تربية بدنية من جامعة الملك سعود- المملكة العربية السعودية 1999م.

### 3 - الأستاذ / مراد الصادق ( رئيس المجموعة المالية )

الأستاذ مراد الصادق هو رئيس المجموعة المالية منذ عام 2021م حتى تاريخه، يتمتع بخبرة مهنية تمتد لأكثر من 20 عامًا في المجال المالي والمصرفي وقطاع التمويل.

شغل خلال مسيرته المهنية العديد من المناصب الهامة في مختلف القطاعات، حيث بدأ مسيرته المهنية ككبير المدراء لإدارة الأصول والخصوم ورأس المال في بنك ساب خلال الفترة من عام 2005م حتى 2017م. وفي عام 2018م شغل منصب مدير الإدارة المالية في بنك ام يو اف جي المحدودة حتى 2019م ، ثم عين رئيس المجموعة المالية في جي بي مورغان تشيس بنك ان أي (فرع الرياض) خلال الفترة من عام 2019م حتى 2021م.



#### المؤهل العلمي

- بكالوريوس إدارة مالية جامعة اركانساس الولايات المتحدة الأمريكية 2004م

- بكالوريوس إدارة نظم المعلومات جامعة اركانساس - الولايات المتحدة الأمريكية 2004م

### 4 - الأستاذ / تركي الزهراني ( رئيس مجموعة المخاطر والائتمان )

الأستاذ تركي الزهراني هو رئيس مجموعة المخاطر والائتمان منذ عام 2020م حتى تاريخه يتمتع بخبرة مهنية تمتد لأكثر من 22 عامًا في مجالات التمويل، والائتمان، وإدارة المخاطر والتخطيط الاستراتيجي.

شغل العديد من المناصب الهامة في مختلف قطاعات التمويل والائتمان وإدارة المخاطر، حيث بدأ مسيرته المهنية كمحلل ائتمان في البنك العربي الوطني خلال الفترة من عام 2003م حتى 2007م، وانضم لأملاك العالمية للتمويل عام 2007 كمحلل ائتمان، وفي عام 2010م شغل منصب مدير ائتمان الأفراد في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري حتى 2014م، ثم عُيّن مديرًا أول للاستراتيجية خلال الفترة من عام 2014م حتى 2017م، وبعدها تولى منصب مدير تنفيذي لمجموعة الاستراتيجية والتسويق في شركة أملاك العالمية للتمويل خلال الفترة من عام 2017م حتى 2020م.



#### المؤهل العلمي

- بكالوريوس أساليب كمية من جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية 2002م.

## 5 - الأستاذ/ سعود الشثري

### (رئيس مجموعة الموارد البشرية والشؤون الإدارية)

الأستاذ/ سعود الشثري هو رئيس مجموعة الموارد البشرية والشؤون الإدارية في شركة أملاك العالمية للتمويل منذ عام 2011م وحتى العام الجاري، ويتمتع بخبرة مهنية تزيد على 23 عامًا في مجالات الموارد البشرية والشؤون الإدارية. في بداية مسيرته المهنية، التي انطلقت في شركة سدر خلال الفترة من عام 2002م حتى عام 2007م، تدرّج في عدد من المناصب القيادية واختتم تلك المرحلة بتوليّه منصب مدير عام الموارد البشرية والشؤون الإدارية.

وفي عام 2007م، انضم إلى شركة أملاك العالمية للتمويل، حيث واصل مسيرته المهنية متدرّجًا في عدة مناصب قيادية، من أبرزها مدير إدارة الموارد البشرية، إلى أن تولى منصبه الحالي كرئيس مجموعة الموارد البشرية والشؤون الإدارية.

كما يشغل منذ عام 2011م منصب سكرتير لجنة المكافآت والترشيحات في الشركة، إلى جانب خبرته في عضوية ورئاسة لجان المكافآت والترشيحات؛ حيث كان عضوًا في لجنة المكافآت والترشيحات في شركة ساب تكافل (سابقًا) ويشغل حاليًا منصب رئيس لجنة المكافآت والترشيحات في شركة سواعد لخدمات الأعمال التابعة لصندوق الموارد البشرية (هدف).



### المؤهل العلمي

- بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة ولاية أريزونا الولايات المتحدة الأمريكية 2001م.

## 6 - الأستاذ / سليمان آل رشيد

### ( رئيس مجموعة الشؤون القانونية والحوكمة وأمين سر مجلس الإدارة )

الأستاذ سليمان آل رشيد هو رئيس مجموعة الشؤون القانونية والحوكمة، وأمين سر مجلس الإدارة منذ عام 2023م وحتى العام الجاري ويتمتع بخبرة مهنية واسعة في مجال القانون والحوكمة.

تولى خلال مسيرته المهنية العديد من المناصب الهامة، حيث عمل في شركة أملاك العالمية للتمويل كمسؤول قانوني، ثم تولى منصب مدير قانوني، وانتقل بعد ذلك إلى شركة الخير كابيتال حيث شغل منصب مدير قانوني والتزام قبل أن يعود إلى شركة أملاك العالمية للتمويل متوليًا منصب مدير الشؤون القانونية وصولاً إلى منصبه الحالي كرئيس مجموعة الشؤون القانونية والحوكمة.



### المؤهل العلمي

- ماجستير القانون الدولي المقارن من جامعة إنديانا - الولايات المتحدة الأمريكية 2014م.

- بكالوريوس الشريعة من جامعة الامام محمد بن سعود - المملكة العربية السعودية 2011م

## 7 - الأستاذ/ عمر أبانمي (رئيس مجموعة الاستراتيجية والتسويق)

الأستاذ عمر أبانمي هو رئيس مجموعة الاستراتيجية والتسويق ويتمتع بخبرة مهنية واسعة تمتد لأكثر من 15 عاماً في المجال المصرفي وقطاع التمويل.

يتميز مسار الأستاذ عمر المهني بالتقدم الوظيفي المستمر والمساهمات القيمة في مجال الالتزام والحوكمة والشؤون القانونية، حيث تولى مناصب قيادية في عدة بنوك ومؤسسات مالية مرموقة ومن أبرزها، مدير الالتزام في بنك مسقط ، ومنصب مدير للتقارير بإدارة الإلتزام في مصرف الراجحي، و منصب رئيس مجموعة الحوكمة والشؤون القانونية في شركة أملاك العالمية للتمويل، ومنصب رئيس الإلتزام ومكافحة غسل الأموال في شركة إمكان.



### المؤهل العلمي

- ماجستير إدارة أعمال من جامعة ميدل تينيسي ستيت- الولايات المتحدة الأمريكية 2011م.

- بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود المملكة العربية السعودية 2008م.

## 8 - الأستاذ / راجي عبد الله (مدير عام مجموعة تمويل الشركات)

الأستاذ راجي عبدالله هو مدير عام مجموعة تمويل الشركات ويتمتع بخبرة مهنية تمتد لأكثر من 18 عاماً في المجال المصرفي وتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبيرة.

شغل عدة مناصب قيادية خلال مسيرته المهنية ومن أبرزها، مدير علاقات تمويل الشركات (الكبيرة والمتوسطة والصغيرة) في البنك الأول (سابقاً البنك السعودي الهولندي)، ثم تولى منصب رئيس فريق مصرفية الأعمال في المنطقة الوسطى، مع تكليفه بالإشراف على المنطقة الغربية والمنطقة الشرقية في بنك ساب، بعد ذلك انتقل إلى بنك الإمارات دبي الوطني، حيث شغل منصب المدير الإقليمي لمصرفية الشركات في المنطقة الغربية والمنطقة الشرقية، ثم عُيّن رئيساً مكلماً لمصرفية الشركات في بنك الإمارات دبي الوطني - المملكة العربية السعودية.



### المؤهل العلمي

- بكالوريوس علوم حاسب آلي من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - المملكة العربية السعودية 2007م.

- دبلوم بنكية من المعهد المصرفي (حالياً الأكاديمية المالية) - المملكة العربية السعودية 2008م.

- رخصة إدارة معتمدة من جامعة هارفارد بريطانيا 2016م.

## 9 - الأستاذ / ماجد المطوع (رئيس إدارة المراجعة الداخلية)

الأستاذ ماجد المطوع رئيس إدارة المراجعة الداخلية، يتمتع بخبرة مهنية تمتد لأكثر من 20 عام في مجالات التدقيق الداخلي والإدارة المالية.

شغل خلال مسيرته المهنية العديد من المناصب القيادية في مجال المراجعة وإدارة المخاطر ومن أبرزها مدير إدارة المراجعة في هيئة السوق المالية حيث عمل فيها من عام 2004م وحتى 2016م، ثم عمل في شركة مطارات الرياض منذ عام 2016م وحتى 2018م، والاتصالات السعودية المتخصصة كمدير عام لإدارة المراجعة الداخلية من عام 2018م حتى 2019م، وفي مركز جودة الحياة تولى منصب رئيس إدارة المراجعة الداخلية كما كان مكلفاً كرئيس إدارة المخاطر من عام 2019م وحتى 2021م، كما عمل في وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية من عام 2021 وحتى 2023م.



### المؤهل العلمي

- ماجستير إدارة أعمال من جامعة سياتل - الولايات المتحدة الأمريكية 2008م.

- بكالوريوس إدارة مالية وإدارة عامة من جامعة الولاية بمدينة بورتلاند - الولايات المتحدة الأمريكية 2004م.

## و - اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

وفقاً لنظام الشركة الأساس ولائحة حوكمة الشركة يتم تشكيل عدد مناسب من اللجان الفرعية المنبثقة عن المجلس حسب حاجة الشركة وظروفها وأنشطتها، وبما 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.

وفيما يلي استعراضاً لمهام ومسئوليات تلك اللجان واجتماعاتها خلال عام 2025م :

## اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من (4) أعضاء، ويوضح البيان أدناه أسماء أعضاء اللجنة كما بتاريخ 31 ديسمبر 2025 م :

- 1 - عبدالله بن إبراهيم الهويش رئيساً
- 2 - خالد بن عبدالعزيز الرئيس عضواً
- 3 - ماجد بن عبد الغني فقيه عضواً
- 4 - عبدالله بن تركي السديري عضواً

ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال العام المالي 2025م:

عدد الاجتماعات (6)								طبيعة العضوية	اسم العضو
نسبة الحضور	مجموع الحضور	الاجتماع السادس 2025/12/03م	الاجتماع الخامس 2025/10/22م	الاجتماع الرابع 2025/07/23م	الاجتماع الثالث 2025/05/21م	الاجتماع الثاني 2025/04/23م	الاجتماع الاول 2025/02/19م		
%100	6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	عبدالله بن إبراهيم الهويش
%100	6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	عبدالله بن تركي السديري
%83	5	✓	✓	✗	✓	✓	✓	عضو	ماجد بن عبد الغني فقيه
%100	6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	خالد بن عبدالعزيز الرئيس
%100	4	مستقيل	مستقيل	✓	✓	✓	✓	عضو	ناصر بن يوسف المرزوقي*

\* استقال بتاريخ 2025/10/01م.

## 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.
- التوصية على الخطط التشغيلية السنوية والميزانيات المالية التقديرية للشركة قبل رفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- الموافقة على جميع المصاريف الإضافية التشغيلية والرأسمالية فيما يزيد عن 25% من الميزانيات المعتمدة.
- تمنح اللجنة التنفيذية صلاحيات الموافقة على الاقتراض لتمويل نشاط الشركة التمويلي بما لا يتجاوز أربعة مليارات ريال سعودي.

### لجنة المخاطر

تتكون لجنة إدارة المخاطر من (4) أعضاء، ويوضح البيان أدناه أسماء أعضاء اللجنة كما بتاريخ 31 ديسمبر 2025م:

- |        |                              |
|--------|------------------------------|
| رئيساً | 1 - ماجد بن عبد الغني فقيه   |
| عضواً  | 2 - محمد بن عبدالعزيز الشايع |
| عضواً  | 3 - عبدالله بن تركي السديري  |
| عضواً  | 4 - علاء بن ابراهيم عسلي     |

## الجدول التالي يوضح أسماء أعضاء اللجنة و سجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال العام المالي 2025م:

عدد الاجتماعات (5)							طبيعة العضوية	اسم العضو
نسبة الحضور	مجموع الحضور	الاجتماع الخامس 2025/12/09م	الاجتماع الرابع 2025/09/03م	الاجتماع الثالث 2025/07/22م	الاجتماع الثاني 2025/06/02م	الاجتماع الاول 2025/03/12م		
%100	5	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	ماجد بن عبدالغني فقيه
%100	5	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	عبدالله بن تركي السديري
%100	5	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	محمد بن عبدالعزيز الشايع
%100	4	مستقيل	✓	✓	✓	✓	عضو	علي بن محمد الشمالي*
%100	5	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	علاء بن ابراهيم عسلي

\* استقال بتاريخ 2025/10/01م.

### وصف مختصر لاختصاص لجنة المخاطر ومهامها:

- وضع استراتيجية وسياسات عمل واضحة ومكتوبة لإدارة المخاطر وتحديد جميع أنواع المخاطر ذات العلاقة وطريقة التعامل معها.
- وضع الاجراءات المناسبة للكشف المبكر والشامل للمخاطر وتقييمها وإدارتها ومراقبتها وإعداد التقارير في شأنها.
- مناقشة تقرير المخاطر بصفة دورية (ربع سنوية) 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 التركيزات الائتمانية بالمحفظة والمخاطر المرتبطة بالصناعة ومخاطر أمن المعلومات وذلك ضمن إطار وتوجيهات مجلس الإدارة.

### لجنة المكافآت والترشيحات

تتكون لجنة المكافآت والترشيحات من (3) أعضاء، ويوضح البيان أدناه أسماء أعضاء اللجنة كما بتاريخ 31 ديسمبر 2025م:

- 1 - عمرو بن محمد كامل  
رئيساً  
2 - خالد بن عبدالعزيز الرئيس  
عضواً  
3 - جميل بن عبدالله المعلم  
عضواً

الجدول التالي يوضح أسماء أعضاء اللجنة وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال العام المالي 2025م:

عدد الاجتماعات (3)					طبيعة العضوية	اسم العضو
نسبة الحضور	مجموع الحضور	الاجتماع الثالث 2025/10/20م	الاجتماع الثاني 2025/05/20م	الاجتماع الاول 2025/02/18م		
100%	3	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	عمرو بن محمد كامل
67%	2	✓	✓	✗	عضو	خالد بن عبدالعزيز الرئيس
100%	3	✓	✓	✓	عضو	جميل بن عبدالله المعلم
100%	2	مستقيل	✓	✓	عضو	علي بن محمد الشمالي*

\* استقال بتاريخ 2025/10/01م.

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

## لجنة المراجعة

تتكون لجنة المراجعة من (5) أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة أو غيرهم ويوضح البيان أدناه أسماء أعضاء اللجنة كما بتاريخ 31 ديسمبر 2025م :

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

ويوضح الجدول الآتي أسماء أعضاء اللجنة، وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال العام المالي 2025م:

عدد الاجتماعات (6)								طبيعة العضوية	اسم العضو
نسبة الحضور	مجموع الحضور	الاجتماع السادس 2025/12/24م	الاجتماع الخامس 2025/10/23م	الاجتماع الرابع 2025/08/27م	الاجتماع الثالث 2025/07/23م	الاجتماع الثاني 2025/04/28م	الاجتماع الاول 2025/02/12م		
%100	6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	محمد بن عبدالعزيز الشايح
%100	6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	ناصر بن سهاج الشيباني
%100	6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	عبدالرزاق بن محمد الخريجي
%100	6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	عبدالله بن محمد الشماسي
%100	6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	جميل بن عبدالله الملحم

## 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 واستقلالية.
- التأكد من استقلال المراجعين الخارجيين عن الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا في الشركة.
- الإشراف على إدارتي المراجعة الداخلية والالتزام والتأكد من استقلالهما في أداء مهامهما، والتحقق من عدم وجود أية قيود على أعمالهما أو وجود ما يمكن أن يؤثر سلباً على أعمالهما.
- دراسة القوائم المالية السنوية مع المراجع الخارجي والإدارة العليا للشركة قبل التوصية لمجلس الإدارة بشأنها. بالإضافة الى مراجعة القوائم المالية ربع السنوية ومناقشتها مع الإدارة العليا قبل التوصية لمجلس الإدارة بشأنها.
- دراسة خطة المراجعة الداخلية السنوية والموافقة عليهما.
- دراسة دليل سياسات وإجراءات إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام ورفع التوصيات لمجلس الإدارة لاعتمادها والموافقة عليها.
- مراجعة مدى فعالية أنشطة المراجعة الداخلية من حيث مدى توافقها مع معايير معهد المراجعين الداخليين.
- دراسة تقارير المراجعين الداخليين والخارجيين وملاحظاتهم، وتقارير إدارة الالتزام وإبداء الرأي بها ورفع التوصيات لمجلس الإدارة.
- مراجعة مدى فعالية الالتزام بالقوانين والتشريعات ونتائج بحث إدارة الالتزام، ومتابعة أي حالات من عدم الالتزام بتلك القوانين والأنظمة.
- مراجعة ميثاق عمل لجنة المراجعة والرفع لمجلس الإدارة بالتوصيات لاعتماده من قبل الجمعية العامة يتضمن قواعد ومسؤوليات والتزامات اللجنة.

- الاطلاع على جميع السجلات والمستندات اللازمة لأداء أعمالها، والاستعانة بأية جهة استشارية من خارج الشركة للقيام بمهام محددة من أجل مساعدتها في أداء عملها.

- تحديد مدى فعالية ضوابط الرقابة الداخلية للشركة بما في ذلك إجراءات حماية المعلومات والرقابة عليها.

- التوصية بتعيين أو إقالة مدير إدارة المراجعة الداخلية ومدير إدارة الالتزام ورفع التوصية بذلك لمجلس الإدارة.

## رأي لجنة المراجعة

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

**أولاً:** السياسات والاجراءات المتوافقة مع الانظمة والتشريعات.

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

**ثالثاً:** المراجعة الداخلية.

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

وبشكل عام، فقد تم التأكد بدرجة معقولة من فاعلية إجراءات ونظم الرقابة الداخلية من حيث

تغطية تلك الإجراءات للجوانب الرقابية الهامة والتي تؤثر بشكل جوهري على قيام الشركة بالوصول الى أهدافها بكل سلاسة وسهولة، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

• إجراءات فصل المهام الجوهرية في مختلف اقسام الشركة،

• إجراءات معالجة تضارب المصالح.

• إجراءات حفظ المستندات الهامة.

• إجراءات تسوية الحسابات البنكية.

• إجراءات تسوية حسابات العملاء والذمم المدينة.

• إجراءات الرقابة على إدارة أمن وسرية المعلومات.

• إجراءات الاعتراف في الإيرادات وتسجيلها.

• إجراءات تسجيل المصروفات.

• إجراءات إعداد الموازنة التقديرية والتحقق من مدى فاعلية الإجراءات الأخرى.

تقوم لجنة المراجعة بالإشراف على تنفيذ إدارة المراجعة الداخلية في الشركة خطة المراجعة السنوية المبنية على أساس المخاطر والمُعتمدة من قبل لجنة المراجعة لتقييم كفاءة الرقابة الداخلية المُطبقة مع التركيز على تقييم البيئة والأنشطة الرقابية، والهيكل التنظيمي، والمخاطر، والسياسات والإجراءات،

والصادرة من الجهات التنظيمية ذات العلاقة. مع وجود عدد من الملاحظات التي زودت بها الإدارة التنفيذية، وتم الاتفاق على الإجراءات التصحيحية اللازمة مع تحديد المدة الزمنية للتصحيح، ورفع تقارير دورية للجنة المراجعة. كما ننوه انه لا يمكن التأكيد بشكل مطلق على شمولية عمليات الفحص والتقييم التي تتم لإجراءات الرقابة الداخلية وذلك لأن عملية المراجعة في جوهرها تستند الى أخذ عينات عشوائية، لاسيما وأن إدارة المراجعة الداخلية تعمل وبشكل حثيث مع الإدارة التنفيذية للشركة لاستمرار ضمان مستوى معقول وفعال لكفاءة نظام إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة.

وفصل المهام، وتضارب المصالح، وأمن وسرية المعلومات، ودقة التقارير المالية، وذلك من خلال أخذ عينة عشوائية للأنشطة المخطط مراجعتها بهدف فحصها للتأكد من مدى فاعلية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية المصممة والمطبقة والحصول على تأكيدات معقولة بشأن فاعلية وكفاءة الرقابة الداخلية خلال العام. وكذلك تقوم لجنة المراجعة بالاطلاع ومراجعة ومناقشة أعمال المراجع الخارجي والمتمثلة بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية ووفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، وبناءً على الفحص السنوي لإجراءات الرقابة الداخلية محل الاختبار خلال الفترة من قبل لجنة المراجعة والمراجع الخارجي وإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام في الشركة، فإن نتائج هذا الفحص وفرت ضمانات معقولة بشأن مدى فاعلية وكفاءة العمليات والإعدادات والعرض العادل للتقارير المالية وكذلك الامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها

## 9 - اللجنة الشرعية

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

تتكون اللجنة الشرعية من عضوين، ويوضح البيان أدناه أسماء أعضاء اللجنة كما بتاريخ 31 ديسمبر 2025م:

- 1 - أ.د. يوسف بن عبدالله الشبيلي رئيساً  
2 - راشد بن إبراهيم الغنيم عضواً

### اجتماعات اللجنة الشرعية لعام 2025م:

عدد الاجتماعات (3)					طبيعة العضوية	اسم العضو
نسبة الحضور	مجموع الحضور	الاجتماع الثالث 2025/10/12م	الاجتماع الثاني 2025/07/02م	الاجتماع الاول 2025/03/02م		
%100	3	✓	✓	✓	رئيس	د. يوسف بن عبدالله الشبيلي
%100	3	✓	✓	✓	عضو	راشد بن إبراهيم الغنيم

### وصف مختصر لاختصاصات اللجنة ومهامها

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

## 9.1 - تقرير اللجنة الشرعية



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير اللجنة الشرعية

لشركة أملاك العالمية للتمويل

للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م

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

السادة/ رئيس وأعضاء مجلس الإدارة لشركة أملاك العالمية للتمويل

الموقرين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، أما بعد:

فوفقاً لحضاب تعيين اللجنة الشرعية للشركة، تتقدم اللجنة بالتقرير الآتي:

**أولاً- أعمال اللجنة:**

قامت اللجنة -من خلال قسم الرقابة الشرعية الداخلية- بمراجعة أعمال الشركة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، وقد شمل تقرير الرقابة الشرعية الداخلية إدارات الشركة المختلفة، بما في ذلك قطاع الأفراد والشركات وإدارات المالية والتسويق والرقابة الائتمانية، ونحصر عينات لكل نوع من العمليات والمستندات المتعلقة بها والإجراءات المتبعة من الشركة؛ وذلك لغرض تكوين رأي عما إذا كانت الشركة قد عملت ضمن أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وطبقاً للفتاوى والقواعد والتوجيهات المحددة الصادرة من قبلنا.

**ثانياً- الالتزام الشرعي:**

إن إدارة الشركة مسؤولة عن الالتزام الشرعي في جميع أعمالها بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وإن مسؤوليتنا تنحصر في تكوين رأي مستقل بناءً على مراجعتنا لأعمال الشركة من خلال تقرير الرقابة الشرعية الداخلية، وتقديم تقريرنا إليكم.

**ثالثاً- رأي اللجنة الشرعية:**

أ. أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمت أو دخلت فيها الشركة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م، في حدود ما تم الاطلاع عليه، لم يظهر فيها ما يخالف التزام الشركة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وقد جرى رصد عدد (1) ملحوظة واحدة، وهي لا تؤثر على التزام الشركة بأحكام الشريعة، وجاري العمل على تصحيحها من قبل الشركة.

ب. يجري تحصيل الزكاة من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

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

ونسأل الله العلي القدير التوفيق والهداية

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

اللجنة الشرعية

راشد بن إبراهيم الغنيم

عضو اللجنة الشرعية

أ.د. يوسف بن عبدالله الشيبلي

رئيس اللجنة الشرعية

## 10.1 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان لعام 2025م:

تحدد سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس مكافآت أعضاء مجلس الإدارة و أعضاء اللجان من خارج المجلس نظير حضورهم لاجتماعات المجلس واللجان والقيام بمهامهم بما يتوافق مع التعليمات الإشرافية، وخلال العام 2025م لم يتم أي من أعضاء مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة عنه بأي عمل ذي طابع فني أو استشاري، ولم يحصلوا على أي مقابل أو مزايا خاصة خارج نطاق سياسة المكافآت المعتمدة.

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

## 10. تقييم مجلس الإدارة

تماشياً مع تطبيقات الحوكمة التي تنتهجها الشركة، وتنفيذاً لسياسة وآليات تقييم أعمال مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه وتقييم أعضائه المعتمدة، فقد روعي خلال العام 2025م إتمام تقييم المجلس واللجان وفق نماذج ومحتويات وآليات التقييم السنوية حيث تم تقسيم التقييم الى سبعة أقسام وهي كما يلي :

• تقييم فاعلية أعضاء مجلس الإدارة.

• تقييم فاعلية مجلس الإدارة.

• تقييم فاعلية لجنة المراجعة .

• تقييم فاعلية اللجنة التنفيذية.

• تقييم فاعلية لجنة المخاطر.

• تقييم فاعلية لجنة المكافآت والترشيحات

• تقييم فاعلية اللجنة الشرعية.

و بناء على تقييم أداء المجلس واللجان المنبثقة وأعضاء مجلس الإدارة الذي تم في عام 2025م، فقد أوصت لجنة المكافآت والترشيحات بأن يتم تقديم التحريبات اللازمة لأعضاء مجلس الإدارة في الجوانب المتعلقة بالأنظمة واللوائح المنظمة للنشاط المالي.

## مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو	المكافآت المتغيرة							المكافآت الثابتة						
	المجموع	الأشهر 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 من قبضه نظير أعمال مهنية أو إدارية أو استشارية	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين	
<b>أولاً: الأعضاء المستقلون</b>														
عمرو بن محمد كامل	285,000	-	-	-	-	-	285,000	-	-	15,000	20,000	250,000	-	
محمد بن عبدالعزيز الشايع	325,000	-	-	-	-	-	325,000	-	-	55,000	20,000	250,000	-	
جميل بن عبدالله الملحم	315,000	-	-	-	-	-	315,000	-	-	45,000	20,000	250,000	-	
علي بن محمد الشمالي*	231,986.30	-	-	-	-	-	231,986.30	-	-	30,000	15,000	186,986.30	-	
المجموع	1,156,986.30	-	-	-	-	-	1,156,986.30	-	-	145,000	75,000	936,986.30	-	
<b>ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين</b>														
عبدالله بن إبراهيم الهويش	350,000	-	-	-	-	-	350,000	-	-	30,000	20,000	300,000	-	
خالد بن عبدالعزيز الرئيس	310,000	-	-	-	-	-	310,000	-	-	40,000	20,000	250,000	-	
ماجد بن عبدالغني فقيه	320,000	-	-	-	-	-	320,000	-	-	50,000	20,000	250,000	-	
ناصر بن يوسف المرزوقي*	221,987.30	-	-	-	-	-	221,987.30	-	-	20,000	15,000	186,986.30	-	
المجموع	1,201,987.30	-	-	-	-	-	1,201,987.30	-	-	140,000	75,000	986,986.30	-	
<b>ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين</b>														
عبدالله بن تركي السديري	325,000	-	-	-	-	-	325,000	-	-	55,000	20,000	250,000	-	

\* استقال بتاريخ 2025/10/01م.

## مكافآت أعضاء اللجان

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	المكافآت بالريال السعودي
<b>أعضاء اللجنة التنفيذية</b>			
150,000	30,000	120,000	عبدالله بن إبراهيم الهويش
125,000	25,000	100,000	ماجد بن عبدالغني فقيه
130,000	30,000	100,000	خالد بن عبدالعزيز الرئيس
130,000	30,000	100,000	عبدالله بن تركي السديري
94,794.52	20,000	74,794.52	ناصر بن يوسف المرزوقي*
629,794.52	135,000	494,794.52	المجموع
<b>أعضاء لجنة المخاطر</b>			
145,000	25,000	120,000	ماجد بن عبدالغني فقيه
125,000	25,000	100,000	محمد بن عبدالعزيز الشايع
125,000	25,000	100,000	عبدالله بن تركي السديري
94,794.52	20,000	74,794.52	علي بن محمد الشمالي*
125,000	25,000	100,000	علاء بن إبراهيم عسلي
614,794.52	120,000	494,794.52	المجموع
<b>أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات</b>			
135,000	15,000	120,000	عمرو بن محمد كامل
110,000	10,000	100,000	خالد بن عبدالعزيز الرئيس
84,794.52	10,000	74,794.52	علي بن محمد الشمالي*
115,000	15,000	100,000	جميل بن عبدالله الملحم
444,794.52	50,000	394,794.52	المجموع
<b>أعضاء لجنة المراجعة</b>			
230,000	30,000	200,000	محمد بن عبدالعزيز الشايع
180,000	30,000	150,000	ناصر بن سهاج الشيباني
180,000	30,000	150,000	عبدالرزاق بن محمد الخريجي
180,000	30,000	150,000	عبدالله بن محمد الشماسي
180,000	30,000	150,000	جميل بن عبدالله الملحم
950,000	150,000	800,000	المجموع
<b>أعضاء اللجنة الشرعية</b>			
124,205.48	15,000	109,205.48	ديوسف بن عبدالله الشبيلي
115,000	15,000	100,000	راشد بن إبراهيم الغنيم
239,205.48	30,000	209,205.48	المجموع

\* استقال بتاريخ 2025/10/01م

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

## مكافآت الإدارة التنفيذية بالشركة

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

### مكافآت كبار التنفيذيين

المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة				المجموع	
			المجموع	الأسهم الممنوحة	خط تحفيزية طويلة الأجل	خط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية	بدلات		رواتب
15,383,211	270,000	-	5,450,000	-	-	5,195,000	-	255,000	9,663,211	-	2,997,403	6,665,808	المجموع

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

## 11 - العقوبات والجزاءات

2025م		2024م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
لا يوجد غرامة مالية	1	-	-	مخالفة تعليمات هيئة السوق المالية الخاصة بلائحة حوكمة الشركات
لا يوجد غرامة مالية	1	-	-	مخالفة تعليمات الهيئة السعودية للبيانات والذكاء الاصطناعي الخاصة بنظام حماية البيانات الشخصية

تمارس الشركة أعمالها وأنشطتها وفقاً للأنظمة واللوائح والتي تلتزم بها نصاً، وخلال العام 2025م استلمت الشركة المخالفتين المذكورتين أعلاه، ولم يتم فرض أي غرامات مالية، وتم حينها اتخاذ الإجراءات اللازمة وتصحيح هاتين المخالفتين وتحديث سياسات الشركة بما يضمن عدم تكرارها.

## 12 - سياسة الشركة في توزيع الأرباح

دون إخلال بأحكام المادة التاسعة والعشرون من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل، فإن مجلس إدارة الشركة يأخذ بالاعتبار عدة عوامل للتوصية بتوزيع الأرباح وهي كما يلي:

- 1 - الأداء المالي الحالي والمستقبلي للشركة.
  - 2 - الأرباح الموزعة مسبقاً.
  - 3 - فرص النمو والاستثمار في السوق الذي تعمل فيه الشركة.
  - 4 - المتطلبات الحالية والمستقبلية للجهات التنظيمية فيما يتعلق برأس المال.
  - 5 - العوامل الاقتصادية الأخرى.
  - 6 - تكلفة زيادة رأس المال وتكلفة الإقراض وخطط التوسع والإقراض.
- وغيرها من العوامل التي قد يأخذها مجلس الإدارة بالاعتبار.

وتخضع توزيعات الأرباح للقيود المقررة في اللائحة التنفيذية لمراقبة شركات التمويل والتي تنص على وجوب الحصول على خطاب من البنك المركزي السعودي يتضمن عدم ممانعته قبل أي توزيع للأرباح أو أي توزيعات أخرى أو الإعلان عنها.

ولم تقم الشركة بتوزيع أي أرباح نقدية خلال عام 2025م.

## 13 - الأطراف ذوي العلاقة

تتعامل الشركة في دورة أعمالها مع عدد من الأطراف ذوي العلاقة ويحكم ترتيب هذه العلاقات أحكام نظام الشركات بما يتوافق مع حوكمة الشركة وسياساتها، وفيما يلي ملخصاً بطبيعة تلك التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة خلال عام 2025م.

اسم العضو / كبار التنفيذيين أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم	شروط العمل أو العقد	مدة العمل أو العقد	مبلغ العمل أو العقد	طبيعة العمل أو العقد
ماجد بن عبدالغني فقيه خالد بن عبدالعزيز الرئيس علاء بن إبراهيم عسلي	تؤكد الشركة أن الاتفاقية تمت ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية	سنة	1,064,500,000 ريال سعودي	تجديد اتفاقية التسهيلات الائتمانية مع البنك السعودي للاستثمار
ناصر بن يوسف المرزوقي*	تؤكد الشركة أن الاتفاقية تمت ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية	أربع سنوات	250,000,000 ريال سعودي	اتفاقية التسهيلات الائتمانية مع بنك الإمارات دبي الوطني - السعودية

\*استقال بتاريخ 2025-10-01م.

### 13.1 - التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

الطرف ذو العلاقة	نوع علاقته بالشركة	نوع العقد	مدتها	قيمتها
ماجد بن عبدالغني فقيه خالد بن عبدالعزيز الرئيس علاء بن إبراهيم عسلي	عضو مجلس إدارة عضو لجنة المخاطر	تجديد اتفاقية التسهيلات الائتمانية مع البنك السعودي للاستثمار	سنة	1,064,500,000 ريال سعودي
ناصر بن يوسف المرزوقي*	عضو مجلس إدارة	اتفاقية التسهيلات الائتمانية مع بنك الإمارات دبي الوطني - السعودية	أربع سنوات	250,000,000 ريال سعودي

\*استقال بتاريخ 2025-10-01م.

### 14 - الأعمال المنافسة في شركة أملاك العالمية للتمويل

اسم العضو	طبيعة الأعمال المنافسة	شروط الأعمال	تاريخ موافقة الجمعية العامة
ماجد بن عبدالغني فقيه علاء بن إبراهيم عسلي	التمويل وذلك لعمله في البنك السعودي للاستثمار	وفقاً لنظام الشركات ولائحة الحوكمة ومعايير الأعمال المنافسة المعتمدة من الجمعية العامة	2025-06-22م
ناصر بن يوسف المرزوقي*	التمويل وذلك لعمله في بنك الإمارات دبي الوطني - السعودية	وفقاً لنظام الشركات ولائحة الحوكمة ومعايير الأعمال المنافسة المعتمدة من الجمعية العامة	2025-06-22م

\*استقال بتاريخ 2025-10-01م.

### 15 - 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 60 من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل الصادرة من البنك المركزي السعودي أو ما تم الإفصاح عنه في القوائم المالية وهذا التقرير).

• وخلال عام 2025م، لا توجد أي توصيات للجنة المراجعة تتعلق بوجود تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة، أو تتعلق برفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد أتعابه وتقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي.

• أنه لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

• أنه لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت.

• أنه لم يتم إصدار توصية من مجلس الإدارة بتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها كما لم يتم التوصية بذلك من قبل لجنة المراجعة.

• لا يوجد تعارض بين توصيات لجنة المراجعة وبين قرارات مجلس الإدارة، بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد أتعابه وتقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي.

• لا يوجد أي أسهم أو أدوات دين صادرة لأي شركة تابعة.

• لا يوجد أسهم خزينة محتفظ بها من قبل الشركة.

• لا يوجد أي استثمارات أو احتياطات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة خلال عام 2025م.

• 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 2025م.

- 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 2025م.
- لا يوجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم) أبلغوا الشركة بتلك الحقوق ، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2025م.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية وفقاً لتوجيهات الجهات الإشرافية ، و يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد أي اختلاف جوهري عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين .

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

ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات ومالم يطبق وأسباب ذلك

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

## 17 - تعيين وتقارير مراجع الحسابات

صادقت الجمعية العامة للشركة والتي عقدت بتاريخ 2025/06/22م على اختيار السادة/ شركة بي دبليو سي من قائمة المرشحين كمراجع حسابات للشركة بناءً على توصية لجنة المراجعة من أجل مراجعة القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوية من عام 2025م و الربع الأول من السنة المالية 2026م.

## 18 - الخاتمة

يسرّ مجلس الإدارة أن يعبر عن بالغ شكره وامتنانه لحكومة خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود، وسمو ولي عهده الأمين الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود - حفظهما الله - لما يوليانه من دعم كريم واهتمام مستمر أسهما في تعزيز الاستقرار والنمو الاقتصادي. كما يتقدم المجلس بخالص الشكر والتقدير إلى البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية على دعمهم المتواصل وتوجيهاتهم البناءة.

ويودّ المجلس كذلك أن يتقدم بجزيل الشكر والتقدير إلى مساهمي الشركة وعملائها على ثقتهم ودعمهم المستمر، الذي كان له الأثر الكبير في دفع الشركة نحو تحقيق المزيد من الإنجازات.

كما يعرب مجلس الإدارة عن تقديره لجهود منسوبي الشركة كافة، لما أبدوه من إخلاص والتزام وولاء أسهمت في تحسين الأداء وتحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية، ويؤكد التزامه بمواصلة العمل على تعزيز القيمة المستدامة للشركة ومساهمتها خلال الأعوام القادمة.

Amlak  أملاك  
International العالمية

شكراً لكم