



نجاح متواصل

عاماً بعد آخر



تقرير مجلس إدارة

شركة أملاك العالمية للتمويل
عن السنة المالية المنتهية في 2024م



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود



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

الفهرس

1	كلمة رئيس مجلس الإدارة	8
1.1	كلمة الرئيس التنفيذي	9
2	أملأك العالمية ... مسيرة تفوق	11
3	استراتيجيتنا	15
3.1	الرؤية والمهام والقيم	15
3.2	نمضي قدماً بخطوات ثابتة ومدرسة	16
4	نبذة عن قطاعات وإدارات الشركة وأنشطتها الرئيسية	17
4.1	وصف الأنشطة الرئيسية للشركة	17
4.2	نبذة عن أهم قطاعات وإدارات الشركة	17
5	رأس مال شركة أملأك العالمية	22
5.1	النتائج المالية وأبرز نتائج أداء قطاعات الأعمال	22
5.2	مقارنة النتائج المالية	23
5.3	مقارنة الأصول والخصوم	24
5.4	الفروقات في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة	24
5.5	حجم أعمال الأنشطة الرئيسية في الشركة	25
5.6	تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة	26
5.7	إيضاح لأي اختلاف عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين	26
5.8	الشركات التابعة	26
5.9	شركة أملأك العالمية للتطوير العقاري	26
5.9	المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة	27
5.10	بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة للسداد ولم تسدد حتى نهاية الفترة المالية السنوية	28

6	إدارة المخاطر	29
6.1	مخاطر الائتمان	29
6.2	مخاطر أسعار التمويل والسيولة النقدية	29
6.3	مخاطر السوق	29
6.4	مخاطر العمليات التشغيلية	30
6.5	مخاطر السمعة	32
6.6	المخاطر الاستراتيجية	32
6.7	المخاطر التي تم تغطيتها تأمينياً	32
6.8	المخاطر المتعلقة بالموقف الزكوي والضريبي للشركة	32
7	المسؤولية الاجتماعية	33
8	مجلس إدارة الشركة واللجان	35
9	اللجنة الشرعية	67
9.1	تقرير اللجنة الشرعية	69
10	تقييم مجلس الإدارة	70
10.1	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام 2024 م	71
11	العقوبات والجزاءات	74
12	سياسة الشركة في توزيع الأرباح	74
13	الأطراف ذوي العلاقة	75
13.1	التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة	75
14	الأعمال المنافسة في شركة أملاك العالمية للتمويل	75
15	إقرارات	76
16	ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات وما لم يطبق وأسباب ذلك	78
17	تعيين وتقارير مراجع الحسابات	79

أعضاء مجلس الإدارة



أ/ ماجد عبدالغني فقيه
عضو مجلس الإدارة



أ/ عمرو محمد عبدالله كامل
نائب رئيس مجلس الإدارة



أ/ عبدالله ابراهيم الهويش
رئيس مجلس الإدارة



أ/ عبدالله تركي السديري
عضو مجلس الإدارة



أ/ خالد عبدالعزيز الريس
عضو مجلس الإدارة



أ/ محمد عبدالعزيز الشايع
عضو مجلس الإدارة



أ/ علي محمد الشمالي
عضو مجلس الإدارة



أ/ جميل عبدالله الملحم
عضو مجلس الإدارة



أ/ ناصر يوسف المرزوقي
عضو مجلس الإدارة

1. كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة مساهمي

شركة أملاك العالمية للتمويل

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركة أملاك العالمية للتمويل، حيث نواصل تحقيق إنجازات ملموسة تعكس التزامنا برؤيتنا للارتقاء بشركتنا إلى آفاق جديدة، متجاوزين التحديات لتحقيق أهدافنا الطموحة في ظل رؤية المملكة 2030م.

إنجازاتنا التقنية في عام التحول

كان عام 2024م بمثابة محطة تحول فارقة في مسيرتنا، حيث نجحت أملاك العالمية في إطلاق أولى منتجاتها الرقمية التي حققت أداءً استثنائياً، فاق توقعاتنا، سواء من حيث الابتكار التقني أو من حيث النتائج التي حققتها. على الرغم من أنها المرة الأولى التي نطرح فيها منتجات رقمية، إلا أن فريق العمل أثبت كفاءته وتفانيه في تقديم حلول مالية مبتكرة تلبي احتياجات السوق السعودي المتزايدة. لقد استطاعت أملاك، في وقت قصير، أن تحتل مكانة متقدمة بين رواد القطاع الرقمي في المملكة، مستفيدة من تكامل تقنياتها، ومرونة منتجاتها، واستراتيجيتها القائمة على التوسع في الخدمات المالية المتنوعة، مع الالتزام الصارم بمبادئ الشريعة الإسلامية. هذا الإنجاز ما كان ليتحقق لولا الجهود المشتركة التي بذلها فريق العمل، والتخطيط الدقيق الذي وضعته الشركة.

رؤية المستقبل: طموح بلا حدود

ونحن نتطلع إلى العام 2025م، فإننا نسعى إلى البناء على النجاحات التي حققناها، واضعين نصب أعيننا هدفاً واضحاً: أن نكون الخيار الأول للحلول المالية الرقمية في المملكة. تدفعنا رؤية المملكة 2030م، التي يقودها خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز وولي عهده الأمين الأمير محمد بن سلمان -حفظهما الله-، لنكون جزءاً من التحول الرقمي الكبير الذي يشهده القطاع المالي في المملكة.

نعمل جاهدين على تعزيز الابتكار في خدماتنا، وتوسيع نطاق منتجاتنا لتشمل شرائح أكبر من المجتمع، مع التركيز على تقديم تجربة رقمية استثنائية لعملائنا. كما نهدف إلى تحقيق مزيد من التكامل مع الشركاء الاستراتيجيين، واستغلال الحلول التقنية لتحسين الكفاءة التشغيلية، وخفض التكاليف، وتقديم خدمات أكثر مرونة وسرعة.

شكر وتقدير

في ختام هذه الكلمة، لا يسعني إلا أن أتوجه بالشكر الجزيل إلى جميع عملائنا ومساهميننا ومستثمرينا الذين كانوا جزءاً من هذا النجاح، وأخص بالشكر فريق العمل المتميز في أملاك، الذي يواصل إثبات جدارته وقدرته على تحويل التحديات إلى فرص، ودفع شركتنا نحو مستقبل أكثر إشراقاً. كما أود أن أرفع أسمى آيات الشكر والعرفان إلى مقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز، وولي عهده الأمين الأمير محمد بن سلمان -حفظهما الله-، على الدعم الكبير الذي يولونه للقطاعات المختلفة، لا سيما القطاع المالي، والذي بفضل توجيهاتهما الرشيدة، أصبح أحد الركائز الأساسية للاقتصاد الوطني. والشكر موصول إلى جميع الجهات الحكومية التي كان لها دور محوري في دعم هذا التحول، ونخص منها البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية. إن دعم هذه الجهات يعكس التزام المملكة بتحقيق ريادة عالمية في القطاع المالي.

ختاماً

إن مسيرتنا في أملاك العالمية هي انعكاس لإيماننا بقدرتنا على تحقيق المستحيل، ورغبتنا الصادقة في أن نكون جزءاً من مستقبل المملكة المزدهر. وسنواصل العمل معاً، بخطى ثابتة، نحو تحقيق رؤيتنا، واضعين نصب أعيننا رضى الله، وخدمة الوطن، وتحقيق تطلعات عملائنا.

عبدالله بن إبراهيم الهويش
رئيس مجلس الإدارة



1.1. كلمة الرئيس التنفيذي

السادة مساهمي

شركة أملاك العالمية للتمويل

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

يسعدني أن أضع بين يديكم اليوم التقرير السنوي لشركة أملاك العالمية للتمويل، الذي يعكس عاماً استثنائياً من الإنجازات والتحديات التي ساهمت في تعزيز مكانتنا في القطاع المالي بالمملكة. كان عام 2024م، بلا شك، عاماً محورياً في رحلتنا، حمل عنوان "عام التحول الرقمي"، حيث قمنا بتغيير جذري في الطريقة التي نقدم بها خدماتنا، وبنينا الأسس التي ستمكننا من مواصلة الابتكار والنمو في الأعوام القادمة.

عام التحول الرقمي: نجاحات تفوق التوقعات

شهد عام 2024م انطلاقة غير مسبقة لشركة أملاك، حيث أطلقنا أولى منتجاتنا الرقمية التي جسدت رؤيتنا في تقديم حلول مالية مبتكرة ومتطورة. هذه المنتجات لم تكن مجرد خطوة إلى الأمام، بل قفزة نوعية وضعتنا في مصاف رواد القطاع الرقمي، حيث استطاعت أملاك تحقيق أداء رقمي تجاوز التوقعات بفضل استراتيجياتنا المدروسة وفريق العمل الذي لا يدخر جهداً. إن التفوق الرقمي لأملاك في السوق، كان بمثابة شهادة على استراتيجيتنا الطموحة وتخطيطنا الدقيق، واستطاعت أملاك في وقت قياسي أن تصبح رائدة في هذا المجال، مما يعكس التزامنا بالابتكار والتحديث المستمر.

الحفاظ على التوازن

رغم تركيزنا الكبير على التحول الرقمي في عام 2024م، إلا أننا لم نغفل عن أهمية القطاع التقليدي، والذي لا يزال يشكل جزءاً كبيراً من أعمالنا. فقد واصلنا تقديم خدمات تمويل للأفراد والشركات تمتاز بالجودة العالية، وتستند إلى مبادئ التمويل الإسلامي التي نعتز بها. دعمنا لهذا القطاع التقليدي كان ولا يزال يشكل أساساً مهماً في تحقيق نتائج ملموسة ومستمرة لشركتنا، ونخطط للاستمرار في تعزيز هذا القطاع بما يتماشى مع تطلعات السوق واحتياجات العملاء.

عام 2025م: عام التمكين وتعزيز رحلة أملاك الرقمية

بينما كان عام 2024م هو "عام التحول الرقمي"، فإن عام 2025م سيكون "عام التمكين" لشركة أملاك. نعتزم في هذا العام تعزيز رحلتنا الرقمية من خلال استثمار المزيد من الموارد في تطوير تقنيات مبتكرة، تساهم في تحسين تجربة العملاء وتوفير حلول تمويلية أكثر مرونة وفعالية. وسنركز بشكل خاص على تبني أدوات تكنولوجيا جديدة تتيح لنا تقديم خدمات مخصصة لكل عميل، مما يعزز من قدرتنا على تلبية احتياجاتهم المتنوعة والمتطورة. نحن نعلم أن رحلة التحول الرقمي لا تنتهي هنا، بل هي مسار مستمر يتطلب الابتكار الدائم. لذلك، سنواصل العمل على تطوير منتجاتنا الرقمية، مع تعزيز تجربة العملاء الرقمية، والابتكار في تقديم حلول تمويلية متطورة تلئم جميع شرائح المجتمع.

التزامنا تجاه المساهمين والعملاء

بصفتي رئيساً تنفيذياً لشركة أملاك، فإن أولويتي القصوى تتمثل في تحقيق رضا العملاء وتعزيز ثقة المساهمين. نحن ملتزمون بالسعي لتلبية تطلعات جميع الأطراف ذات العلاقة بالشركة، سواء كانوا عملاء، مساهمين، مستثمرين، أو منسوبي أملاك. كما أننا ندرك أهمية تطوير وتعزيز مكانة العلامة التجارية لأملاك في السوق، ونسعى لأن تكون هوية أملاك انعكاساً لرؤيتنا كشركة ريادية في القطاع المالي، تقدم خدمات تجمع بين الجودة، الابتكار، والقيم الأخلاقية.

الشكر والتقدير

في الختام، أود أن أوجه جزيل الشكر والتقدير لفريقي الموهوب الذي يواصل العمل بروح من التعاون والابتكار لتحقيق النجاحات المتتالية. كما أنني أشكر عملاءنا المخلصين على ثقتهم المستمرة، والشركاء الاستراتيجيين الذين دعموا رحلتنا نحو التميز.

ولا يسعني في النهاية إلا أن أرفع خالص الشكر والامتنان إلى مقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز وولي عهده الأمين الأمير

محمد بن سلمان -حفظهما الله- على دعمهما اللامحدود للقطاع المالي وجميع القطاعات في المملكة، مما يعزز من نمو اقتصادنا الوطني. كما أشكر البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية، على دعمهم المتواصل وتعاونهم المثمر في تحقيق أهدافنا.

معًا، سنواصل العمل على بناء مستقبل مشرق لشركة أملاك، والمساهمة في تحقيق رؤية المملكة 2030م.

والله ولي التوفيق،،،

عدنان بن عبدالرحمن الشبيلي
الرئيس التنفيذي



2. أملاك العالمية ... مسيرة تفوق

إطلاق العديد من المبادرات الرقمية الهامة، وأبرزها إطلاق التطبيق الإلكتروني المخصص لخدمة عملاء منتج التمويل الاستهلاكي للأفراد، الذي ساهم بشكل كبير في تحسين تجربة العملاء وتعزيز الوصول إلى خدماتنا. كما تم استقطاب المزيد من المواهب والكفاءات التي أسهمت بشكل كبير في تعزيز التحول الرقمي، من خلال تحسين تجربة العميل وتطوير حلول مبتكرة لمواكبة التغيرات المتسارعة في القطاع.

في بداية النصف الثاني من عام 2024م، أطلقت أملاك العالمية منتجات جديدة ومتنوعة وذلك لتلبية احتياجات العملاء، مما ساهم في تنوع محفظة المنتجات المقدمة. كما تم تحقيق خطوة هامة في تطوير قاعدة البيانات المتكاملة التي تدعم اتخاذ القرارات الاستراتيجية عبر نماذج تنبؤية تدعم الإدارة العليا في تحسين الأداء وزيادة الإيرادات. بالإضافة إلى ذلك، حققت الشركة تطوراً في مجال الخدمات الرقمية، حيث تجاوز عدد تحميل تطبيق أملاك العالمية 685 ألف تحميل، مع تقييم متميز بلغ 4.5 على منصات iOS و Android. كما حصلت الشركة على شهادة ISO 22301 لضمان استمرارية الأعمال، وشهادة ISO 27001 في مجال أمن

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

في عام 2024م، أكملت أملاك العالمية عامها السابع عشر، حيث استمرت في تحقيق التميز والابتكار في قطاع التمويل. في هذا العام، شهدت الشركة

المعلومات، مما يعكس التزامنا المستمر بتقديم خدمات آمنة وموثوقة لعملائنا. شهدت الشركة أيضًا نموًا ملحوظًا في إجمالي مبالغ التمويل، سواء في قطاع الشركات أو الأفراد، مما يعكس نجاح استراتيجيتنا في خلق محفظة متوازنة.

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

ومن أبرز الإنجازات والتطورات التي حققتها الشركة منذ تأسيسها مايلي:

أبرز التطورات والإنجازات	التاريخ
- تم تأسيس الشركة كشركة مساهمة تحت اسم "شركة أملاك العالمية للتطوير والتمويل العقاري" برأس مال يبلغ مليار ريال سعودي في مدينته الرياض. - طرح برنامج الإجارة للأفراد. - طرح برنامج الإجارة للعملاء من الشركات ورجال الأعمال من أصحاب الملاحة المالية. - افتتاح فرع الرياض.	2007م
- توسع أعمال الشركة ليشمل المنطقة الغربية والمنطقة الشرقية. - تحقيق الشركة لأرباح بعد سنة من تأسيسها.	2008م
- تقديم منتج البيع على الخارطة كأول منتج من نوعه في المملكة. - نمو المحفظة التمويلية بنسبة تتجاوز 40%.	2009م
- نمو المحفظة التمويلية بنسبة 35%. - الحصول على جائزة أفضل برنامج للتمويل والتطوير العقاري.	2010م
- نمو المحفظة التمويلية بنسبة 42%. - الحصول على جائزة برنامج التمويل العقاري للمطورين. - تخفيض رأس المال من مليار ريال سعودي إلى (877,500,000) ريال سعودي.	2011م
- إنشاء قسم إدارة الخزينة. - بلغت قيمة المحفظة التمويلية مبلغ مليار ريال. - تعديل القرار السابق بخصوص تخفيض رأس المال من مليار ريال سعودي إلى ثمانمائة وسبعة وسبعون مليون وخمسمائة ألف (877,500,000) ريال سعودي ليصبح التخفيض بعد التعديل من مليار ريال سعودي إلى (900,000,000) ريال سعودي.	2012م

التاريخ	أبرز التطورات والإنجازات
2013م	• نمو المحفظة التمويلية بنسبة 30%. • الحصول على رخصة من البنك المركزي السعودي في شهر ديسمبر من عام 2013 كأول شركة تمويل عقاري تحصل على الرخصة.
2014م	• إنشاء نظام لاعتماد الموافقات الفورية عبر الإنترنت، وتعتبر الأولى من نوعها في المملكة العربية السعودية.
2015م	• وصول العقود التمويلية لأكثر من (1,000) عقد. • الحصول على جائزة أفضل برنامج تمويل عقاري للشركات حتى سنة 2014م.
2016م	• تنفيذ أول عملية بيع لمحفظة تمويلية . • الحصول على جائزة أفضل برنامج تمويل عقاري للأفراد في مكة المكرمة بعام 2015م لقطاع الشركات. • الحصول على جائزة أفضل برنامج للمطورين في مكة المكرمة 2015م. • الحصول على جائزة أفضل برنامج تمويل لمشاريع التطوير العقاري في الرياض بعام 2015م لقطاع الشركات. • بلغت قيمة المحفظة التمويلية ثلاثة مليارات ريال.
2017م	• توقيع اتفاقيات مشتركة مع وزارة الاسكان و صندوق التنمية العقارية. • إطلاق منتج القرض المدعوم بالتعاون مع صندوق التنمية العقارية ووزارة الإسكان. • طرح برنامج 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.
2018م	• تنفيذ ثاني عملية بيع لمحفظة تمويلية بقيمة تجاوزت 104 مليون ريال. • توقيع اتفاقية البيع المباشر لمنتج البيع على الخارطة مع صندوق التنمية العقارية. • نمو عدد العقود للأفراد لعام 2018م مقارنة مع عام 2017م بنسبة تجاوزت 80%. • زيادة رأس مال الشركة من (903,000,000) ريال سعودي إلى (906,000,000) ريال سعودي عن طريق إصدار أسهم جديدة سجلت لصالح بعض الموظفين ضمن برنامج أسهم الموظفين.
2019م	• إطلاق نظام إدارة التمويل الإسلامي (تيمينوس 24) خلال منتصف السنة. • تنفيذ عمليتي بيع محافظ تمويلية بقيمة تتجاوز 235 مليون ريال. • تكريم وزارة الإسكان لأملاك العالمية كأفضل شركة تمويل عقاري للربع الثالث من عام 2019م. • تدشين فرع الشركات ورجال الأعمال في جدة. • بلوغ إجمالي النمو في مبالغ التمويل الخاصة بالشركات حوالي 29%. • بلوغ إجمالي النمو في مبالغ التمويل الخاصة بالأفراد تجاوز 90% . • الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على طلب شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري تسجيل وطرح أسهمها للإكتتاب العام.

التاريخ	أبرز التطورات والإنجازات
2020م	• تدشين المقر الرئيس الجديد للشركة في الرياض. • إدراج شركة "أملاك العالمية" في السوق المالية السعودية "تداول" في شهر يوليو 2020م. • تنفيذ أربع عمليات بيع محافظ بقيمة تتجاوز 459 مليون ريال. • معدل العائد على حقوق المساهمين قبل الزكاة تجاوز 10%.
2021م	• تنفيذ عملية إعادة هيكلة داخلية للشركة في شهر فبراير 2021م. • معدل العائد على حقوق المساهمين قبل الزكاة تجاوز 10.5%. • معدل العائد على الأصول قبل الزكاة تجاوز 3.4%.
2022م	• اكتمال تطوير استراتيجية شاملة للشركة، تتضمن خطط لطرح منتجات تمويلية من قطاعات أخرى بالإضافة لمنتجات قطاع التمويل العقاري. • إطلاق منتج التمويل العقاري بصيغة التورق للشركات. • الحصول على ترخيص البنك المركزي السعودي "ساما" لمزاولة نشاط التمويل الاستهلاكي، و نشاط تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة. • تغيير اسم الشركة من "أملاك العالمية للتمويل العقاري" إلى "أملاك العالمية للتمويل".
2023م	• إنشاء المجموعة الرقمية. • إطلاق منتج التمويل الاستهلاكي للأفراد في منتصف العام بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي "ساما" بشأن طرح نشاط التمويل الاستهلاكي للأفراد. • إطلاق منتج برنامج كفالة بعد إبرام اتفاقية الانضمام إلى برنامج كفالة الخاص بدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة. • الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي "ساما" لتقديم الخدمات الإلكترونية للعملاء. • الحصول على جائزة التميز في حلول التمويل العقاري في المملكة العربية السعودية لعام 2023م - IRBA Excellence Award for Home Finance Solutions in Saudi Arabia 2023
2024م	• نمو صافي الإيرادات من الأنشطة التشغيلية الرئيسية بمقدار 39.7% مقارنة بالعام الماضي. • إطلاق التطبيق الإلكتروني المخصص لخدمة عملاء منتج التمويل الاستهلاكي للأفراد. • محفظة متوازنة ومتنوعة بين فئة الأفراد والشركات تخدم أهدافنا الاستراتيجية. • الحصول على شهادة ISO 22301 لضمان استمرارية الأعمال، مع إظهار التزام قوي بالحفاظ على معايير أمن المعلومات وتحسينها من خلال شهادة ISO 27001. • 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. • تقديم خدمات رقمية متكاملة بنسبة 100% لعملاء الأفراد، مما يعزز كفاءة الأداء وسهولة الوصول إلى خدمات التمويل.



3. استراتيجيتنا

3.1. الرؤية والمهام والقيم

مهمتنا

انطلاقاً من قيمنا،
نبتكر حلولاً مالية
تتخص بجودة الحياة

رؤيتنا

الخيار الأمثل لحلول
مالية مصممة بعناية

قيمنا

المسؤولية

نحن ملتزمون بأعمالنا،
ومسؤولون عن واجباتنا،
ومتلتزمون بتقديم القرار
الصحيح، للأسباب
الصحيحة وفي الوقت
المناسب

الاحترام

نعتز بعمالنا ونقدر
احتياجاتهم، ونقدر موظفينا
ونشجع اسهاماتهم،
نتمسك بثقافتنا وتقاليدينا،
ونقدر التنافس النظيف

الشجاعة

نسعى ونتعلم من التجارب،
وحتى من الأخطاء، نواجه
الواقع ونقول الصدق في
كل الأوقات

الثقة

نؤمن ونثق بقدراتنا،
منفتحين وأمناء مع بعضنا
البعض، ونقدم الدعم غير
المشروط

القيادة

نكون قدوة حسنة، ونعطي
التقدير حين الاستحقاق،
ونعلم أن النجاح هو نجاح
الجميع

3.2. نمضي قدماً.. بخطوات ثابتة ومدرسة

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

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.

التطور المستمر

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

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.



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 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 أيضاً إلى تمكين العملاء رقمياً من حيث الوصول السلس إلى خدمات أملاك العالمية عبر تعزيز ثقافة التمركز 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 بالتحول 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 ملايين ريال سعودي

4. نبذة عن قطاعات وإدارات الشركة وأنشطتها الرئيسية:

4.1. وصف الأنشطة الرئيسية للشركة:

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

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 وإداراتها على المدى البعيد والقريب، وبناء خطط العمل المثلى ومتابعتها لتحقيق تلك الأهداف. ويقوم أيضاً على مراجعة السياسات والإجراءات المتبعة في الشركة وإعادة هيكلتها وربطها باستراتيجيات وخطط عمل أملاك العالمية.

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

قطاع الائتمان والمخاطر

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

قطاع المالية

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

وتصل إلى مائة مليون ريال بفترات تمويلية تصل إلى أكثر من خمس سنوات. وتكمن استراتيجية قطاع الشركات في إقامة علاقات طويلة الأمد مع العملاء، سواءً من الشركات الصغيرة أو المتوسطة الحجم، وذلك لابتكار وتقديم الحلول التمويلية المتميزة والمناسبة لهم. ويُعنى القطاع كذلك بتقديم أعلى معايير إدارة العلاقة مع العملاء من خلال فريق عمل احترافي 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 بالتعاون مع وزارة البلديات والإسكان وصندوق التنمية العقارية، لدعم رؤية المملكة في رفع نسبة تملك المواطنين للمساكن. يركز 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 دعماً متميزاً عبر فريق متخصص. هذا التوجه يعكس التحول الرقمي للشركة، مما يتيح لها التوسع والوصول إلى شريحة أكبر من العملاء، مع تقديم تجربة تمويلية استثنائية تتسم بالسهولة والسرعة.



إدارة مراقبة الائتمان

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

إدارة التحصيل

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

إدارة العناية بالعميل

إدارة العناية بالعميل هي مجموعة من العمليات والاستراتيجيات التي تهدف إلى تلبية احتياجات وتوقعات العملاء والحفاظ على رضاهم وولائهم للشركة. وتعد إدارة العناية بالعميل جزءاً حاسماً من استراتيجية الأعمال لأي منظمة تهدف إلى تحقيق النجاح والنمو على المدى الطويل. حيث تطبق إدارة العناية بالعميل أعلى المعايير في خدمة عملاء أملاك العالمية بحيث تقوم الإدارة بتلقي الشكاوى والاستفسارات وطلبات الدعم من العملاء والإشراف عليها ومتابعتها مع الأقسام المختصة لحين إغلاقها. كما أن نوعية وعدد شكاوى العملاء هي المؤشر الحقيقي لمستوى الخدمات التمويلية في مجال التمويل لذا فإنه من أهم أهداف إدارة العناية بالعميل تقديم أفضل مستوى من الخدمة والحرص على تطويرها بشكل مستمر.

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

قطاع العمليات والخدمات المشتركة

يتشكل قطاع العمليات والخدمات المشتركة من أربع إدارات رئيسية:

إدارة العمليات

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

إدارة تقنية المعلومات

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

قطاع الموارد البشرية والشؤون الإدارية

يتمحور دور قطاع الموارد البشرية والشؤون الإدارية حول وضع خطط استراتيجية وتشغيلية لاستقطاب الكفاءات المناسبة وتطويرها والمحافظة عليها. كما ينفذ القطاع برامج ومشاريع تطويرية تتعلق بتطوير المهارات الفنية والقيادية وتحفيز الموظفين لتحقيق أعلى النتائج. ويحرص القطاع كذلك على تحقيق نسب التوظيف، وعمل المبادرات اللازمة لتحسين بيئة العمل ورفع مستوى رضا الموظفين، بالإضافة إلى بناء الجدارات لكل وظيفة وتأهيل الموظفين لامتصاصها. كما يعنى القطاع أيضاً بتقديم الدعم والمساندة الإدارية لكافة قطاعات وفروع الشركة وأمن وسلامة الموظفين وإدارة منشآت الشركة وتقديم الخدمات المساندة والإدارية والتي تشمل الصيانة والنظافة والإعاشة بالإضافة إلى مهام العلاقات الحكومية وإدارة رخص وسجلات الشركة. كما يعنى القطاع أيضاً بإدارة مشتريات وعقود الشركة وذلك بالتخطيط المسبق لتوفير كافة مستلزمات الشركة مع التأكد من الحصول على أفضل جودة وسعر وفقاً لمتطلبات الشركة، وإجراء الرقابة عليها لتحقيق أهداف الشركة وأداء وظائفها على أكمل وجه، فهي المسئولة الأول عن تأمين الموارد والمواد اللازمة لسير العمل بكفاءة وفعالية، سواء كانت تلك الموارد مادية أو خدمية، ومن مهامها أيضاً إدارة جميع عقود الشركة ومنها عقود الإسناد الخارجي وفق متطلبات واشتراطات البنك المركزي السعودي.

قطاع الحوكمة والشؤون القانونية

تعنى إدارة الحوكمة بتطبيق الحوكمة في شركة أملاك العالمية بما يتماشى مع أحكام نظام الشركات ولوائح هيئة السوق المالية، وما يصدر من البنك المركزي السعودي من تعاميم ولوائح وضوابط تتعلق بالحوكمة، كما تعنى إدارة الحوكمة بتطبيق الإطار العام لحوكمة الشركة بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح

ذات العلاقة. وتتولى إدارة الحوكمة مهام إدارة علاقات المستثمرين ومتابعة شكاوهم وإفصاحات الشركة في السوق المالية. ويناط بالإدارة القانونية التي تتبع تنظيمياً لهذا القطاع تقديم الاستشارات القانونية اللازمة لجميع أقسام وإدارات الشركة بحسب طبيعة الأعمال اليومية. كما تقوم الإدارة القانونية بإدارة القضايا المسندة إليها ومتابعتها وتمثيل الشركة أمام الجهات القضائية.

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

إدارة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية

تعد إدارة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية من الإدارات الرقابية التي تراقب أعمال الشركة ومدى التزامها بالأنظمة واللوائح التابعة للبنك المركزي السعودي والأنظمة واللوائح للجهات ذات العلاقة. ويتمحور دور إدارة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية على متابعة الأنظمة واللوائح وأي من التعديلات التي تطرأ عليها، وترجمة تلك التغيرات أو المستجدات على السياسات والإجراءات الداخلية للشركة لضمان الالتزام التام بالأنظمة والقوانين الصادرة من الجهات التشريعية وبالأخص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة الاحتيال. وخلال العام 2024م قامت الشركة بمراجعة السياسات والإجراءات الداخلية بما يهدف لتعزيز بيئة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية على وجه الخصوص وذلك امتثالاً للتغيرات التي



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

وتتبع إدارة المراجعة الداخلية بالشركة خطط وسياسات معتمدة لتقييم وتحسين فاعلية الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والحوكمة بما يضمن أن تكون جميعها متوافقة مع أفضل الممارسات والمعايير من خلال تقديم المشورة والتوصية بإطار مهني وموضوعي، وذلك بغرض تعزيز الرقابة الداخلية وحماية أصول الشركة. وانطلاقاً من المهام الموكلة لها، تقوم إدارة المراجعة الداخلية برفع تقارير دورية وسنوية للجنة المراجعة تتضمن الملاحظات ونقاط الضعف الخاصة بتطبيق إجراءات الرقابة الداخلية بالإضافة إلى دراسة التأثيرات المحتملة على إجراءات العمل والمعاملات الخاصة بالشركة، مع تسليط الاهتمام على الأنشطة ذات المخاطر العالية والمتوسطة، كما يتضمن كل تقرير التوصيات الخاصة بآلية التعامل مع هذه الملاحظات بهدف إضافة قيمة للشركة وتحسين عملياتها وكذلك لتقييم وتحسين فاعلية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر.

طرأت على الأنظمة والقوانين التي تخضع لها شركة أملاك العالمية للتمويل .

وتماشياً مع المتطلبات الإشرافية فقد قامت إدارة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية خلال عام 2024م بالعمل على إعداد تقارير توضح مدى التزام الشركة بالأنظمة والقوانين للجهات التشريعية في هذا الشأن، ويتم تقديم هذه التقارير إلى لجنة المراجعة، ومن بعدها يتم تقديمها إلى مجلس الإدارة والتي تتضمن تقييماً بالمخاطر المتعلقة بالالتزام التي تواجه الشركة بالإضافة إلى العمليات والإجراءات القائمة والتوصيات التي يتم طرحها من قبل إدارة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية لأي تعديلات أو تغيرات في تلك الإجراءات.

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

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

إدارة المراجعة الداخلية

تعد إدارة المراجعة الداخلية جزءاً لا يتجزأ من إطار الرقابة الداخلية والحوكمة في الشركة،

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
18.35%	18,702,000	شركة أملاك للتمويل
59.25%	60,385,500	باقي المساهمين
100%	101,925,000	المجموع

• البيانات الواردة أعلاه كما في 2024/12/31 م.

5.1. النتائج المالية وأبرز نتائج أداء قطاعات الأعمال

مع تطور عملية التحول الاستراتيجي في عام 2024م، تمكنت الشركة من تحقيق نتائج واعدة في حجم الميزانية العمومية فضلاً عن مستوى الربحية لدى الشركة، وذلك على الرغم من استمرار التحديات للاقتصاد بشكل عام. تمكنت الشركة من زيادة صافي الربح بعد الزكاة إلى 45.6% مقارنة مع العام السابق. وقد تم دعم هذا النمو من خلال التوسع القوي في محفظة الائتمان، مما أدى إلى نمو بنسبة تزيد عن 16% في حجم الميزانية العمومية في غضون عام واحد.

كما حافظت الشركة أيضاً على مكانتها كواحدة من أكبر الشركات المالية غير المصرفية التي تقدم منتجات التمويل في المملكة العربية السعودية، وتلعب الشركة دور محوري 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.

في نهاية السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، ارتفعت الميزانية العمومية بأكثر من 16% بدعم من محفظة التمويل التي ارتفعت من 3.73 مليار ريال سعودي إلى 4.32 مليار ريال سعودي، في غضون عام واحد. وبناء عليه، تمكنت الشركة لأول مرة منذ التأسيس من تسجيل مستوى إيرادات يفوق 400 مليون ريال، حيث بلغ إجمالي الإيرادات 442.6 مليون ريال سعودي خلال السنة المالية 2024م، بنمو

مذهل بلغ 39.7%، مقارنة بإيرادات العام السابق والتي بلغت 316.91 مليون ريال سعودي. ولدعم مبادرات التوسع والتحول التي تنفذها أملاك، بلغت المصاريف التشغيلية (بما في ذلك مخصصات خسائر الائتمان) 185.82 مليون ريال سعودي، بارتفاع قدره 31% مقارنة بـ 141.85 مليون ريال سعودي في العام السابق. واختتمت السنة المالية لأملاك بربحية صافية قبل الزكاة بلغت 58.63 مليون ريال سعودي، بنمو قدره 50.5% مقارنة بـ 38.95 مليون ريال سعودي في العام السابق. وفي عام 2024م، أوصى مجلس الإدارة، ووافق المساهمون خلال الجمعية العامة، على توزيع أسهم مجانية بواقع سهم واحد لكل ثمانية أسهم مملوكة. ويؤكد هذا القرار التزامنا بتقديم القيمة لمساهميننا مع ضمان النمو المستدام والربحية لشركة أملاك على المدى الطويل. وعليه تم تعديل ربحية السهم لفترات المقارنة، وبناء على النتائج المذكورة أعلاه حققت الشركة ربحاً للسهم الواحد قدره 0.45 ريال سعودي مقارنة بـ 0.31 ريال سعودي للسهم الواحد لعام 2023م.

5.2. مقارنة النتائج المالية

البيان (الف ريال)	2020م	2021م	2022م	2023م	2024م
	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة
صافي الإيرادات من الأنشطة التشغيلية الرئيسية	274,073	286,352	294,645	316,912	442,689
المصاريف البنكية (تكلفة الإيرادات)	65,100	54,219	70,390	136,108	198,227
صافي الدخل من الأنشطة التشغيلية الرئيسية	208,973	232,133	224,255	180,804	244,462
إجمالي المصاريف التشغيلية (شاملة المخصصات والشطب)	93,579	108,798	113,322	141,852	185,829
صافي الدخل قبل الزكاة	115,394	123,335	110,933	38,952	58,633
صافي الدخل بعد الزكاة	98,900	107,753	96,722	31,806	46,314

5.3. مقارنة الأصول والخصوم

البيان (الف ريال)	2020م	2021م	2022م	2023م	2024م
	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة
محفظة التمويل	3,352,267	3,408,699	3,283,250	3,733,681	4,322,200
أصول أخرى	228,092	158,772	203,888	151,942	190,011
إجمالي الأصول	3,580,359	3,567,471	3,487,138	3,885,623	4,512,211
إجمالي القروض المصرفية*	2,246,851	2,257,468	2,115,079	2,600,070	3,175,406
مطلوبات أخرى	185,081	118,982	137,061	99,931	112,086
إجمالي المطلوبات	2,431,932	2,376,450	2,252,140	2,700,001	3,287,492
حقوق الملكية	1,148,427	1,191,021	1,234,998	1,185,622	1,224,719
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	3,580,359	3,567,471	3,487,138	3,885,623	4,512,211

* السنوات المالية 2020م-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 (الف ريال)	2024م	2023م	التغير	%
	موحدة	موحدة		
صافي الإيرادات من الأنشطة التشغيلية الرئيسية	442,689	316,912	125,777	39.69%
المصاريف البنكية (تكلفة الإيرادات)	198,227	136,108	62,119	45.64%
صافي الدخل من الأنشطة التشغيلية الرئيسية	244,462	180,804	63,658	35.21%
إجمالي المصاريف التشغيلية (بما في ذلك المخصصات والشطب)	185,829	141,852	43,977	31.00%
صافي الدخل قبل الزكاة	58,633	38,952	19,681	50.53%
صافي الدخل بعد الزكاة	46,314	31,806	14,508	45.61%

كما يوضح البيان التالي أهم المؤشرات المالية

البيان (الف ريال)	2020م	2021م	2022م	2023م	2024م
ربحية السهم (بالريال السعودي) قبل الزكاة*	1.13	1.21	1.09	0.38	0.58
ربحية السهم (بالريال السعودي) بعد الزكاة *	0.97	1.06	0.95	0.31	0.45
العائد على حقوق الملكية قبل الزكاة %	%10.15	%10.54	%9.15	%3.22	%4.87
العائد على حقوق الملكية بعد الزكاة %	%8.70	%9.21	%7.97	%2.63	%3.84
العائد على الأصول قبل الزكاة %	%3.30	%3.45	%3.15	%1.06	%1.40
العائد على الأصول بعد الزكاة %	%2.83	%3.01	%2.74	%0.86	%1.10

* 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 (الف ريال)	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الإدارة الرئيسية	الإجمالي
موجودات	1,636,262	2,769,204	106,745	4,512,211
مطلوبات	1,208,833	2,045,180	33,479	3,287,492
صافي الإيرادات من الأنشطة التشغيلية الرئيسية*	188,421	254,268	-	442,689

* 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 (الف ريال)	النسبة %
دخل عقود المراهبة	318,669	%71.98
دخل عقود الإجارة	106,354	%24.02
الدخل من عقود الإجارة الموصوفة بالذمة	8,320	%1.88
الرسوم والمكاسب الناتجة عن التخلص من المحفظة*	8,233	%1.86
أرباح تشغيلية أخرى	1,113	%0.25
إجمالي	442,689	%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 (الف ريال)
المنطقة الشرقية	المنطقة الغربية	المنطقة الوسطى	صافي الإيرادات من الأنشطة التشغيلية الرئيسية	العام
25,797	107,374	183,741	316,912	م 2023
39,119	141,483	262,088	442,689	م 2024

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

ويخلص الجدول التالي هيكل الملكية لشركة أملاك العالمية للتطوير العقاري كما في تاريخ 2024/12/31 م:

هيكل الملكية لشركة أملاك العالمية للتطوير العقاري

اسم الشركة التابعة	رأس مالها	نسبة ملكية الشركة فيها	نشاطها الرئيس	الدولة المحل الرئيس لعملياتها	الدولة محل التأسيس
شركة أملاك العالمية للتطوير العقاري	500,000 ريال سعودي	100%	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 :

م	اسم الجهة المانحة للتمويل	الرصيد الافتتاحي للتمويل	مبلغ التمويل الاضافي	المبالغ المدفوعة سداداً للتمويل خلال السنة	المبلغ المتبقي من التمويل
1	البنك السعودي البريطاني	350,000,000	370,000,000	193,750,000	526,250,000
2	البنك السعودي للاستثمار	620,000,000	330,000,000	148,076,923	801,923,077
3	بنك الخليج الدولي	98,571,429	250,000,000	38,333,333	310,238,095
4	مصرف الراجحي	180,833,333	60,000,000	76,666,667	164,166,666
5	بنك البلاد	324,292,122	0	230,958,789	93,333,333
6	البنك الأهلي السعودي	121,250,000	100,000,000	88,333,333	132,916,667
7	بنك الجزيرة	227,250,000	275,000,000	125,833,333	376,416,667
8	البنك العربي الوطني	287,500,000	0	110,625,000	176,875,000
9	بنك الرياض	112,187,500	0	33,750,000	78,437,500
10	مصرف الإنماء	80,000,000	310,000,000	0	390,000,000
11	البنك السعودي الفرنسي	180,000,000	0	74,117,647	105,882,353
	إجمالي	2,581,884,384	1,695,000,000	1,120,445,026	3,156,439,357

* تمثل الحركة أعلاه الأرصدة الأساسية فقط.

** بلغ حجم التسهيلات غير المستخدمة في نهاية العام 2024 م 1,459,623,142 ريال سعودي.

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

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على الشركة عن عام 2024م من الزكاة والضريبة المستحقة والمبالغ المستحقة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية عن اشتراكات التأمينات الاجتماعية للموظفين. ويوضح الجدول التالي بيانات تلك المدفوعات:

بيان الأسباب	وصف موجز لها	2024 م		البيان (ألف ريال)
		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد	المسدد خلال العام	
متطلب نظامي	ما يتم سداؤه أو تحميله على الفترة وفقاً لأحكام وقواعد فريضة الزكاة ونظام ضريبة الدخل ورسوم نظام سداد في المملكة العربية السعودية	12,096	0	هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الزكاة - تخص العام 2024م)
متطلب نظامي	ما يتم سداؤه أو تحميله على الفترة وفقاً لأحكام وقواعد فريضة الزكاة ونظام ضريبة الدخل ورسوم نظام سداد في المملكة العربية السعودية.	0	8,032	هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الزكاة - تخص أعوام سابقة)
متطلب نظامي	ما يتم سداؤه أو تحميله على الفترة وفقاً لأحكام وقواعد ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية.	501	5,804	هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ضريبة القيمة المضافة)
متطلب نظامي	ما يتم سداؤه أو تحميله على الفترة وفقاً لأحكام وقواعد نظام ضريبة الدخل ورسوم نظام سداد في المملكة العربية السعودية.	91	833	هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ضريبة استقطاع)
متطلب نظامي	ما يتم سداؤه أو تحميله على الفترة وفقاً لأحكام نظام العمل في المملكة العربية السعودية	558	6,729	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
متطلب نظامي	ما يتم سداؤه أو تحميله على الفترة وفقاً لأحكام التراخيص الممنوحة للشركة مقابل تقديم الخدمة تجارياً	0	18	تكاليف تأشيرات وجوازات
متطلب نظامي	ما يتم سداؤه أو تحميله على الفترة وفقاً لأحكام التراخيص الممنوحة للشركة مقابل تقديم الخدمة تجارياً	0	128	رسوم مكتب العمل



6. إدارة المخاطر

أملك العالمية تعكف من خلال إدارة الخزينة على تنويع محافظ الاقتراض والتحوط ضد التقلبات في أسعار التمويل لتحجيم 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 فعالة 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

6.1 مخاطر الائتمان

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

6.2 مخاطر أسعار التمويل والسيولة النقدية

تعتمد أملك 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

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

6.4 مخاطر العمليات التشغيلية

المخاطر التشغيلية العامة

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

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

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 يبنى هامش الربح على أساس تثبيت سعر تكلفة الإقراض لمدة طويلة تمتد إلى فترة أكثر من فترة تثبيت التمويل الممنوح للشركة مما قد ينتج عنه مخاطر عند تغير أسعار السايبور (SIBOR). كما تحرص الشركة على أن تكون فترات أسعار الإقراض والاقتراض لما يزيد عن العام متقاربة لتقليل الأثر من تقلبات أسعار



مستوى نشاطها وجودته. وبالتالي ففي حالة حدوث أي فشل في منظومة الشركة التقنية والتي قد تنشأ لأسباب عديدة من بينها على سبيل المثال، لا الحصر، الكوارث الطبيعية والانقطاع الكهربائي لفترات طويلة وفيروسات الكمبيوتر وغيرها من الهجمات الإلكترونية الخارجية، وإن كانت الشركة تتخذ الإجراءات التي تحد من مخاطر تلك الأحداث، فإن ذلك لا يزال يشكل خطراً على معلومات الشركة وعملائها واستمرارية أنشطتها خلال فترات الانقطاع للشبكة الإلكترونية. كما يعتمد الأداء السليم لأنظمة تقنية المعلومات الخاصة بالشركة على البيانات الدقيقة والموثوقة وغيرها من إدخالات الأنظمة الأخرى وهي عرضة للأخطاء البشرية.

مخاطر الأمن السيبراني

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

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، ويحدث بشكل دوري بما يتناسب مع أنشطة الشركة، يُعنى بتحديد المخاطر القانونية الحالية والمستقبلية وتحليلها وتقييمها، ومن ثم إعطاء التوصيات والإجراءات للتعامل معها وتقليلها إلى الأقسام والإدارات المعنية. ومن هذي المخاطر والتحديات القانونية التي تواجهها الشركة مع الجهات القضائية عدم الاعتداد في بعض الأحيان بقرارات اللجنة الشرعية للجهة التمويلية عند حدوث أي نزاع بين الجهة التمويلية والعميل وإحالة للقضاء، وكذلك خطر تنازع الاختصاص 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

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 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.

6.7 المخاطر التي تم تغطيتها تأمينياً

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

- التأمين على الحياة بالنسبة لعملاء منتج التمويل العقاري.
- التأمين على العجز الجزئي والكلي لعملاء منتج التمويل العقاري.
- التأمين على العقارات الممولة ضد المخاطر المحتملة.
- التأمين على مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا.
- التأمين على الموظفين (صحي).
- كما أن في بعض الحالات فإنه قد لا يغطي التأمين هذه المخاطر منها على سبيل المثال وليس الحصر الخطأ بإقرار العملاء عن وضعهم الصحي.

6.8 المخاطر المتعلقة بالموقف الزكوي والضريبي للشركة:

تم تقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل لجميع السنوات حتى السنة المالية 2023م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتم الحصول على شهادات الإقرار. علاوة على ذلك، تلقت الشركة تقييمات الزكاة النهائية للسنوات حتى السنة المالية 2023م ولم يتم رفع أي طلب إضافي للسنوات المقدرة. ونظراً لأن التقييمات النهائية لجميع السنوات حتى السنة المالية 2023م 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 2024م سيتم ملء هذا الإقرار وفقاً للمتطلبات التنظيمية والمواعيد النهائية.



7. المسؤولية الاجتماعية

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

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

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

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

خلال العام 2024م عملنا بجهد على عدة محاور تخص مبادرات المسؤولية الاجتماعية والعمل التطوعي الخيري وكانت النتيجة كالتالي:

- وقعت الشركة عقد رعاية وتعاون مع جمعية اكتفاء لتمكين الأسر لدعم وتحويل أبنائنا من الرعاية إلى الاكتفاء الذاتي وذلك بتقديم الدعم المالي للبرنامج التعليمي المقدم لأربعة مستفيدين لدى أكاديمية التعلم ومدته سنتين ونصف، باعتبار أن هذا التعاون من المبادرات ذات الأثر الإيجابي على المجتمع .

- مبادرة التبرع لمستفيدي منصة إحسان .

- المساهمة في دعم مشروع إفطار صائم وذلك بتوزيع 1000 وجبة إفطار على الصائمين وذلك بالتعاون مع جمعية إكرام عابري السبيل.

- ونظراً لأن الشباب وطلاب الجامعات هم قادة المستقبل فقد حرصت الشركة على تدريبهم من خلال البرامج المتاحة، سواءً كان بتدريبهم خلال دراستهم كجزء من متطلبات التخرج أو تدريبهم بعد التخرج من خلال برنامج تمهير، وبلغ مجموع المتدربين أحد عشر متدرباً في سنة 2024م.

- وكجزء من أهداف شركة أملاك العالمية لتطوير موظفيها فقد حرصت الشركة على تدريب أكبر قدر ممكن من الموظفين والبالغ عددهم مائة وستة عشر متدرباً، وذلك من خلال برامج تدريبية تطويرية سواءً كانت داخلية من خلال منصة التدريب الخاصة بالشركة أو من خلال برامج التدريب الخارجية.

والتزاماً من إدارة الحوكمة يقوم الفريق بالمتابعة والإشراف وتنفيذ هذه المبادرات تطبيقاً لما ورد في سياسة المسؤولية الاجتماعية، والعمل على تطوير برامج المسؤولية الاجتماعية لتشمل شرائح وفئات أكثر خلال العام 2025م بمشيئة الله.

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 الإثنين بتاريخ 1445/11/12 هـ الموافق 2024/05/20 م حيث تم انتخاب 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 التأكد من الالتزام بالأنظمة واللوائح.

ويوضح البيان أدناه أسماء أعضاء مجلس الإدارة وتصنيف عضويتهم:

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

أ- اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال عام 2024م عدد (4) اجتماعات، ويوضح البيان التالي اجتماعات المجلس وسجل الحضور لكل اجتماع :

عدد الاجتماعات (4)						اسم العضو
نسبة الحضور	مجموع الحضور	الاجتماع الرابع 2024/12/25م	الاجتماع الثالث 2024/09/11م	الاجتماع الثاني 2024/06/06م	الاجتماع الاول 2024/03/06م	
%100	4	✓	✓	✓	✓	عبدالله بن إبراهيم الهويش
%100	4	✓	✓	✓	✓	عمرو بن محمد كامل
%100	4	✓	✓	✓	✓	محمد بن عبدالعزيز الشايع
%75	3	✓	✓	✗	✓	خالد بن عبدالعزيز الرئيس
%100	4	✓	✓	✓	✓	ماجد بن عبدالغني فقيه
%100	4	✓	✓	✓	✓	ناصر بن يوسف المرزوقي
%100	4	✓	✓	✓	✓	عبدالله بن تركي السديري
%100	4	✓	✓	✓	✓	علي بن محمد الشمالي
%100	4	✓	✓	✓	✓	جميل بن عبدالله المحلم

4. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2023/12/31م.

5. التصويت على تعيين مراجع حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2024م والربع الأول من العام 2025م وتحديد أتعابه.

6. التصويت على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق منح أسهم مجانية وفقاً لما يلي:

- رأس مال الشركة قبل الزيادة: 906,000,000 ريال سعودي مقسماً إلى 90,600,000 سهم.

ب- الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة

خلال العام 2024م عقدت الشركة جمعيتين عامة غير عادية وفق التالي :

أ) اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 2024/05/20م، وشملت بنود جدول أعمال الجمعية التالي :

1. الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2023/12/31م ومناقشته.

2. الاطلاع على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 2023/12/31م ومناقشتها.

3. التصويت على تقرير مراجع الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2023/12/31م بعد مناقشته.



- رأس مال الشركة بعد الزيادة:
1,019,250,000 ريال سعودي مقسماً إلى
101,925,000 سهم.

- نسبة الزيادة في رأس المال: 12.5%

- المبلغ الإجمالي للزيادة:
113,250,000 ريال سعودي

- سبب زيادة رأس المال: تهدف الزيادة لدعم العمليات التوسعية للشركة وتعزيز ملاءتها ونموها، وذلك تماشياً مع استراتيجية الشركة بعد حصولها على ترخيص لمزاولة أنشطة تمويلية جديدة.

- طريقة زيادة رأس المال: ستتم الزيادة من خلال رسملة الاحتياطي النظامي البالغ قدره 101,934,000 ريال سعودي ورسملة جزء من الأرباح المبقاة بمبلغ قدره 11,316,000 ريال سعودي ليكون مجموع الزيادة مبلغ قدره 113,250,000 ريال سعودي، وذلك بمنح سهم واحد عن كل ثمانية أسهم مملوكة.

- تاريخ الأحقية: في حال الموافقة على البند، سيكون تاريخ أحقية أسهم المنحة لمساهمي الشركة المالكين للأسهم يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية المقعدين في سجل مساهمي الشركة لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق. وفي حالة وجود كسور أسهم، سيتم تجميعها في محفظة واحدة لجميع حملة الأسهم، وتباع بسعر السوق، ثم توزع قيمتها على حملة الأسهم المستحقين للمنحة كل حسب حصته، خلال مدة لا تتجاوز 30 يوماً من تاريخ تحديد الأسهم المستحقة لكل مساهم.

- تعديل المادة رقم (7) من نظام الشركة الأساس والمتعلقة برأس المال.

- تعديل المادة رقم (8) من نظام الشركة الأساس والمتعلقة بالاككتاب بالأسهم.

7. التصويت على صرف مبلغ (2,395,343) ريال سعودي مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2023/12/31م.

8. التصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة والتي تبدأ من تاريخ 2024/06/04م ومدتها ثلاث سنوات، حيث تنتهي بتاريخ 2027/06/03م مع ملاحظة أنه في حال كانت نتائج التصويت لا تمكن الشركة من تعيين الحد الأدنى من الأعضاء المستقلين في المجلس حسب المتطلبات النظامية، فسيتم إحلال أعضاء مستقلين محل الأعضاء غير المستقلين حسب عدد الأصوات التي سيحصلون عليها.

9. التصويت على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها للدورة الجديدة ابتداءً من تاريخ 2024/06/04م وحتى انتهاء الدورة في تاريخ 2027/06/03م، علماً أن المرشحين هم:

- 1- الأستاذ/ ناصر بن سهاج الشيباني
- 2- الأستاذ/ عبدالرزاق بن محمد الخريجي
- 3- الأستاذ/ عبدالله بن محمد الشماسي

10. التصويت 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

2- التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة.

3- التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المكافآت والترشيحات.

4- التصويت على تعديل سياسات ومعايير وإجراءات العضوية لمجلس الإدارة.

5- التصويت على تعديل سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية.

6- التصويت على معايير الأعمال المنافسة في الشركة.

7- التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على مساهمي الشركة بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2025م.

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 664,500,000 ريال سعودي ولمدة عام واحد، علماً بأن قيمة التسهيلات القائمة (بدون ربح مستحق) بلغت حتى نهاية العام 2023م 620,000,000 ريال سعودي وبدون شروط تفضيلية .

11. التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ /جميل بن عبدالله الملحم عضواً (مستقل) بمجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ تعيينه في 2023/10/19م لإكمال دورة المجلس حتى تاريخ انتهاء الدورة الحالية في 2024/06/03م خلفاً للعضو السابق الأستاذ / منصور بن عبدالعزيز البصيلي (مستقل).

12. التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ عبدالله بن محمد الشماسي بصفته (غير تنفيذي من خارج المجلس) عضواً في لجنة المراجعة ابتداءً من تاريخ 2023/08/02م وحتى نهاية فترة عمل اللجنة الحالية بتاريخ 2024/06/03م على أن يسري التعيين ابتداءً من تاريخ القرار الصادر في 2023/08/02م، ويأتي هذا التعيين وفقاً للائحة عمل لجنة المراجعة.

ب) اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 2024/11/03م، وشملت بنود جدول أعمال الجمعية التالي :

1- التصويت على تعديل النظام الأساس للشركة بما يتوافق مع نظام الشركات الجديد، وإعادة ترتيب مواد النظام وترقيمتها لتتوافق مع التعديلات المقترحة.

ويوضح البيان التالي بيانات وسجل حضور أعضاء المجلس لاجتماع الجمعية :

سجل الحضور

اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 2024/11/03م.

اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 2024/05/20م.

عبدالله بن إبراهيم الهويش

عبدالله بن إبراهيم الهويش

عمرو بن محمد كامل

عمرو بن محمد كامل

عبدالله بن تركي السديري

عبدالله بن تركي السديري

ماجد بن عبدالغني فقيه

ناصر بن يوسف المرزوقي

خالد بن عبدالعزيز الرئيس

ماجد بن عبدالغني فقيه

علي بن محمد الشمالي

خالد بن عبدالعزيز الرئيس

محمد بن عبدالعزيز الشايغ

علي بن محمد الشمالي

جميل بن عبدالله الملحم

محمد بن عبدالعزيز الشايغ

جميل بن عبدالله الملحم

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

أنشأ مجلس الإدارة إدارة متخصصة في مجال الحوكمة و الشؤون القانونية، وتم تعيين عدد من المختصين في مجال علاقات المساهمين لتولي مهام ومسؤوليات استقبال إقتراحات وملاحظات المساهمين من خلال وسائل الإتصال المختلفة ولم يكن هناك أي مقترحات أو ملحوظات من قبل المساهمين حيال الشركة وأدائها خلال عام 2024م.

د. طلبات الشركة لسجل المساهمين :

أسباب الطلب	تاريخ الطلب	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين
الجمعية العامة	2024/01/15م	1
أخرى	2024/05/12م	2
أخرى	2024/05/19م	3
الجمعية العامة	2024/05/19م	4
أخرى	2024/09/08م	5
الجمعية العامة	2024/09/08م	6
الجمعية العامة	2024/11/03م	7

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

أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عنه كما بتاريخ 31 ديسمبر 2024م:

م	الاسم	عضوية اللجان داخل الشركة	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	عبدالله بن إبراهيم الهويش (رئيس مجلس الإدارة)	رئيس اللجنة التنفيذية	العضو المنتدب شركة سناد القابضة منذ يناير 2019م حتى تاريخه	العضو المنتدب شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري منذ يوليو 2006م حتى مايو 2018م. مدير عام أول / رئيس مجموعة الائتمان والمخاطر البنك العربي الوطني منذ يونيو 2001م حتى يونيو 2006م. مسئول أول ائتمان مفوض لدى البنك الأهلي التجاري منذ يوليو 1999م حتى يونيو 2001م. مدير عام الخدمات المصرفية للشركات لدى البنك السعودي البريطاني منذ سبتمبر 1992م حتى يونيو 1999م. مناصب مختلفة في البنك الأهلي التجاري منذ يوليو 1985م حتى سبتمبر 1992م.	بكالوريوس اقتصاد من جامعة الملك عبدالعزيز - المملكة العربية السعودية 1985م.	خبرة تمتد لأكثر من 39 عاماً حيث شغل العديد من المناصب القيادية في عدد من البنوك والشركات وعضويات مجالس إدارات ولجان لشركات محلية ودولية في قطاعات مختلفة (البنوك والمصارف والتمويل والاستثمار والنقل والتجارة والصناعة).
2	عمرو بن محمد كامل (نائب رئيس مجلس الإدارة)	رئيس لجنة المكافآت و الترشيحات	-	-	بكالوريوس من كلية إدارة الأعمال بجامعة الملك سعود قسم إدارة مالية المملكة العربية السعودية 1997م.	-

م	الاسم	عضوية اللجان داخل الشركة	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
3	خالد بن عبدالعزیز الرئيس (عضو مجلس الإدارة)	عضو اللجنة التنفيذية عضو لجنة المكافآت و الترشيحات	الرئيس التنفيذي لشركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة منذ 2018م حتى تاريخه	مدير الاستثمار في شركة عسير منذ 2014م حتى 2018م. مدير تمويل الشركات في شركة الراجحي المالية منذ 2010م حتى 2014م.	بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود المملكة العربية السعودية 2002م. ماجستير في التمويل من جامعة دنفر بالولايات المتحدة الأمريكية 2007م. ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دنفر بالولايات المتحدة الأمريكية 2006م. شهادة محلل مالي معتمد CFA Charter holder الولايات المتحدة الأمريكية 2011م.	خبرة تمتد لأكثر من 20عاما في القطاع المصرفي والمالي والاستثمار.
4	ناصر بن يوسف المرزوقي (عضو مجلس الإدارة)	عضو اللجنة التنفيذية	الرئيس التنفيذي في بنك الإمارات دبي الوطني منذ 2019م حتى تاريخه	مسؤول في بنك دبي الوطني منذ 1995م حتى 1999م مسؤول أول وحدة مصرفية الشركات في بنك دبي الوطني منذ 1999م حتى 2007م. رئيس مصرفية الشركات في بنك أم القوين منذ 2008م حتى 2009م. مساعد مدير عام في بنك الإمارات دبي الوطني منذ 2009م حتى 2014م. مساعد مدير للأعمال الدولية في بنك الإمارات دبي الوطني منذ 2015م حتى 2019م.	بكالوريوس محاسبة ومالية من جامعة فرانكلين - الولايات المتحدة الأمريكية 1995م.	خبرة تمتد لأكثر من 24 عاما في القطاع المصرفي والمالي.

م	الاسم	عضوية اللجان داخل الشركة	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
5	ماجد بن عبدالغني عبدالهادي فقيه (عضو مجلس الإدارة)	رئيس لجنة المخاطر عضو اللجنة التنفيذية	مدير عام مصرفية الشركات لدى البنك السعودي للاستثمار منذ 2012م حتى تاريخه	مدير علاقات عملاء مصرفية الشركات في البنك السعودي للاستثمار منذ 1995م حتى 2000م. كبير مصرفي الشركات المؤسسات الحكومية والعامه في البنك الأهلي التجاري منذ 2000م الى عام 2012م.	بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية 1995م.	خبرة تمتد لأكثر من 28 عاما في القطاع المصرفي والمالي والتمويل.
6	علي بن محمد الشمالي (عضو مجلس الإدارة)	عضو لجنة المخاطر عضو لجنة المكافآت والترشيحات.	-	محلل تنفيذي و مستشار في بنك الإمارات الدولي منذ 1999م حتى 2000م. مدير حسابات في بنك الإمارات الدولي منذ 1996م حتى 2001م. مدير العمليات والتكنولوجيا الرئيس التنفيذي للعمليات نائب الرئيس للائتمان والمخاطر مدير الائتمان والمخاطر في أملاك للتمول منذ 2001م حتى يوليو 2021م.	بكالوريوس علوم الكمبيوتر من جامعة سياتل - الولايات المتحدة الأمريكية 1994م. ماجستير إدارة أعمال من جامعة ولونغونغ - أستراليا 2010م.	خبرة تمتد لأكثر من 27 عاما في قطاع العمليات والتكنولوجيا.
7	محمد بن عبدالعزيز الشايح (عضو مجلس الإدارة)	رئيس لجنة المراجعة عضو لجنة المخاطر	الرئيس التنفيذي لشركة الابتكار والإبداع لتقنية المعلومات منذ 2022م حتى تاريخه	الرئيس التنفيذي لشركة ميد غلف منذ 2016م حتى 2017م. مدير عام مراقبة شركات التمويل لدى البنك المركزي السعودي منذ 2012م حتى 2014م. مدير عام مراقبة شركات التأمين لدى البنك المركزي السعودي منذ 2007م حتى 2012م. مدير التفيتش البنكي لدى البنك المركزي السعودي منذ 2004م حتى 2007م.	بكالوريوس تخصص محاسبة من جامعة الإمام محمد بن سعود - المملكة العربية السعودية بتاريخ 1990م. ماجستير تخصص محاسبة من جامعة ولاية إلينويز إربانا تشامبين - الولايات المتحدة الأمريكية بتاريخ 1998م.	خبرة تمتد لأكثر من 34 عام في مجال الاستشارات المالية والرقابة والتدقيق والمراجعة .

م	الاسم	عضوية اللجان داخل الشركة	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
8	عبدالله بن تركي السديري (العضو المنتدب)	عضو اللجنة التنفيذية عضو لجنة المخاطر	العضو المنتدب في شركة أملاك العالمية للتمويل منذ أبريل 2023م حتى تاريخه	العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي لشركة أملاك العالمية للتمويل منذ 2022م حتى 2023م. الرئيس التنفيذي لشركة أملاك العالمية للتمويل العقاري منذ 2013م حتى يناير 2022م. نائب الرئيس التنفيذي في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري منذ 2011م حتى 2013م. مدير تنفيذي الائتمان والمخاطر في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري منذ 2007م حتى 2011م. عدة مهام كان آخرها مساعد مدير عام قسم الشركات في مجموعة سامبا المالية منذ 1999م حتى 2007م.	بكالوريوس تخصص محاسبة من جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية بتاريخ 1996م. ماجستير إدارة دولية من كلية ثندر بيرد للدراسات العليا للإدارة الدولية - الولايات المتحدة الأمريكية بتاريخ 1998م.	خبرة تمتد لأكثر من 25 عاما في مجال التمويل والائتمان وإدارة المخاطر.
9	جميل بن عبدالله المحلم (عضو مجلس الإدارة)	عضو لجنة المراجعة عضو لجنة المكافآت والترشيحات	الرئيس التنفيذي لشركة سناد القابضة منذ مايو 2023م حتى الآن	عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي - مجموعة شركات تكوين المتطورة للصناعات منذ 2017م حتى 2023م. عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي - مجموعة شاعر منذ 2013م حتى 2017م. الرئيس التنفيذي لعمليات - شركة الاتصالات السعودية منذ 2011م حتى 2013م. نائب الرئيس التنفيذي لقطاع الجوال - شركة الاتصالات السعودية منذ 2007م حتى 201م.	بكالوريوس تخصص العلوم في التسويق من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - المملكة العربية السعودية بتاريخ 1995م.	بدأ حياته العملية من العام 1995 م حيث شغل العديد من المناصب القيادية في عدد من الشركات وعضويات مجالس إدارات ولجان شركات محلية ودولية، في قطاعات مختلفة (الاتصالات وتقنية المعلومات والتأمين والقطاع اللوجستي وصناعة الأجهزة المنزلية والإلكترونية وصناعة الأغذية وصناعة البلاستيك والاستثمار والتمويل).

م	الاسم	عضوية اللجان داخل الشركة	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات	
				مدير عام التسويق بقطاع الجوال - شركة الاتصالات السعودية منذ 2002 م حتى 2007م. مدير عام المبيعات وخدمات العملاء المكلف بسعودي نت شركة الاتصالات السعودية منذ 2001 م حتى 2003م. مدير عام التسويق بسعودي نت - شركة الاتصالات السعودية منذ 2001م حتى 2003م مدير إدارة تطوير الخدمات بسعودي نت شركة الاتصالات السعودية منذ 2000 م حتى 2001م. مدير استثمار أعلى البنك السعودي البريطاني منذ 1999م حتى 2000م. مدير استثمار البنك السعودي البريطاني منذ 1997م حتى 1999م مسؤول استثمار البنك السعودي البريطاني منذ 1996م حتى 1997م. مسؤول استثمار متدرب البنك السعودي البريطاني منذ 1995م حتى 1996م			

أعضاء اللجان من خارج مجلس الإدارة

م	الاسم	عضوية اللجان داخل الشركة	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	ناصر بن سيهاج الشيباني	عضو لجنة المراجعة	مستشار مالي وإداري	مستشار في مكتب الرأشد محاسبون قانونيون. مستشار - شركة حرف لتقنية المعلومات. مستشار - شركة الخليج للتدريب. محاضر - الكلية التقنية بالرياض.	بكالوريوس - محاسبة جامعة الملك سعود - بتاريخ 1992م. ماجستير - محاسبة جامعة دنفر أمريكا - بتاريخ 2000م.	- خبرات واسعة في مجال الخدمات والاستشارات المالية وتطوير الأنظمة الإدارية لما يزيد عن 21 عام. عضوية مجموعة من لجان المراجعة.
2	عبدالرزاق بن محمد الخريجي	عضو لجنة المراجعة	هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية-عضو مجلس الأمناء	الإدارة - التمويل الاستثمار - تطوير المنتجات والتخطيط الاستراتيجي. عضو مجلس الإدارة شركة سدكو كابيتال	بكالوريوس - اقتصاد وإدارة - جامعة مكالمستر - بتاريخ 1980م.	يتمتع بخبرة تزيد عن 31 سنة في القطاع المصرفي، وقد شغل عددًا من المناصب العليا لدى مجموعة البنك الأهلي التجاري كان آخرها منصب رئيس مجموعة الشريعة.
3	عبدالله بن محمد الشماسي	عضو لجنة المراجعة	نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة الاستثمار - مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة رئيس مجلس الإدارة - شركة صناعات العيسى	مهندس إنتاج - شركة أرامكو السعودية. رئيس فريق عمل - البنك الأول. مدير قطاع الشركات - بنك الخليج الدولي. الرئيس التنفيذي لقطاع الشركات - البنك السعودي للاستثمار. عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية - شركة اوريكس السعودية للتأجير التمويلي (ينال). عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة - الاستثمار كابيتال. عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية - شركة املاك العالمية.	بكالوريوس - الهندسة - هندسة البترول - جامعة الملك سعود - بتاريخ 1992م.	يتمتع بخبرة تزيد عن 30 سنة في القطاع المصرفي وعضوية مجالس إدارة ولجان لعدد من الشركات.

م	الاسم	عضوية اللجان داخل الشركة	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
				الرئيس التنفيذي لقطاع الشركات - بنك الجزيرة. عضو مجلس الإدارة - مجموعة بن لادن العالمية القابضة. رئيس لجنة الحوكمة والالتزام - مجموعة بن لادن العالمية القابضة. رئيس لجنة الاستثمار -مجموعة بن لادن العالمية القابضة.		
4	أ.د. يوسف بن عبدالله الشبيلي	عضو اللجنة الشرعية	أستاذ الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء	معيد بالمعهد العالي للقضاء	بكالوريوس شريعة وأصول الدين. ماجستير فقه مقارن.	عضو فريق المعاملات المدنية بلجنة التشريعات القضائية بالملكة العربية السعودية. خبير بمجمع الفقه الإسلامي الدولي. رئيس وعضو اللجنة الشرعية لعدد من المؤسسات المالية الإسلامية. رئيس وعضو عدد من لجان التحكيم في المنازعات التجارية. عضو الجمعية الفقهية السعودية. عضو الجمعية العلمية القضائية السعودية. عضو اللجنة الاستشارية للجمعية العلمية للمصرفية الإسلامية السعودية. عضو (سابق) بمجلس إدارة الهيئة العامة للولاية على أموال القاصرين ومن في حكمهم.

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

الإدارة التنفيذية

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	عبدالله بن تركي السديري	العضو المنتدب في شركة أملاك العالمية للتمويل منذ أبريل 2023م حتى تاريخه	العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي لشركة أملاك العالمية للتمويل منذ 2022م حتى 2023م. الرئيس التنفيذي لشركة أملاك العالمية للتمويل العقاري منذ 2013م حتى يناير 2022م. نائب الرئيس التنفيذي في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري منذ 2011م حتى 2013م. مدير تنفيذي الائتمان والمخاطر في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري منذ 2007م حتى 2011م. عدة مهام كان آخرها مساعد مدير عام قسم الشركات في مجموعة سامبا المالية منذ 1999م حتى 2007م.	بكالوريوس تخصص محاسبة من جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية بتاريخ 1996م. ماجستير إدارة دولية من كلية ثندر بيرد للدراسات العليا للإدارة الدولية - الولايات المتحدة الأمريكية بتاريخ 1998م.	خبرة تمتد لأكثر من 25 عاما في مجال التمويل والائتمان وإدارة المخاطر.
2	عدنان بن عبدالرحمن الشبلي	الرئيس التنفيذي	رئيس مجموعة الأعمال في شركة ثقة لخدمات الأعمال منذ أبريل 2022م حتى يناير 2023م. المدير الرقمي في بنك الخليج الدولي منذ فبراير 2021م حتى أبريل 2022م. رئيس مجموعة الأعمال في شركة إيمان للتمويل منذ أغسطس 2020م حتى فبراير 2021م. رئيس مجموعة الحوكمة الرقمية في بنك الرياض منذ نوفمبر 2019م حتى أغسطس 2020م. رئيس مجموعة التكنولوجيا في شركة استثمار التقنية (انفتو) منذ يوليو 2017م حتى أكتوبر 2019م. الرئيس التنفيذي في شركة ترايبيد التجارية (روميكا) منذ يناير 2016م حتى يونيو 2017م.	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.	خبرة في الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الرقمية، التحويلات المالية والابتكار الاستراتيجية وإدارة المخاطر وتخطيط الأعمال.

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
3	توفيق بن يحيى معاذا	نائب الرئيس التنفيذي	رئيس مجموعة التكنولوجيا فير شركة المبادرات التقنية (فلايكيد) منذ أكتوبر 2013م حتى ديسمبر 2015م.		
			رئيس مجموعة العمليات والخدمات المساندة منذ 2021م الى 2023م.		
			مدير تنفيذي- قطاع الافراد في شركة أملاك العالمية للتحويل العقاري منذ 2017 م حتى 2020م.		
4	سعود بن عبدالله الشثري	رئيس مجموعة الموارد البشرية والشؤون الإدارية.	مدير تنفيذي العمليات وتقنية المعلومات في شركة أملاك العالمية للتحويل العقاري منذ 2011 م حتى 2016م.	بكالوريوس تخصص تربية بدنية من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية بتاريخ 1999م.	رئيس اللجنة الفرعية للتحويل العقاري لشركات التمويل في البنك المركزي السعودي منذ 2017م وحتى 2020م.
			مدير أول العمليات في شركة أملاك العالمية للتحويل العقاري منذ 2007م حتى 2011م .		
			عدة وظائف في البنك العربي منذ 1999م حتى 2007م.		
4	سعود بن عبدالله الشثري	رئيس مجموعة الموارد البشرية والشؤون الإدارية.	مدير إدارة الموارد البشرية في شركة أملاك العالمية للتحويل العقاري منذ 2007م حتى 2011م.	بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة ولاية أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية بتاريخ 2001م.	خبره تتجاوز 22 سنة في مجال الموارد البشرية والشؤون الإدارية.
			مدير عام الموارد البشرية والشؤون الإدارية في شركة سدر منذ 2002م حتى 2007م.		عضو لجنة المكافآت والترشيحات في شركة ساب تكافل (سابق).

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
5	تركي بن عتيبي الزهراني	رئيس مجموعة المخاطر والائتمان	مدير تنفيذي مجموعة الاستراتيجية والتسويق منذ 2017م حتى 2020م. مدير أول للاستراتيجية في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري منذ 2014م حتى 2017م. مدير إدارة ائتمان الأفراد في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري منذ 2010م حتى 2014م. محلل ائتمان في البنك العربي الوطني منذ 2003م حتى 2010م.	بكالوريوس تخصص أساليب كمية من جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية بتاريخ 2002م.	خبرة تمتد لأكثر من 20 عاما في مجال التمويل والائتمان وإدارة المخاطر والاستراتيجية. رئيس لجنة المخاطر في شركة مجد السعودية للمدفوعات.
6	سليمان بن رشيد آل رشيد	رئيس مجموعة الشؤون القانونية والحوكمة وأمين سر مجلس الإدارة	مدير الشؤون القانونية في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري. مدير قانوني والتزام في شركة الخير كابيتال. مدير قانوني في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري. مسؤول قانوني في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري. محامي متدرب.	ماجستير في القانون الدولي المقارن من جامعة إنديانا في الولايات المتحدة الأمريكية. بكالوريوس في الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود.	أمين سر مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية حالياً، وسكرتير اللجنة الشرعية سابقاً في شركة أملاك العالمية. خبير في الشؤون القانونية والحوكمة.
7	ماجد بن صالح المطوع	رئيس إدارة المراجعة الداخلية	- إشراف مع إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي -هيئة السوق المالية. - العديد من المناصب الإدارية رفيعة المستوى في مؤسسات مثل مطارات الرياض والاتصالات السعودية ومركز جودة الحياة ووزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية، حيث صقل مهاراته في التدقيق والإدارة المالية.	بكالوريوس تخصص إدارة مالية وإدارة عامة من جامعة الولاية بمدينة بوتلاند، الولايات المتحدة الأمريكية - بتاريخ 2004م. ماجستير إدارة أعمال من جامعة سياتل - الولايات المتحدة الأمريكية بتاريخ 2008م.	خبرة مهنية تمتد لأكثر من 20 عاماً، تميزت بنهج استراتيجي ومبتكر في التدقيق الداخلي والعمليات المالية. وتمتد الخبرة في العديد من المؤسسات المرموقة.

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
8	راجي بن محمد عبدالله	مدير عام مجموعة تمويل الشركات	رئيس مصرفية الشركات (مكلف) في بنك الامارات دبي الوطني - السعودية. المدير الاقليمي لمصرفية الشركات في المنطقة الغربية والمنطقة الشرقية في بنك الامارات دبي الوطني - السعودية. رئيس فريق مصرفية الأعمال في المنطقة الوسطى (مكلف) على المنطقة الغربية والشرقية) في بنك ساب. مدير علاقات تمويل الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة في البنك الأول (سابقا) البنك السعودي الهولندي).	بكالوريوس علوم حاسب آلي من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. شهادة دبلوم بنكية من المعهد المصرفي (حاليا) الاكاديمية المالية) التابعة للبنك السعودي المركزي. حاصل على رخصة ادارة معتمدة من هارفارد.	خبرة تمتد لأكثر من 17 عاما في المجال المصرفي و تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبيرة. عضو اللجنة الفرعية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة التابعة للجنة التنفيذية لقطاع شركات التمويل للأعوام (2024-2026م).
9	مراد بن أحمد الصادق	رئيس مجموعة المالية	رئيس مجموعة المالية جي بي مورجان تشيزينك ان ايه - فرع الرياض منذ مارس 2019م حتى يوليو 2021م. مدير الادارة المالية فرع بنك ام يو اف جي المحدودة منذ أبريل 2018م حتى مارس 2019م. عده مهام كان آخرها كبير المدراء لإدارة الاصول والخصوم ورأس المال في بنك ساب منذ مارس 2005م حتى ديسمبر 2017م	بكالوريوس إدارة أعمال تخصص مالية. بكالوريوس إدارة أعمال تخصص إدارة نظم المعلومات من جامعة اركانساس بالولايات المتحدة عام 2004م.	خبرة تمتد لأكثر من 19 عاماً في المجال المالي والمصرفي والتمويل.
10	عمر بن سليمان أبانمي	رئيس الالتزام ومكافحة الجرائم المالية	رئيس الالتزام ومكافحة غسل الاموال - شركة إمكان. رئيس مجموعة الشؤون القانونية والحوكمة. وأمين سر مجلس الإدارة- شركة املاك العالمية. عدد مهام أخرى في إدارة الالتزام ومكافحة غسل أموال في عدة بنوك.	ماجستير إدارة أعمال من جامعة مدل تينيسي ستايت. بكالوريوس محاسبة جامعة الملك سعود.	خبرة تمتد لأكثر من 14 سنة في المجال المصرفي والتمويل.

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
11	لمياء بن محمد الأحمد	مدير عام مجموعة تمويل الأفراد	الرئيس التنفيذي للأعمال - شركة اليسر للإجارة والتمويل منذ 2022 م حتى 2024م. رئيس قطاع الأفراد - كوارا للتحويل منذ 2020م حتى 2022م. مدير المبيعات الإقليمية - بنك سامبا منذ 2019م حتى 2020م. مدير مبيعات - بنك سامبا منذ 2013م حتى 2019م. عدة مهام سابقة في التعاونية للتأمين وشركة محاماة.	بكالوريوس تخصص أنظمة من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية بتاريخ 2010م.	خبرة تمتد لأكثر من 14 في القطاع البنكي وشركات التمويل ، في مجال التمويل و تطوير الأعمال و التسويق و المنتج لقطاع الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة .
12	حسين بن عدنان الشرف	رئيس مجموعة الرقمية ورئيس مجموعة الاستراتيجية والتسويق المكلف	عدة وظائف في بنك الخليج الدولي كان آخرها رئيس تطوير التطبيقات منذ أغسطس 2013م حتى أبريل 2024م. مهندس التطبيقات في Wipro منذ يناير 2012م حتى يوليو 2013م. مستشار فني للتطبيقات في شركة CIBER وهي جزء من شركته HTC Global Services منذ فبراير 2008م حتى ديسمبر 2011م. مهندس برمجيات في كانو و ابييز لتكنولوجيا المعلومات منذ أغسطس 2006م حتى فبراير 2008م.	بكالوريوس العلوم تخصص الحوسبة للأعمال من جامعة نورثمبريا - المملكة المتحدة بتاريخ 2006م.	خبرة تمتد لأكثر من 18 عاما في مجال التكنولوجيا والتحول الرقمي للخدمات المصرفية للأفراد والشركات والاستراتيجية.

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/ ذات مسؤولية محدودة/....)
1	عبدالله بن إبراهيم الهويش	نائب رئيس مجلس الإدارة شركة حلواني إخوان السعودية منذ أبريل حتى نوفمبر 2024م.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		عضو مجلس الإدارة شركة إعمار المدينة الاقتصادية منذ أكتوبر 2021م حتى يوليو 2023م.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		عضو مجلس إدارة مجموعة التفويق المالية (حالياً شركة إتقان كابيتال) منذ 2008م حتى 2013م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
		عضو مجلس الإدارة شركة الخزامي للاستثمار منذ مارس 2021م حتى ديسمبر 2022م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
		عضو مجلس الإدارة لشركة الاتفاق للصناعات الحديدية منذ 2011م حتى ديسمبر 2020م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
		عضو مجلس الإدارة الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمه) منذ مايو 2002م حتى أبريل 2004م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
		رئيس مجلس الإدارة الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمه) منذ مايو 2004م حتى مارس 2006م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
		عضو مجلس إدارة ساب تكافل منذ 2010م حتى 2014م.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		عضو مجلس إدارة والعضو منتدب شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري منذ عام 2006م حتى مايو 2018م.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		عضو مجلس الإدارة مجموعة فواز الخير وشركاه منذ يناير 2007م حتى أبريل 2008م.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		رئيس مجلس الإدارة شركة ستاندر تشارترد كابيتال العربية السعودية منذ فبراير 2018م حتى يونيو 2019م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
		رئيس مجلس الإدارة في شركة الأمد السعودية لخدمات المطارات ودعم النقل منذ يناير 2016م حتى فبراير 2019م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
		نائب رئيس مجلس الإدارة شركة صناعات العيسى منذ سبتمبر 2019م حتى يوليو 2023م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
		رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للخدمات الأرضية منذ 2016م حتى 2019م.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		عضو مجلس إدارة شركة مطارات الرياض منذ 2016م حتى 2017م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
		عضو مجلس الإدارة شركة سدكو كابيتال منذ يونيو 2019م حتى أبريل 2023م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
		عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للخدمات الأرضية منذ 2014م حتى 2015م.	داخل المملكة	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 مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)
2	عمرو بن محمد بن عبدالله كامل	عضو مجلس الإدارة شركة دله الصحية	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		عضو مجلس الإدارة شركة سناد القابضة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		عضو مجلس الإدارة معاد للإنشاء والتعمير القابضة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		عضو مجلس الإدارة شركة دله البركة القابضة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
3	محمد بن عبدالعزيز الشايع	عضو مجلس الإدارة شركة المناخة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		الرئيس التنفيذي - شركة الابتكار والإبداع لتقنية المعلومات	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
			داخل المملكة	مساهمة مدرجة
			داخل المملكة	مساهمة مدرجة
			داخل المملكة	مساهمة مدرجة
			داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
			داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
			داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
4	خالد بن عبدالعزيز الرئيس	عضو مجلس الإدارة شركة هضاب الخليج	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
			داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
			داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
			داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة

#	اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة/ مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)
5	ماجد بن عبدالغني فقيه	عضو مجلس إدارة شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة منذ 2021م حتى الآن.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
		عضو مجلس إدارة شركة الدكتور محمد بن راشد الفقيه وشركاؤه منذ يونيو 2024م حتى الآن.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
		مدير عام مجموعة تمويل الشركات لدى البنك السعودي للاستثمار منذ 2012م حتى الآن.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
		عضو مجلس إدارة شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي منذ 2012م حتى 2015م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
6	ناصر بن يوسف المرزوقي	الرئيس التنفيذي بنك الإمارات دبي الوطني.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
		عضو مجلس إدارة شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
7	عبدالله بن تركي السديري	عضو مجلس الإدارة شركة دلة للخدمات الصحية.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
		عضو مجلس إدارة شركة مطارات الرياض منذ 2017م حتى 2018م.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
8	علي بن محمد الشمالي	عضو مجلس الإدارة شركة ألفا للكهربائيات.	خارج المملكة	مساهمة غير مدرجة
		عضو مجلس الإدارة شركة أوميغا للكهربائيات.	خارج المملكة	مساهمة غير مدرجة

#	اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة/ مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)
9	جميل عبدالله الملحم	الرئيس التنفيذي - شركة سناد القابضة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		عضو مجلس الإدارة شركة الاتصالات السعودية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للبريد السعودي (سبل).	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		عضو مجلس إدارة شركة سبل للخدمات اللوجستية.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
		عضو مجلس إدارة صندوق تنمية الموارد البشرية.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		عضو مجلس الإدارة شركة طواني إخوان السعودية.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		عضو مجلس الإدارة شركة ولاء للتأمين التعاوني .	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		عضو مجلس الإدارة شركة الصناعات الكهربائية .	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		عضو مجلس إدارة شركة صناع العيسى.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		عضو مجلس الإدارة شركة انفو ناس.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
			داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
			داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
			داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة



و. اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

وفقاً لنظام الشركة الأساس ولائحة حوكمة الشركة يتم تشكيل عدد مناسب من اللجان الفرعية المنبثقة عن المجلس حسب حاجة الشركة وظروفها وأنشطتها، وبما يسهم في مساعدة مجلس الإدارة على تأدية المهام الموكلة له بشكل فعال وفقاً لإجراءات عامة يضعها المجلس، تتضمن تحديد مهمة اللجنة ومدة عملها والصلاحيات الممنوحة لها خلال هذه المدة وكيفية رقابة المجلس عليها. وترفع اللجان تقاريرها لمجلس الإدارة الذي يتابع عمل

هذه اللجان بشكل دوري للتحقق من قيامها بالأعمال الموكلة إليها. كما يقر المجلس لوائح عمل جميع اللجان المنبثقة عنه، في حين تقر الجمعية العامة لائحة عمل "لجنة المراجعة" و "لجنة المكافآت والترشيحات" وقد تم تشكيل لجان المجلس التالية :

1. اللجنة التنفيذية.
 2. لجنة المخاطر.
 3. لجنة المكافآت والترشيحات.
 4. لجنة المراجعة.
- استعراض لمهام ومسؤوليات تلك اللجان واجتماعاتها خلال عام 2024 م :

اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من (5) أعضاء ، ويوضح البيان أدناه أسماء أعضاء اللجنة كما بتاريخ 31 ديسمبر 2024 م :

رئيساً	عبدالله بن إبراهيم الهويش
عضواً	ناصر بن يوسف المرزوقي
عضواً	خالد بن عبدالعزيز الرئيس
عضواً	ماجد بن عبدالغني فقيه
عضواً	عبدالله بن تركي السديري

ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال العام المالي 2024م:

عدد الاجتماعات (6) اجتماعات								طبيعة العضوية	الاسم	
نسبة الحضور	مجموع الحضور	الاجتماع السادس 2024/12/19 م	الاجتماع الخامس 2024/10/16 م	الاجتماع الرابع 2024/07/31 م	الاجتماع الثالث 2024/05/28 م	الاجتماع الثاني 2024/04/01 م	الاجتماع الأول 2024/02/13 م			
100%	6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	عبدالله بن إبراهيم الهويش	1
100%	6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	عبدالله بن تركي السديري	2
100%	6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	ماجد بن عبدالغني فقيه	3
100%	6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	خالد بن عبدالعزيز الرئيس	4
100%	6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	ناصر بن يوسف المرزوقي	5

وصف مختصر لاختصاص اللجنة التنفيذية ومهامها

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

لجنة المخاطر

تتكون لجنة إدارة المخاطر من (5) أعضاء ، ويوضح البيان أدناه أسماء أعضاء اللجنة كما بتاريخ 31 ديسمبر 2024م:

رئيساً	ماجد بن عبدالغني فقيه
عضواً	محمد بن عبدالعزيز الشايع
عضواً	عبدالله بن تركي السديري
عضواً	علي بن محمد الشمالي
عضواً	علاء بن ابراهيم عسلي

الجدول التالي يوضح أسماء أعضاء اللجنة و وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال العام المالي 2024م:

عدد الاجتماعات (3 اجتماعات)					طبيعة العضوية	الاسم	
نسبة الحضور	مجموع الحضور	الاجتماع الثالث 2024/12/17 م	الاجتماع الثاني 2024/11/17 م	الاجتماع الأول 2024/03/04 م			
%66.66	2	✗	✓	✓	رئيس اللجنة	ماجد بن عبدالغني فقيه	1
%100	3	✓	✓	✓	عضو	عبدالله بن تركي السديري	2
%100	3	✓	✓	✓	عضو	محمد بن عبدالعزيز الشايع	3
%100	3	✓	✓	✓	عضو	علي بن محمد الشمالي	4
%33.33	1	NA	NA	✓	عضو	عمرو بن محمد كامل*	5
%66.66	2	✓	✓	NA	عضو	علاء بن ابراهيم عسلي**	6

*عضو اللجنة السابق عمرو محمد كامل انتهت فترة عضويته في اللجنة نتيجة انتهاء الدورة السابقة بتاريخ 2024-06-03م.
**عضو اللجنة علاء ابراهيم عسلي انضم الى عضوية اللجنة في الدورة الجديدة التي تم تشكيلها بتاريخ 2024-10-23م.

وصف مختصر لاختصاص لجنة المخاطر ومهامها:

- وضع استراتيجية وسياسات عمل واضحة ومكتوبة لإدارة المخاطر وتحديد جميع أنواع المخاطر ذات العلاقة وطريقة التعامل معها.
- وضع الاجراءات المناسبة للكشف المبكر والشامل للمخاطر وتقييمها وإدارتها ومراقبتها وإعداد التقارير في شأنها.
- مناقشة تقرير المخاطر بشكل ربع سنوي ورفعها لمجلس الإدارة متضمنة القرارات المتخذة في شأنه.
- مراجعة السياسات والأنظمة المتعلقة بأنشطة إدارة المخاطر.
- مراجعة المخصصات العامة للشركة ووضع حد أعلى للتعرضات الكبيرة.

• دراسة المعالجة المناسبة للحسابات المتأخرة عن السداد.

- تقييم ومراقبة كفاية وفعالية إطار إدارة المخاطر في الشركة والإشراف عليه لضمان تحديد وقياس المخاطر والإبلاغ عنها بشكل فاعل، بما في ذلك تحديد الرغبة في المخاطرة والقدرة على تحمل المخاطر.
- مراجعة السياسات والأنظمة المتعلقة بأنشطة إدارة أمن المعلومات.
- الإشراف على المخاطر القائمة والمحتملة بما في ذلك، مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية والمخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة ومخاطر التركزات الائتمانية بالمحفظة والمخاطر المرتبطة بالصناعة ومخاطر أمن المعلومات وذلك ضمن إطار و توجيهات مجلس الإدارة.

لجنة المكافآت والترشيحات

تتكون لجنة المكافآت والترشيحات من (4) أعضاء، ويوضح البيان أدناه أسماء أعضاء اللجنة كما بتاريخ 31 ديسمبر 2024م:

رئيساً	عمرو بن محمد كامل
عضواً	خالد بن عبدالعزيز الرئيس
عضواً	جميل بن عبدالله الملحم
عضواً	علي بن محمد الشمالي

الجدول التالي يوضح أسماء أعضاء اللجنة وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال العام المالي 2024م:

عدد الاجتماعات (2) اجتماعات				طبيعة العضوية	الاسم	
نسبة الحضور	مجموع الحضور	الاجتماع الثاني 2024/12/23	الاجتماع الأول 2024/08/27			
%100	2	✓	✓	رئيس اللجنة	عمرو بن محمد كامل	1
%100	2	✓	✓	عضو	خالد بن عبدالعزيز الرئيس	2
%100	2	✓	✓	عضو	جميل بن عبدالله الملحم*	3
%100	2	✓	✓	عضو	علي بن محمد الشمالي**	4
%0	0	NA	NA	عضو	ناصر بن يوسف المرزوقي***	5

*عضو اللجنة جميل عبدالله الملحم انضم الى عضوية اللجنة في الدورة الجديدة التي تم تشكيلها بتاريخ 2024-07-22م.

**عضو اللجنة علي محمد الشمالي انضم الى عضوية اللجنة في الدورة الجديدة التي تم تشكيلها بتاريخ 2024-07-22م.

***عضو اللجنة السابق ناصر يوسف المرزوقي انتهت فترة عضويته في اللجنة نتيجة انتهاء الدورة السابقة بتاريخ 2024-06-03م.



وصف مختصر لاختصاص لجنة المكافآت والترشيحات ومهامها:

• تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه، كما تقوم اللجنة بتقييم جوانب القوة والضعف في المجلس ولجانه، واقتراح معالجة أي قصور.

• التوصية لمجلس الإدارة بسياسة ترشح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة وإجراءات الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي في شأن المرشحين.

• اعتماد سياسة للتأكد من جدارة وملاءمة جميع المرشحين للتعيين في المناصب القيادية ويجب أن تشمل على الأقل متطلبات البنك المركزي السعودي، وإجراءات تقييم الجدارة والملاءمة، 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 تعريف للأعضاء الجدد في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه.

• مراجعة واعتماد سياسات الشركة للتعويضات والمزايا، كما تراجع اللجنة وتوصي بكافة أشكال التعويض لأعضاء وأمناء المجلس واللجان.

• تطوير معايير لتقييم الرئيس التنفيذي يتم إخطاره بها مسبقاً والقيام بتقييمه بناءً عليها

بشكل سنوي والموافقة على أجره والزيادة في ذلك ومكافآته الأخرى بما في ذلك ما يكون ضمن برنامج أسهم الموظفين.

• مراجعة سياسات وإجراءات الموارد البشرية ومنها برامج التطوير الإداري، خطط الإحلال الوظيفي للمدراء التنفيذيين وأهداف التطوير التي تتضمن مؤشرات الأداء الواجب تحقيقها ضمن برامج التحفيز والمكافآت.

• مراجعة واعتماد جميع التعيينات على مستوى المدراء التنفيذيين في الشركة بعد التأكد من تلبية متطلبات الملاءمة والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي قبل التعيين.

لجنة المراجعة

تتكون لجنة المراجعة من (5) أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة أو غيرهم، ويوضح البيان أدناه أسماء أعضاء اللجنة كما بتاريخ 31 ديسمبر 2024 م :

رئيساً للجنة المراجعة - عضو مجلس إدارة مستقل	محمد بن عبدالعزيز الشايع
عضواً في لجنة المراجعة - عضو مستقل من خارج المجلس	ناصر بن سهاج الشيباني
عضواً في لجنة المراجعة - عضو مستقل من خارج المجلس	عبدالرزاق بن محمد الخريجي
عضواً في لجنة المراجعة - عضو غير تنفيذي من خارج المجلس	عبدالله بن محمد الشماسي
عضواً في لجنة المراجعة - عضو مجلس إدارة مستقل	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 و الإدارة العليا في الشركة.
- الإشراف على إدارتي المراجعة الداخلية و الالتزام والتأكد من استقلالهما في أداء مهامهما، والتحقق من عدم وجود أية قيود على أعمالهما أو وجود ما يمكن أن يؤثر سلباً على أعمالهما.
- دراسة القوائم المالية السنوية مع المراجع الخارجي والإدارة العليا للشركة قبل التوصية

لمجلس الإدارة بشأنها. بالإضافة الى مراجعة القوائم المالية ربع السنوية ومناقشتها مع الإدارة العليا قبل التوصية لمجلس الإدارة بشأنها.

- دراسة خطة وميثاق المراجعة الداخلية والموافقة عليهما.
- دراسة دليل سياسات وإجراءات إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام ورفع التوصيات لمجلس الإدارة لاعتماده والموافقة عليه.
- مراجعة مدى فعالية أنشطة المراجعة الداخلية من حيث مدى توافقها مع معايير معهد المراجعين الداخليين.
- دراسة تقارير المراجعين الداخليين والخارجيين وملاحظاتهم، وتقارير إدارة الالتزام وإبداء الرأي بها ورفع التوصيات لمجلس الإدارة.
- مراجعة مدى فعالية الالتزام بالقوانين والتشريعات ونتائج بحث إدارة الالتزام، ومتابعة

أي حالات من عدم الالتزام بتلك القوانين والأنظمة.

- مراجعة ميثاق عمل لجنة المراجعة و الرفع لمجلس الإدارة بالتوصيات لاعتماده من قبل الجمعية العامة يتضمن قواعد ومسؤوليات والتزامات اللجنة.
- الإطلاع على جميع السجلات والمستندات اللازمة لأداء أعمالها، والاستعانة بأية جهة استشارية من خارج الشركة للقيام بمهام محددة من أجل مساعدتها في أداء عملها.
- تحديد مدى فعالية ضوابط الرقابة الداخلية للشركة بما في ذلك إجراءات حماية المعلومات والرقابة عليها.
- التوصية بتعيين أو إقالة مدير إدارة المراجعة الداخلية ومدير إدارة الالتزام ورفع التوصية بذلك لمجلس الإدارة.

ويوضح الجدول الآتي أسماء أعضاء اللجنة، وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال العام المالي 2024م:

عدد الاجتماعات (6) اجتماعات								طبيعة العضوية	الاسم	
نسبة الحضور	مجموع الحضور	الاجتماع السادس 2024/12/23 م	الاجتماع الخامس 2024/10/24 م	الاجتماع الرابع 2024/08/27 م	الاجتماع الثالث 2024/07/28 م	الاجتماع الثاني 2024/05/01 م	الاجتماع الأول 2024/02/12 م			
%100	6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	محمد بن عبدالعزيز الشايع	1
%100	6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	ناصر بن سيهاج الشيباني	2
%100	6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	عبدالرزاق بن محمد الخريجي	3
%100	6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	عبدالله بن محمد الشماسي	4
%66.66	4	✓	✓	✓	✓	NA	NA	عضو	جميل بن عبدالله الملحم*	5

*تم تعيين الأستاذ/ جميل عبدالله الملحم عضواً في لجنة المراجعة بتاريخ 2024-07-22 م.

أ. رأي لجنة المراجعة

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

أولاً: السياسات والإجراءات المتوافقة مع الأنظمة والتشريعات.

ثانياً: الرقابة الداخلية (الالتزام وإدارة المخاطر).

ثالثاً: المراجعة الداخلية.

وتقوم الإدارات المختلفة في الشركة بموائمة أنشطتها بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الموضوعية 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 إلى أهدافها بكل سلاسة وسهولة، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

• إجراءات فصل المهام الجوهرية في مختلف أقسام الشركة،

• إجراءات معالجة تضارب المصالح.

• إجراءات حفظ المستندات الهامة.

• إجراءات تسوية الحسابات البنكية.

• إجراءات تسوية حسابات العملاء والذمم المدينة.

• إجراءات الرقابة على إدارة أمن وسرية المعلومات.

• إجراءات 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 المطبقة مع التركيز على تقييم البيئة والأنشطة الرقابية، والهيكل التنظيمي، والمخاطر، والسياسات والإجراءات، وفصل المهام، وتضارب المصالح، وأمن وسرية المعلومات، ودقة التقارير المالية، وذلك من خلال أخذ عينة عشوائية للأنشطة المخطط مراجعتها بهدف فحصها للتأكد من مدى فاعلية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية المصممة والمطبقة، والحصول على تأكيدات معقولة بشأن فاعلية وكفاءة الرقابة الداخلية خلال العام. وكذلك تقوم لجنة المراجعة 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 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 حيث مع الإدارة التنفيذية للشركة لاستمرار ضمان مستوى معقول وفعال لكفاءة نظام إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة.



ب. توصية لجنة المراجعة بشأن تعيين مراجع داخلي في الشركة



التاريخ: 1446/04/13 هـ

الموافق: 2024/10/16 م

قرار لجنة المراجعة بالتمديد رقم (2024/01)

وفقاً لأحكام المبدأ 82 فقرة (ب) من المبادئ الرئيسية للحوكمة في المؤسسات المالية الصادرة عن البنك المركزي السعودي، والمادة 52 فقرة (ب 4) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، والمتعلقة بمتطلبات تعيين رئيس إدارة المراجعة الداخلية، وبعد الإطلاع على مؤهلات وخبرات المرشح المقترح وعمل المقابلات اللازمة، فقد أوصت اللجنة لمجلس الإدارة بما يلي:

التوصية بتعيين الأستاذ/ ماجد بن صالح المطوع رئيساً لإدارة المراجعة الداخلية بشرط الحصول على موافقة لجنة المكافآت والترشيحات ومجلس الإدارة، وكذلك عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على ذلك.

وعلى ذلك جرى التوقيع ...

الاسم	التوقيع
الأستاذ/ محمد بن عبد العزيز الشايع	
الأستاذ/ عبد الله بن محمد الشماسي	
الأستاذ/ ناصر بن سهاج العتيبي	
الأستاذ/ عبد الرزاق بن محمد الخريجي	
الأستاذ/ جميل بن عبد الله الملحم	



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 2024م:

عضواً

عضواً

أ.د. يوسف بن عبدالله الشبيلي

راشد بن إبراهيم الغنيم



اجتماعات اللجنة الشرعية لعام 2024م:-

عدد الاجتماعات (3 اجتماعات)					طبيعة العضوية	الاسم	
نسبة الحضور	مجموع الحضور	الاجتماع الثالث 2023/12/16م	الاجتماع الثاني 2024/05/06م	الاجتماع الأول 2024/01/14م			
%66.66	2	NA	✓	✓	رئيس اللجنة	د. محمد بن علي القرني*	1
%100	3	✓	✓	✓	عضو	أ.د. يوسف بن عبدالله الشبيلي	2
%100	3	✓	✓	✓	عضو	راشد بن إبراهيم الغنيم	3

*رئيس اللجنة السابق د. محمد علي القرني انتهت فترة عضويته في اللجنة نتيجة انتهاء الدورة السابقة بتاريخ 2024/06/03م.

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 2024م

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 لخطاب 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 2024؛ وقد شمل تقرير الرقابة الشرعية الداخلية إدارات الشركة المختلفة، بما في ذلك قطاع الأفراد والشركات وإدارات المالية والتسويق والرقابة الائتمانية، وفحص 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 للفناوى 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 2024م، في حدود ما تم الاطلاع عليه، لم يظهر فيها ما يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

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 العظيم التوفيق والهداية

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

اللجنة الشرعية

راشد بن إبراهيم الغنيم

عضو اللجنة الشرعية

أ.د. يوسف بن عبدالله الشبيلي

عضو رئيس اللجنة الشرعية

المجلس، نظير حضورهم لاجتماعات المجلس واللجان، والقيام بمهامهم بما يتوافق مع التعليمات الإشرافية، وخلال العام 2024م لم يقوم أي من أعضاء مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة عنه بأي عمل ذي طابع فني أو استشاري، ولم يحصلوا على أي مقابل أو مزايا خاصة خارج نطاق سياسة المكافآت المعتمدة.

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

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 2024م إتمام تقييم المجلس واللجان وفق نماذج ومحتويات وآليات التقييم السنوية حيث تم تقسيم التقييم الى سبعة أقسام وهي كما يلي :

- تقييم فاعلية أعضاء مجلس الإدارة.

- تقييم فاعلية مجلس الإدارة.

- تقييم فاعلية لجنة المراجعة .

- تقييم فاعلية لجنة المخاطر.

- تقييم فاعلية لجنة المكافآت والترشيحات

- تقييم فاعلية اللجنة التنفيذية.

- تقييم فاعلية اللجنة الشرعية.

و بناء على تقييم أداء المجلس واللجان المنبثقة وأعضاء مجلس الإدارة الذي تم في عام 2024م، فقد أوصت لجنة المكافآت والترشيحات بأن يتم تقديم التدريب اللازم لأعضاء مجلس الإدارة في جوانب إدارة الكفاءات والجوانب المتعلقة بحوكمة الشركات وتطوراتها.

10.1 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام 2024م:

تحدد سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس مكافآت أعضاء مجلس الإدارة و أعضاء اللجان من خارج

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة							المكافآت الثابتة							
			المجموع	الأسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارية	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين		
أولاً: الأعضاء المستقلين																	
-	285,000	-	-	-	-	-	-	-	285,000	-	-	-	15,000	20,000	250,000	عمرو بن محمد كامل	
-	315,000	-	-	-	-	-	-	-	315,000	-	-	-	45,000	20,000	250,000	محمد بن عبدالعزيز الشايع	
-	300,000	-	-	-	-	-	-	-	300,000	-	-	-	30,000	20,000	250,000	جميل بن عبدالله الملحم	
-	295,000	-	-	-	-	-	-	-	295,000	-	-	-	25,000	20,000	250,000	علي بن محمد الشمالي	
-	1,195,000	-	-	-	-	-	-	-	1,195,000	-	-	-	115,000	80,000	1,000,000	المجموع	
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																	
-	350,000	-	-	-	-	-	-	-	350,000	-	-	-	30,000	20,000	300,000	عبدالله بن إبراهيم الهويش	
-	305,000	-	-	-	-	-	-	-	305,000	-	-	-	40,000	15,000	250,000	خالد بن عبدالعزيز الرئيس	
-	310,000	-	-	-	-	-	-	-	310,000	-	-	-	40,000	20,000	250,000	ماجد بن عبدالغني فقيه	
-	300,000	-	-	-	-	-	-	-	300,000	-	-	-	30,000	20,000	250,000	ناصر بن يوسف المزوقي	
-	1,265,000	-	-	-	-	-	-	-	1,265,000	-	-	-	140,000	75,000	1,050,000	المجموع	
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين																	
-	315,000	-	-	-	-	-	-	-	315,000	-	-	-	45,000	20,000	250,000	عبدالله بن تركي السديري	

مكافآت أعضاء اللجان

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	المكافآت بالريال السعودي
أعضاء اللجنة التنفيذية			
150,000	30,000	120,000	عبدالله بن إبراهيم الهويش
130,000	30,000	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
130,000	30,000	100,000	ناصر بن يوسف المرزوقي
670,000	150,000	520,000	المجموع
أعضاء لجنة المخاطر			
130,000	10,000	120,000	ماجد بن عبدالغني فقيه
115,000	15,000	100,000	محمد بن عبدالعزيز الشايع
115,000	15,000	100,000	عبدالله بن تركي السديري
115,000	15,000	100,000	علي بن محمد الشمالي
47,349.73	5,000	42,349.73	عمرو بن محمد كامل*
29,125.68	10,000	19,125.68	علاء بن ابراهيم عسلي**
551,475.41	70,000	481,475.41	المجموع
أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات			
130,000	10,000	120,000	عمرو بن محمد كامل
110,000	10,000	100,000	خالد بن عبدالعزيز الرئيس
67,650.27	10,000	57,650.27	علي بن محمد الشمالي***
67,650.27	10,000	57,650.27	جميل بن عبدالله الملحم****
42,349.73	0	42,349.73	ناصر بن يوسف المرزوقي*****
417,650.27	40,000	377,650.27	المجموع
أعضاء لجنة المراجعة			
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
106,475.41	20,000	86,475.41	جميل بن عبدالله الملحم*****
876,475.41	140,000	736,475.41	المجموع

*عضو اللجنة السابق عمرو محمد كامل انتهت فترة عضويته في لجنة المخاطر نتيجة انتهاء الدورة السابقة بتاريخ 2024-06-03م.

**عضو اللجنة علاء ابراهيم عسلي انضم الى عضوية لجنة المخاطر في الدورة الجديدة التي تم تشكيلها بتاريخ 2024-10-23م.

***عضو اللجنة علي محمد الشمالي انضم الى عضوية لجنة المكافآت والترشيحات في الدورة الجديدة التي تم تشكيلها بتاريخ 2024-07-22م.

****عضو اللجنة جميل عبدالله الملحم انضم الى عضوية لجنة المكافآت والترشيحات في الدورة الجديدة التي تم تشكيلها بتاريخ 2024-07-22م.

*****عضو اللجنة السابق ناصر يوسف المرزوقي انتهت فترة عضويته في لجنة المكافآت والترشيحات نتيجة انتهاء الدورة السابقة بتاريخ 2024-06-03م.

*****تم تعيين الأستاذ/ جميل عبدالله الملحم عضواً في لجنة المراجعة بتاريخ 2024-07-22م.

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

المكافآت المتغيرة										المكافآت الثابتة			
المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع	الأسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية	بدلات	رواتب	المجموع
14,256,281	270,000	-	5,215,000	-	-	4,970,000	-	245,000	8,771,281	-	2,751,694	6,019,587	

تم الإفصاح بالإجمالي لخمس 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

2024م		2023م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
-	-	120,000 ريال سعودي	1	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

*تتمارس الشركة أعمالها وأنشطتها وفقاً للأنظمة واللوائح والتي تلتزم بها نصاً، وخلال العام 2024م لم يتم فرض أي غرامات مالية أو جزاءات على الشركة.

12. سياسة الشركة في توزيع الأرباح

دون إخلال بأحكام المادة السادسة 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.

وبغیرها 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 2024م.

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 2024م.

اسم عضو / كبار التنفيذيين أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم	شروط العمل أو العقد	مدة العمل أو العقد	مبلغ العمل أو العقد	طبيعة العمل أو العقد
ماجد بن عبدالغني فقيه خالد بن عبدالعزيز الرئيس	تؤكد الشركة أن الاتفاقية تمت ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية	سنة	864,500,000 ريال سعودي	اتفاقية تجديد التسهيلات الائتمانية مع البنك السعودي للاستثمار
ماجد بن عبدالغني فقيه خالد بن عبدالعزيز الرئيس	تؤكد الشركة أن الاتفاقية تمت ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية	سنوي	220,140 ريال سعودي	اتفاقية للحسم المباشر لعملاء البنك مع البنك السعودي للاستثمار

13.1. التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

الطرف ذو العلاقة	نوع علاقته بالشركة	نوع العقد	مدتها	قيمتها
ماجد بن عبدالغني فقيه	عضو مجلس إدارة	اتفاقية تجديد التسهيلات الائتمانية	سنة	864,500,000 ريال سعودي
خالد بن عبدالعزيز الرئيس	عضو مجلس إدارة	اتفاقية تجديد التسهيلات الائتمانية	سنة	864,500,000 ريال سعودي
ماجد بن عبدالغني فقيه	عضو مجلس إدارة	اتفاقية للحسم المباشر لعملاء البنك	سنوي	220,140 ريال سعودي
خالد بن عبدالعزيز الرئيس	عضو مجلس إدارة	اتفاقية للحسم المباشر لعملاء البنك	سنوي	220,140 ريال سعودي

14. الأعمال المنافسة في شركة أملاك العالمية للتمويل:

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

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

- وخلال عام 2024م، 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 2024م.

- 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 2024م.

- 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 2024م.

- لا يوجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقرباءهم) أبلغوا الشركة بتلك الحقوق ، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2024 م.

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية وفقاً لتوجيهات الجهات الإشرافية ، و يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد أي اختلاف جوهري عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين .

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

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

17. تعيين وتقارير مراجع الحسابات

صادقت الجمعية العامة للشركة والتي عقدت بتاريخ 2024/05/20م 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 2024م و الربع الأول من السنة المالية 2025م.

الخاتمة

يسر مجلس الإدارة أن يعبر مرةً أخرى عن امتنانه لحكومة خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود وولي عهده الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود حفظهما الله، ويخص بالشكر البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية على دعمهم المتواصل والبناء. ويود المجلس أيضاً أن يتقدم بالشكر والتقدير إلى جميع مساهمي الشركة وعملائها على دعمهم وثقتهم التي تدفعه لإنجاز المزيد. كما يعرب المجلس عن تقديره لجهود مسؤولي وموظفي الشركة على إخلاصهم وولائهم لتطوير وتحسين الأداء وتحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية.



أملاك AMLAK
العالمية International

حمل تطبيق أملاك



للتواصل

800 118 5000
www.amlakint.com

