

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31م

السادة / مساهمي شركة أرباح المالية الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد ،،

يسر مجلس الإدارة أن يقدم تقريره السنوي الثامن لـ (أرباح المالية) عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31م، مصحوبا بالقوائم المالية المدققة، ومتضمنا أهم نتائج الأعمال والتطورات والإنجازات التي تحققت في الشركة بفضل الله تعالى ثم بفضل جهود العاملين وبتوجيهات من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة للإرتقاء بمستوى أدائها ومكانتها وقدراتها وتحقيق تطلعات مساهميها وكافة عملائها، ويشمل التقرير ما يلي:

النشاط الرئيسي للشركة وأهم الخدمات والمنتجات الاستثمارية التي تقدمها:

حصلت الشركة على الموافقات النظامية من هيئة السوق المالية السعودية لتعمل "خطاب بدء ممارسة العمل" بتاريخ 7 مارس 2009م الذي يمكنها من البدء بممارسة أنشطتها كشركة مرخصة تقدم الخدمات المالية الخمسة التالية :

1. التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية .
2. إدارة الأصول.
3. الترتيب .
4. تقديم المشورة.
5. الحفظ في الأوراق المالية.

وفيما يلي ملخص بإهم الإنجازات المتعلقة بهذه الخدمات والمنتجات الاستثمارية:

خدمات إدارة الاصول:

وتشمل إدارة المحافظ الخاصة لمجموعة من العملاء في السوق السعودي، وكذلك إدارة صناديق الإستثمار، حيث واصلت الشركة بناء هذا القسم ورفده بالكوادر المؤهلة ذات الخبرة المهنية اللازمة. ونورد فيما يلي أهم المنتجات من الصناديق الاستثمارية القائمة بمختلف انواعها ونبذة عن أنشطة الإدارة التي تقدمها الشركة لعملائها:



صندوق (مشروع) المرسى-1

تم تأسيس صندوق المرسى-1 وإطلاقه خلال شهر أبريل 2012م بحجم (31 مليون ريال سعودي)، ويهدف المشروع الى بناء (52) فيلا سكنية مستقلة بتصاميم وبمساحة أراضي وبناء مختلفة. يقع المشروع بواحد من أفضل المواقع البحرية في جنوب مدينة الخبر وهو شاطئ نصف القمر، ويستهدف المشروع شريحة من العملاء ذوي الدخل المتوسط والمرتفع نسبياً بالمنطقة الشرقية. وبلغت نسبة الإنجاز حتى نهاية عام 2014م 100%، ونسبة المبيعات وصلت إلى 100%. وتم التخرج بعائد 34% خلال عام 2015م.

مشروع بيت الخليج العقاري

تم اطلاق مشروع بيت الخليج في حي المنتزه- الروابي بمدينة الدمام، خلال شهر سبتمبر من عام 2013م، ويتألف المشروع من 8 أبراج توفر 110 وحدة سكنية (شقق)، وتبلغ تكلفة المشروع الاجمالية شاملة قيمة الأرض بحدود (80) مليون ريال سعودي. وبلغت نسبة الانجاز كما في نهاية ديسمبر 2015م حوالي 98.5%. وهذا المشروع من ضمن أصول الشركة العقارية التي تم تطويرها بغرض تأجيرها للغير والاستفادة من العوائد الإيجارية المتحققة منها.



<p style="text-align: center;">الفلل المستقلة</p> <p style="text-align: center;">النماذج</p>   <p style="text-align: center;">الدور الأرضي</p>   <p style="text-align: center;">الدور الأول</p>	<p style="text-align: center;">صندوق مدى العقاري</p> <p>تم تأسيس صندوق مدى العقاري مع شركة مدى للتطوير العقاري في تاريخ 22 ديسمبر 2010م، برأس مال (72.8) مليون ريال سعودي بهدف بناء (44) فيلا سكنية و(48) دوبلكس في منطقة الدمام / حي الشاطئ. وقد تم بحمد الله تعالى في 1 يوليو 2014م توقيع تسوية من المشروع مع المطور /شركة مدى الشرقية للتطوير العقاري لبلوك (17) و(23) وكذلك تم توقيع اتفاقية مستقلة لاستكمال أعمال بلوك (12) الذي بلغت فيه نسبة الإنجاز 100% وتم تسليم الفلل المباعة للمشتريين النهائيين وغير المباعة جاهزة للتسليم وتم تخارج عدد من المستثمرين في الصندوق من خلال حصولهم على فلل سكنية في البلوك تغطي مبلغ الاستثمار ونسبة ربح محددة ، او التخارج النقدي المبكر بنسبة ربح محدد.</p>
---	---



صندوق (مشروع) المرسى-2

تم البدء بأعمال التنفيذ لمشروع المرسى 2 في شهر نوفمبر-2014م وذلك بعد الانجازات التي تحققت في المرحلة الاولى لمشروع المرسى 1- (50 مليون ريال سعودي)، ويهدف المشروع الى بناء (96) فيلا سكنية موزعة كمايلي :

(48) فيلا شاطئية بنماذج ومساحات مختلفة .

(48) فيلا خلفية تطل على الشارع ولها منطقة دخول للبحر بنماذج ومساحات مختلفة .

يقع المشروع بمحاذاة المرحلة الأولى لمشروع المرسى 1- في جنوب الخبر هو شاطئ نصف القمر ، ويبلغ إجمالي تكلفة المشروع حوالي (130) مليون ريال سعودي ، وصافي المبيعات حوالي (156.4) مليون ريال سعودي ، ونسبة العائد المتوقع لا تقل عن 30% بنهاية المشروع، وبلغت نسبة الإنجاز في المشروع 45%.

ثانياً: الصناديق والمشاريع العقارية قيد الدراسة والتأسيس:

برج ميروت/الخزامي

يهدف المشروع إلى إنشاء برج سكني وتجاري مكون من (12) طابق يتألف من 55 وحدة سكنية و10 وحدات تجارية في العزيمية حي الخزامي في الخبر بمساحة 2,700 م²، حيث جرى الحصول على ترخيص البناء وجرى العمل على توقيع إتفاقية الإستصناع مع مطور المشروع والعمل على التصاميم الإنشائية.



صندوق ركاز العقاري

يهدف المشروع إلى بناء مجمع مباني سكنية في مدينة الخبر – داون تاون ركاز – على قطع أراضي تبلغ مساحتها حوالي (8,000) م² حيث يقع المشروع في واحد من أرقى أحياء مدينة الخبر على طريق الملك فيصل وجاري إعداد دراسات الجدوى.



كمباوند الجبيل

يهدف المشروع إلى بناء (166) وحدة سكنية على قطع أراضي تبلغ مساحتها حوالي (14,000) م²، حيث يقع المشروع في أحد أرقى أحياء مدينة الجبيل وبتكلفة حوالي (120) مليون ريال سعودي وبعائد تأجيري لا يقل عن 9%.



كمبوند (الصفاء)

يهدف المشروع إلى بناء وحدات سكنية متنوعة على قطع أراضي تبلغ مساحتها حوالي (34,000) م²، حيث يقع المشروع في مدينة الخبر وبتكلفة حوالي (170) مليون ريال سعودي وبعائد تأجيري لا يقل عن 8%.



برج تجاري

يهدف المشروع إلى إنشاء برج تجاري يتألف من 12 طابق بمساحة 2,800 م² وبتكلفة حوالي (90) مليون ريال سعودي على أن يتم تأجير المشروع بعائد لا يقل عن 8%.



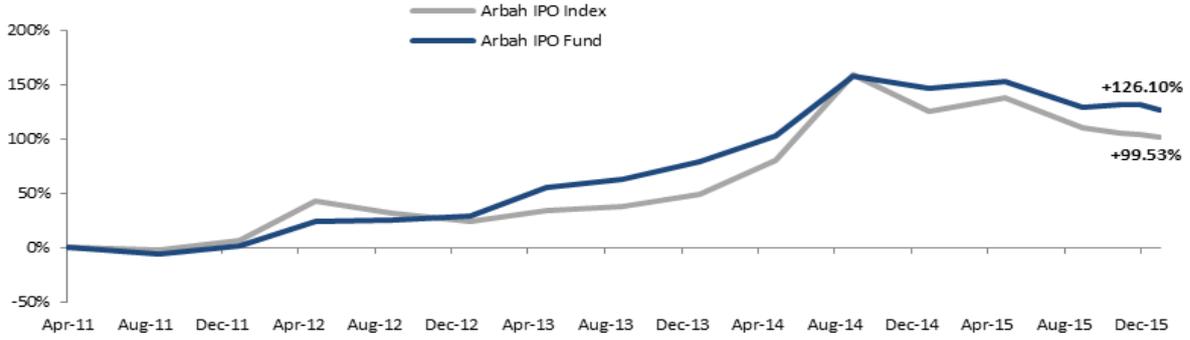
صندوق أرباح للأسهم السعودية والقطرية

قامت الشركة بإرسال وثائق طرح عام لصندوق ارباح للأسهم السعودية والقطرية إلى هيئة السوق المالية، وهو صندوق استثماري مفتوح يهدف الى تنمية اموال المشتركين على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في اسهم الشركات السعودية والقطرية المدرجة في سوق الاسهم السعودية وبورصة قطر والاستثمار في الطروحات الأولية وأسهم حقوق الأولية في سوق الأسهم السعودية وصناديق الاستثمار ذات الأهداف الاستثمارية المشابهة، على ان تكون متوافقة مع الضوابط الشرعية المحددة من قبل الهيئة الشرعية التابعة لشركة ارباح المالية. يسعى الصندوق الى تحقيق عوائد ايجابية خلال مدة طويلة الاجل يمكن ان يتفاوت خلالها سعر وحده الصندوق. ونظراً للتذبذب او التقلب المرتفع نسبياً والمرتبط باداء اسواق الاسهم فان الصندوق يعتبر من فئة الاستثمارات عالية المخاطر، وهو مصمم للمستثمرين الذين يرغبون في الحصول على دخل من خلال استثمار طويل الاجل. والصندوق قيد المراجعة لدى هيئة السوق المالية.

صندوق أرباح للطروحات الأولية:

قامت الشركة بطرح صندوق أرباح للطروحات الأولية بتاريخ 2 أبريل 2011م للاستثمار في الاصدارات الأولية لأسهم الشركات، وهذا الصندوق يعدّ أول صندوق تطرحه أرباح موجه للأفراد والشركات (طرح عام)، وتركز استراتيجية الصندوق على الاستثمار في أسهم الشركات التي تطرح للاكتتاب العام في كافة الدول، كما تتيح الاستثمار في أسهم الشركات المتداولة أسهمها منذ ثلاث سنوات أيضاً، ويهدف الصندوق الى تنمية رأس المال في المدى المتوسط والطويل بشكل متوافق مع أحكام الشريعة الاسلامية، وتسعى شركة أرباح (مدير الصندوق) الى تحقيق عائد يفوق العائد على المؤشر الإرشادي للطروحات الأولية، والمؤشر الرئيسي لسوق الاسهم السعودي «تاسي»، حيث بلغ العائد المحقق منذ التأسيس نسبة 126.06% كما في نهاية ديسمبر 2015م. والجدول التالي يوضح ذلك:

منذ التأسيس 2 أبريل 2011م	عام 2013م	عام 2014م	عام 2015م	
126.10%	38.14%	36.71%	-7.88%	عائد صندوق أرباح للطروحات الأولية المحقق
99.53%	25.17%	75.67%	-25.82%	المؤشر الإرشادي للطروحات الاولية
5.3%	25.5%	-2.37%	-17%	المؤشر الرئيسي لسوق الاسهم السعودي «تاسي»



المحافظ الخاصة

يتم إدارة المحافظ الخاصة لمجموعة من العملاء في السوق السعودي، وذلك وفقاً للشروط التعاقدية الموقعة معهم، وقد تم تحقيق عوائد مجزية لهم تتجاوز المعيار المرجعي المحدد بتلك الاتفاقيات. وتعمل الشركة على استقطاب عملاء جدد بهدف زيادة حجم الاصول تحت الإدارة وذلك ضمن خطة الشركة للتوسع في مجال تقديم خدمة إدارة المحافظ.

خدمات التداول:

تقدم شركة أرباح خدمات التداول المحلي من الهاتف، والإنترنت، ويساند خدمات التداول فريق مساندة في العمليات وقسم العناية بالعملاء، وكما توفر الشركة خدمات التداول للمستثمرين غير المقيمين من خلال إتفاقيات التبادل (Swap Agreement) في حال تم طلب هذه الخدمة. وتعمل الشركة على استقطاب عملاء جدد بهدف زيادة عملاء نشاط الوساطة وذلك ضمن خطة الشركة للتوسع في مجال تقديم خدمة التداول.

خدمات أرباح مباشر



التعامل بصفة أصيل:

تعمل الشركة على إدارة محفظة خاصة بالشركة، وقد حققت الشركة عوائد نتيجة الإستثمار المباشر في السوق المالية كأرباح رأسمالية وتوزيعات للأرباح.

خدمات الترتيب وتقديم المشورة:

بدأت الشركة بإعداد خطة لتقديم خدمات الترتيب وتقديم المشورة لعملائها، وستعمل الشركة على تقديم عدد من العروض لشركات وعملاء مستهدفين.

خدمات الحفظ في الأوراق المالية:

تقدم شركة أرباح خدمات الحفظ حيث وفرت البنية الأساسية لممارسة أعمال الحفظ لعمليات التداول وصناديق الإستثمار وخاصة الصناديق العقارية (الطرح الخاص).

المخاطر التي تتعرض لها الشركة وإدارتها:

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته ، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية . تتألف الأصول المالية الخاضعة لتركيز مخاطر الائتمان بالأساس من نقد لدى البنك ومراجعات اسلامية واستثمارات . تحتفظ الشركة بالأموال النقدية والاستثمارات لدى بنوك وأطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد وبالتالي تحدد مخاطره .

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي . تقوم الإدارة بمراقبة التغييرات في أسعار الصرف الأجنبي ، وتعتقد الإدارة بأنه يوجد خطر ضئيل بالخسارة نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف ، إذ أن الشركة تتعامل بشكل رئيسي بالريال السعودي .

مخاطر أسعار العمولات

إن مخاطر أسعار العمولات تنشأ من احتمال أن تؤثر التقلبات في أسعار العمولات على الأرباح المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية . إن الشركة ليست معرضة لأية مخاطر أسعار عمولات مهمة .

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم التمكن من بيع أصل مالي عند الحاجة وبسرعة كافية لتفادي تخفيض أية خسارة . تدار مخاطر السيولة وذلك بمراقبتها بانتظام للتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بأية التزامات حالية ومستقبلية .

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في السوق مثل أسعار العمولات وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تدار مخاطر السوق بمراقبتها بانتظام ووضع قواعد لتوزيع الأصول وتحديد درجة التركيز الاستثماري والانكشاف المالي في الأدوات المالية. يتم حل أي انكشافات وتعرضات تتجاوز الحدود المسموح بها بشكل فوري ويتم إعداد تقرير بها للجنة الاستثمار لإتخاذ الإجراءات اللازمة.

مخاطر العمليات

تعرف مخاطر العمليات على أنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق الإجراءات الداخلية أو الأفراد أو الأنظمة أو عن أحداث خارجية.

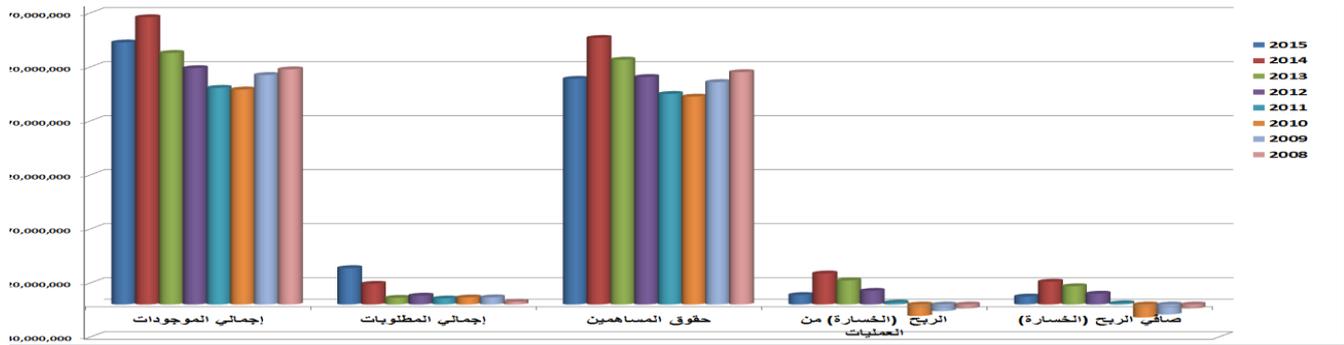
يوفر نظام إدارة مخاطر العمليات المعتمد من قبل مجلس الإدارة تعريفاً على مستوى الشركة لمخاطر العمليات ويحدد المبادئ التي يتعين فيها تحديد مخاطر العمليات وتقييمها ومراقبتها والسيطرة عليها من خلال التقييم المستمر لمخاطر العمليات وضبطها في كافة أقسام العمل، وذلك من خلال إجراءات التقييم الذاتي للمخاطر والمراقبة عن كثب لخطط العمل المتفق عليها كنتيجة لإجراءات التقييم الذاتي للمخاطر. ووضع جدول لمخاطر العمليات للشركة ككل من أجل مراقبة خسائر مخاطر العمليات التي يتم تكبدها على أساس متواصل واتخاذ الإجراءات التصحيحية لاستبعاد أو تقليل تلك الخسائر مستقبلاً. وتتضمن المكونات الرئيسية لهذا الإطار من سياسات وإجراءات وضوابط موثقة وشاملة.

ملخص نتائج الأعمال والفروقات فيها:

1. بلغ إجمالي الإيرادات المحققة لعام 2015م حوالي (22,001,597) ريال سعودي، وبنسبة انخفاض قدرها (46%) من العام السابق، وبلغ صافي الربح من العمليات (8,812,254) ريال سعودي مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق (28,722,010) ريال سعودي، وبنسبة انخفاض قدرها (69%). ويعود سبب الإنخفاض في الإيرادات وصافي الربح بشكل أساسي إلى:
 - إنخفاض الإيرادات المتحققة من استثمار رأس مال الشركة، وذلك بسبب توجيه جزء من رأس مال الشركة في إستثمارات عقارية ذات عوائد إيجارية، وفقاً للخطة المعتمدة من مجلس الإدارة لتنويع مصادر إيرادات الشركة بالحصول على دخل سنوي ثابت، وتخفيض مصروف الزكاة السنوي.

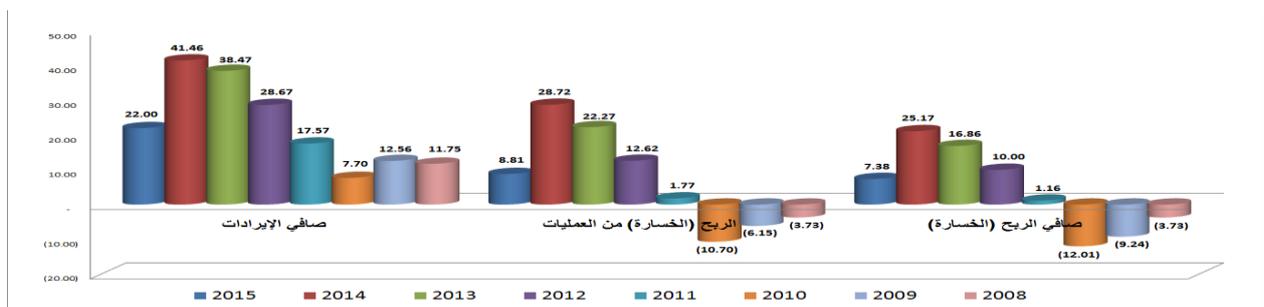
- انخفاض الإيرادات المتحققة من الإستثمارات في الأسهم وصناديق الطروحات الأولية نتيجة لظروف الأسواق العالمية التي تأثرت بانخفاض أسعار النفط، والتباطؤ في الإقتصاد الصيني، وقرار رفع سعر الفائدة من الإحتياطي الفدرالي، والظروف السياسية المحيطة في المنطقة.
 - تخفيض إجمالي الإيرادات بخسائر تدني إستثمارات في شركات غير مدرجة (مصرف إيدار) بواقع (1,100,000) ريال سعودي.
 - الزيادة في المصاريف قبل الزكاة حوالي (448,377) ريال سعودي، وهذه الزيادة ناتجة بشكل أساسي من زيادة المصاريف الإدارية والعمومية الوارد تفاصيلها في الإيضاح رقم (20) من القوائم المالية الموحدة.
2. ساهمت الإيرادات التشغيلية في إدارة الأصول (إدارة المحافظ والصناديق) ما نسبته (59%) من إيرادات الشركة حيث بلغت حوالي (13,044,444) ريال سعودي في حين بلغت خلال فترة المقارنة حوالي (10,352,511) ريال سعودي أي ما نسبته (24.96%) فقط، وبلغت نسبة النمو فيها (26%) مقارنة مع سنة 2014م.
3. ابتداءً من عام 2016م من المتوقع ان تُحقق الشركة إيرادات إيجارية (عوائد سنوية) من إستثماراتها العقارية في مشروع بيت الخليج (منطقة الروابي).
- يوضح الجدول أدناه ملخص عن أهم بنود القوائم المالية للشركة للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2015م بالمقارنة مع السنوات السابقة:

المبالغ بالريال السعودي					
العالم	إجمالي الموجودات	إجمالي المطلوبات	حقوق المساهمين	الربح (الخسارة) من العمليات	صافي الربح (الخسارة)
31 ديسمبر 2008م	217,634,748	2,592,564	215,042,184	(3,730,875)	(3,730,875)
31 ديسمبر 2009م	212,383,600	6,574,221	205,809,379	(6,158,040)	(9,244,723)
31 ديسمبر 2010م	198,938,206	6,560,435	192,377,771	(10,702,474)	(12,015,248)
31 ديسمبر 2011م	200,461,558	5,581,746	194,879,812	1,779,891	1,160,250
31 ديسمبر 2012م	218,701,958	8,192,955	210,509,003	12,626,401	10,004,795
31 ديسمبر 2013م	232,755,535	6,206,667	226,548,868	22,273,034	16,868,811
31 ديسمبر 2014م	265,831,719	19,146,718	246,685,001	28,722,010	21,122,010
31 ديسمبر 2015م	242,506,657	33,678,805	208,827,852	8,812,254	7,375,056



ويوضح الجدول التالي بنود قائمة الدخل (المبالغ بالريال السعودي):

البيان	2015م	2014م	2013م	2012م	2011م	2010م	2009م
إدارة الأصول	13,044,444	10,352,511	7,957,179	7,028,814	3,768,034	1,115,257	19,677
عمولات الوساطة	3,064,822	2,720,724	2,229,192	1,900,071	2,931,562	1,609,574	356,453
الإيرادات من إستثمارات الشركة	6,854,180	30,331,086	32,357,468	19,561,500	10,439,898	7,293,710	12,142,772
عمولات وإيرادات أخرى	138,151	58,655	6,021	183,479	437,016	182,430	47,186
إجمالي الإيرادات	23,101,597	43,462,976	42,549,860	28,673,864	17,576,510	10,200,971	12,566,088
خسائر تدني إستثمارات في شركات غير مدرجة	(1,100,000)	(2,000,000)	(4,070,750)	====	====	(2,500,000)	====
صافي الإيرادات	22,001,597	41,462,976	38,479,110	28,673,864	17,576,510	7,700,971	12,566,088
مصاريف متعلقة بالموظفين	5,945,727	5,911,360	7,446,420	7,579,914	7,171,024	10,467,842	10,957,014
مصاريف استشارات واتعاب مهنية	489,917	820,721	2,306,117	1,626,030	1,656,265	1,418,005	1,287,510
إيجارات	609,255	658,256	564,219	591,302	968,043	930,020	913,689
استهلاكات واطفاءات	1,590,606	2,259,095	3,258,768	3,717,156	3,678,432	2,471,378	2,276,373
مصاريف تسويقية	1,067,865	425,909	320,305	11,271	102,095	247,052	445,720
مصاريف اشتركاكات	807,797	854,763	807,822	657,867	319,890	1,224,667	647,525
مصاريف إدارية وعمومية أخرى	2,134,073	1,468,638	1,318,425	1,863,923	1,900,870	1,644,481	2,196,297
بدلات حضور أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة	344,103	305,202	184,000	====	====	====	====
مكافأة رئيس اللجنة التنفيذية والإستثمار	200,000	====	====	====	====	====	====
مجموع المصاريف	13,189,343	12,740,966	16,206,076	16,047,463	15,796,619	18,403,445	18,724,128
الربح (الخسارة) من العمليات	8,812,254	28,722,010	22,273,034	12,626,401	1,779,891	(10,702,474)	(6,158,040)
الزكاة	(1,437,198)	(7,600,000)	(5,404,223)	(2,621,606)	(619,641)	(1,312,774)	(3,086,683)
صافي الربح (الخسارة)	7,375,056	21,122,010	16,868,811	10,004,795	1,160,250	(12,015,248)	(9,244,723)



كما يوضح الجدول التالي التوزيع النسبي للإيرادات حسب الأنشطة والمنتجات والخدمات الاستثمارية (المبالغ بالريال السعودي):

البيان	2015م	2014م	2013م	2012م	2011م	2010م	2009م
إدارة الأصول	13,044,444	10,352,511	7,957,179	7,028,814	3,768,034	1,115,257	19,677
عمولات الوساطة	3,064,822	2,720,724	2,229,192	1,900,071	2,931,562	1,609,574	356,453
الإيرادات من إستثمارات الشركة	6,854,180	30,331,086	32,357,468	19,561,500	10,439,898	7,293,710	12,142,772
عمولات وإيرادات أخرى	138,151	58,655	6,021	183,479	437,016	182,430	47,186
إجمالي الإيرادات	23,101,597	43,462,086	42,549,860	28,673,864	17,576,510	10,200,971	12,566,088
خسائر تدني إستثمارات في شركات غير مدرجة	(1,100,000)	(2,000,000)	(4,070,750)	===	===	(2,500,000)	===
صافي الإيرادات	22,001,597	41,462,086	38,479,110	28,673,864	17,576,510	7,700,971	12,566,088
النسبة من صافي الإيرادات	%	%	%	%	%	%	%
إدارة الأصول	%59.29	%25.0	%20.7	%24.5	%21.4	%14.5	%0.16
عمولات الوساطة	%13.93	%6.6	%5.8	%6.6	%16.7	%20.9	%2.8
الإيرادات من إستثمارات الشركة	%26.15	%68.3	%73.5	%68.2	%59.4	%62.3	%96.7
عمولات وإيرادات أخرى	%0.63	%0.1	%0.0	%0.7	%2.5	%2.3	%0.34

القروض على الشركة وإجمالي المديونية مع شركتها التابعة:

سبق وان وقعت الشركة في العام 2014م على إتفاقية تسهيلات أنتمانية قصيرة الأجل مع بنك البلاد بمبلغ 20 مليون ريال سعودي، وذلك مقابل رهن أصولي لمحفظه أسهم محلية مقبولة تغطي ما نسبته 200%. ويتم سداد أي مبالغ مسحوبة من التسهيلات خلال (6) شهور من تاريخ السحب، وتبلغ نسبة المرابحة بمعدل سايبور زائد هامش 1.5%. قامت الشركة خلال العام باستخدام مبلغ 17.2 مليون ريال سعودي، وتم تسديد مبلغ (3) مليون ريال سعودي، وبالتالي فإن رصيد القرض القائم في نهاية العام حوالي 14.2 مليون ريال سعودي. وتقر الشركة أنه بإستثناء التسهيلات المذكورة أعلاه، ليس هناك أي قروض على الشركة أو شركتها التابعة لأي جهة تمويلية حتى تاريخ 31 ديسمبر 2015م.

سياسة توزيع الأرباح

وفقاً لتوصيات مجلس إدارة الشركة وموافقة الجمعية العمومية للمساهمين ووفقاً للإجراءات المنصوص عليها في نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فإن صافي الأرباح السنوية للشركة بعد خصم جميع المصاريف العامة والرسوم سوف يتم توزيعها وفقاً لما يلي:

- يجنب 10% من الأرباح الصافية لتكون احتياطي نظامي ويجوز للجمعية العمومية العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الاحتياطي المذكور 50% من رأس المال.

- للجمعية العمومية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة معينة من الأرباح الصافية لتكوين احتياطات أخرى وتخصيصها لغرض أو أغراض معينة.
 - يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين تعادل 5% من رأس المال المدفوع.
 - يخصص بعد ما تقدم مكافأة أعضاء مجلس الإدارة، ويوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة إضافية من الأرباح.
- وحسب نظام الشركات يبدأ توزيع الأرباح على المساهمين خلال شهر من صدور قرار الجمعية بالتوزيع.

تطبيق معايير ومتطلبات الحوكمة في الشركة:

لقد قامت الشركة بتطبيق معايير ومتطلبات حوكمة الشركات والتي تتماشى مع المعايير الدولية بما لا يتعارض مع الأنظمة والقواعد الصادرة من الجهات المختصة ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية. وبذلك تكون الشركة قد أوفت بمتطلبات حوكمة الشركات من حيث اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة واستقلالية أعضاء مجلس الإدارة وهيئة البنية التحتية لحوكمة الشركات، كما وردت في تعميم هيئة السوق المالية رقم (519/6) وتاريخ (2011/01/24م)، ورقم (01731/6) وتاريخ (2012/03/26م). وكذلك التعميم الصادر برقم ص/16/19/6 وتاريخ 1437/03/23 هـ الموافق 2016/01/03م بخصوص تعزيز البيئة الرقابية وتحسين أسس ومعايير الحوكمة لدى الشركات. ويوضح الجدول التالي تفصيلاً لمدى التزام الشركة بحوكمة الشركات:

المواد	الشرح	لم يتم الالتزام	التزام جزئي	تم الالتزام
1	إعادة تشكيل مجلس الإدارة بوجود أعضاء مستقلين			✓
2	إصدار تقرير سنوي متضمناً الآتي:			
A	وصف لأنواع النشاطات والخطط والقرارات المهمة			✓
B	النتائج المالية وملاحظات المحاسب القانوني - إن وجدت -			✓
C	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارته، وتكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه.			✓
D	وصف مختصر لاختصاصات اللجان مع ذكر أسمائهم ورؤسائها وأعضائها وعدد اجتماعاتها.			✓
E	أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة.			✓
F	نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية.			✓
3	إرسال نسخة من تقرير مجلس الإدارة عن أعمال السنة المالية المنتهية.			✓
4	تأسيس البنية التحتية للحوكمة لتشمل ما يلي:			
A	تحديد إجراءات ووظائف عضوية مجلس الإدارة ومسؤولياته ووظائفه الأساسية.			✓
B	تحديد صلاحيات مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية.			✓
C	تطوير قواعد السلوك المهني.			✓
D	تشكيل لجان رقابية.			✓

حيث أعتمد مجلس الادارة مجموعة شاملة من اللوائح الخاصة بحوكمة الشركات تخضع لأحكام وشروط النظام الأساسي للشركة، ونظام الشركات السعودي، ونظام هيئة السوق المالية ولوائحه التنفيذية، والأنظمة الأخرى ذات العلاقة من خلال إصداره لميثاق مجلس الإدارة الذي تم إقراره من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 22 يوليو 2012م ، وقامت الشركة بتطبيق تعميم هيئة السوق المالية رقم (519/6) تاريخ 1432/2/20 هـ الموافق 24 يناير 2011م بخصوص تطبيق معايير ومتطلبات الحوكمة وذلك كما يلي:

اولاً: قامت الشركة بإعادة تشكيل مجلس الإدارة ليشمل مجلس الإدارة الجديد على اعضاء مستقلين من خلال تعيين عدد (4) أعضاء مستقلين وفقاً للآلية المبينة في التعميم، وقد وافقت الجمعية العمومية على هذا التعيين بالإجماع. وقد جرى في العام 2013م اعادة انتخاب مجلس الإدارة من السادة الاعضاء المرشحين المتقدمين للدورة الثانية من عمر المجلس، وقد تم عرض الأسماء المنتخبة والموافقة عليهم من قبل هيئة السوق المالية، حيث يتشكل مجلس إدارة شركة أرباح المالية من أحد عشر عضواً يتم انتخابهم من قبل الجمعية العمومية قبل انتهاء مدة عضويتهم في المجلس وهي ثلاثة سنوات حسب نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة. واستثناء من ذلك عين المؤسسون أول مجلس إدارة لمدة خمس (5) سنوات ابتداءً من تاريخ القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة 20 صفر 1429 هـ الموافق 2008/02/27م لغاية 19 صفر 1434 هـ الموافق 2013/01/02.

ثانياً: تم الأخذ بعين الاعتبار تضمين التقرير السنوي لمجلس الإدارة لجميع البنود الواردة في التعميم أعلاه، وكذلك تعميم هيئة السوق المالية الصادر برقم ص/16/19/6 وتاريخ 1437/03/23 هـ الموافق 2016/01/03م بخصوص تعزيز البيئة الرقابية وتحسين أسس ومعايير الحوكمة لدى الشركات.

ثالثاً: بدأت الشركة بالعمل بـ "ميثاق مجلس الإدارة" الذي تضمن أسس الحوكمة الواردة في التعاميم المذكورة أعلاه، وغيرها من البنود اللازمة لتطوير البنية التحتية لحوكمة الشركات ومنها تشكيل لجنتي المراجعة والترشيحات والمكافئات، إضافة الى إجراءات الرقابة والإشراف على تلك البنود ليتم فيما بعد تقييمها وتعديلها كلما اقتضت الحاجة لذلك.

وفيما يلي جدول يوضح أسماء أعضاء مجلس الإدارة ومناصبهم وتصنيفهم حسب لائحة حوكمة الشركات:

التصنيف	المنصب	الإسم
تنفيذي/ غير مستقل	رئيس مجلس الإدارة	عادل بن سعد عبدالكريم المعمر
غير تنفيذي/ غير مستقل	نائب رئيس مجلس الإدارة	صالح بن حسن العفالق
غير تنفيذي/ غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	محمد بن عبدالرزاق قنبر الأنصاري
غير تنفيذي/ غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	عبدالعزيز بن عبدالهادي الجضعي القحطاني
غير تنفيذي/ غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	عبدالله بن ناصر النائب
غير تنفيذي/ غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	خالد بن محمد نجيب
غير تنفيذي/ غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	ابراهيم بن علي المجدوعي
غير تنفيذي/ غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	هشام بن عبدالوهاب العبيد
غير تنفيذي/ غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	صلاح بن عبدالرحمن الحزامي
غير تنفيذي/ غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	زيد بن عبدالله اليعيش
غير تنفيذي/ غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	محمد بن أحمد العوضي*

* تم الموافقة على تسجيله كعضو مستقل من قبل هيئة السوق المالية بموجب خطاب الهيئة رقم ص/15/12768/6/1 تاريخ 1 سبتمبر 2015م. وهذا التعيين حتى نهاية الدورة الحالية لمجلس الإدارة. وسيعرض هذا التعيين على الجمعية العمومية المزمع عقدها خلال 2016م.

حوص تملك أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين ونسب التغير:
لا يوجد حصص تملك لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في الشركة.

مشاركة أعضاء مجلس الإدارة في الشركات المساهمة الأخرى:
يتكون مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً وفيما يلي بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة في الشركة وعضويتهم في الشركات المساهمة الأخرى:

الإسم	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجالس إدارتها
عادل بن سعد عبدالكريم المعمر	لا يوجد
صالح بن حسن العفالق	مصرف إبدار (البحرين)، شركة نور كابيتال (أبوظبي).
محمد بن عبدالرزاق قنبر الأنصاري	لا يوجد
عبدالعزيز بن عبدالهادي الجضعي القحطاني	الشركة العربية للتأمين التعاوني، شركة علاج للخدمات الطبية، شركة الملح. شركة ناصر محمد النائب وأولادة.
عبدالله بن ناصر النائب	مصرف إبدار (البحرين).
خالد بن محمد نجيب	شركة بوابة الأعمال القابضة، شركة الحياة الدولية العقارية. (شركات كويتية مساهمة مقفلة).
هشام بن عبدالوهاب العبيد	لا يوجد
صلاح بن عبدالرحمن الحزامي	لا يوجد
زيد بن عبدالله اليعيش	لا يوجد
ابراهيم بن علي المجدوعي	شركة تنمية الباحة.
محمد بن أحمد العوضي	لا يوجد

اجتماعات مجلس الإدارة:
عقد مجلس الإدارة (4) إجتماعات خلال عام 2015م، بالإضافة إلى الجمعية العمومية العادية الثامنة والتي عقدت بتاريخ 2015/04/06م ، ويبحث المجلس في إجتماعاته الموضوعات المدرجة في جدول أعمال موثق ومحدد وفقاً لصلاحياته. ويبين الجدول التالي عدد حضور الإجتماعات:

الحضور √ عدم الحضور ×

إجمالي الحضور	رقم وتاريخ الاجتماع				
	2015/ 4	2015/ 3	2015/ 2	2015/ 1	
	2015/11/22م	2015/09/06م	2015/04/26م	2015/02/22م	
4	√	√	√	√	عادل بن سعد العبدالكريم المعمر
2	×	√	×	√	صالح بن حسن العفالق
1	×	×	×	√	محمد بن عبدالرزاق الأنصاري
0	×	×	×	×	عبدالعزيز بن عبدالهادي الجضعي القحطاني
4	√	√	√	√	عبدالله بن ناصر النائب
4	√	√	√	√	خالد بن محمد نجبي
4	√	√	√	√	إبراهيم بن علي المجدوعي
4	√	√	√	√	هشام بن عبدالوهاب العبيد
4	√	√	√	√	صلاح بن عبدالرحمن الحزامي
4	√	√	√	√	زيد بن عبدالله اليعيش
2	√	√	-	-	محمد بن أحمد العوضي*

* تم الموافقة على تسجيله كعضو مستقل من قبل هيئة السوق المالية بموجب خطاب الهيئة رقم ص/1/12768/6/15 تاريخ 1 سبتمبر 2015م. وهذا التعيين حتى نهاية الدورة الحالية لمجلس الإدارة. وسيعرض هذا التعيين على الجمعية العمومية المزمع عقدها خلال 2016م.

لجان مجلس الإدارة:

بهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليتها، قام مجلس الإدارة بتشكيل لجان مختلفة فوضها بعض الصلاحيات والمسؤوليات وبشكل يتوافق مع اهداف وإستراتيجيات الشركة، وقد تم تشكيل هذه اللجان بشكل رسمي وبتعليمات اقرت من المجلس والجمعية العمومية، علما بان وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس من تحمل المسؤولية المباشرة لجميع الامور المتعلقة بالشركة.

قام مجلس الإدارة بتكوين اللجنة التنفيذية والاستثمار والتي لها مرجعيتها المحددة، كما تم خلال عام 2010م تشكيل لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافئات حسب التعليمات والاجراءات المنظمة بهذا الخصوص. وتم في اجتماع مجلس الإدارة رقم 2013/2 المنعقد بتاريخ 2013/7/15م إنتخاب رئيس مجلس الادارة ونائب رئيس المجلس، بالاضافة إلى إعادة تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وفقاً لما يلي:

أولاً: اللجنة التنفيذية والاستثمار:

تتألف اللجنة التنفيذية والاستثمار من 3 أعضاء، بالاضافة إلى الرئيس التنفيذي للشركة. وهي برئاسة الأستاذ/ هاني بن حسن العفالق، وعضوية كل من الأستاذ/ خالد بن محمد نجبي، والأستاذ/ هشام بن عبدالوهاب العبيد. وعقدت اللجنة (5) إجتماعات خلال عام 2015م.

تتولى اللجنة مسؤولية مراجعة السياسات والأهداف الاستراتيجية للشركة وقطاعاتها والإشراف على تنفيذها، بما في ذلك إستراتيجية وسياسة الاستثمار وأدواته والحدود العليا لسقوف الاستثمار المختلفة، والوقوف على

المخاطر التي تتعرض لها الشركة وتحديد متابعة مدى كفاءة أدوات الرقابة عليها وطرق تقييم وقياس هذه المخاطر والحد منها.

كما تتولى مراقبة أداء الشركة المالي ووضع الميزانيات وخطط العمل السنوية، إضافة إلى رفع التوصيات للمجلس بخصوص المهام الموكلة إليه. ويبين الجدول التالي عدد حضور الاجتماعات:

إجمالي الحضور	رقم وتاريخ الاجتماع						
	2015/5	2015/ 4	2015/ 3	2015/ 2	2015/ 1		
	2015/11/29م	2015/10/27م	2015/10/31م	2015/06/16م	2015/03/09م		
5	√	√	√	√	√	هاني بن حسن العفالق	1
5	√	√	√	√	√	هشام بن عبدالوهاب العبيد	2
5	√	√	√	√	√	خالد بن محمد نجيب	3

ثانياً: لجنة المراجعة:

بناء على مبادرة وتنسيب من مجلس الإدارة بضرورة تبني أفضل النظم والممارسات في إدارة شؤون الشركة، اتفق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية الثاني الذي عقد بتاريخ 2009/5/4م على نطاق عمل وقواعد إختيار لجنة المراجعة ، وبناء عليه قرر مجلس الإدارة في إجتماعه الذي عقد بتاريخ 2010/12/12م تشكيل اللجنة وتسمية الأعضاء وتحديد المسؤوليات والمهام، مع الإلتزام بنطاق العمل وقواعد التشكيل الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. وقد تم اقرار الميثاق في اجتماع مجلس الإدارة رقم 2013/2 المنعقد بتاريخ 2013/7/15م بإعادة تشكيل لجنة المراجعة.

تتكون هذه اللجنة من 3 أعضاء من مجلس إدارة الشركة منهم عضوين مستقلين. وهي برئاسة الأستاذ/ عبدالله بن ناصر النائب، وعضوية كل من الأستاذ/زيد بن عبدالله اليعيش والأستاذ/ صلاح بن عبدالرحمن الحزامي.

تتولى اللجنة القيام بالمهام والمسؤوليات الواردة في المادة رقم (14) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية السعودية، ومن أبرز مهام هذه اللجنة:

- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية للشركة، من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الادارة.
- دراسة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مراجعي الحسابات الخارجيين وتحديد أتعابهم والتأكد من إستقلاليتهم.
- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية بشأنها.

– متابعة أعمال مراجعي الحسابات الخارجيين، وإعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بمهامهم.

– دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة بشأنها.

وقد اجتمعت اللجنة (4) مرات خلال عام 2015م. ويبين الجدول التالي عدد حضور الاجتماعات:

إجمالي الحضور	رقم وتاريخ الاجتماع				المنصب/ التصنيف	الاسم	
	2015/4	2015/ 3	2015/ 2	2015/ 1			
	2015/10/28م	2015/06/07م	2015/04/05م	2015/02/22م			
4	√	√	√	√	رئيس اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	عبدالله بن ناصر النابت	1
4	√	√	√	√	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	زيد بن عبدالله اليعيش	2
4	√	√	√	√	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	صلاح بن عبدالرحمن الحزامي	3

ثالثاً: لجنة الترشيحات والمكافآت:

اتفق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية الثاني الذي عقد بتاريخ 2009/05/04م على نطاق عمل وقواعد إختيار لجنة الترشيحات والمكافآت، وبناء عليه قرر مجلس الإدارة في إجتماعه الذي عقد بتاريخ 2010/12/12م تشكيل اللجنة وتسمية الأعضاء وتحديد المسؤوليات والمهام، مع الإلتزام بنطاق العمل وقواعد التشكيل الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، وفيما الإفصاح المطلوب عن أسماء أعضاء اللجنة بالإضافة لملخص عن مهامها ومسؤولياتها ضمن التقرير السنوي للشركة. وتم في إجتماع مجلس الإدارة رقم 2013/2 المنعقد بتاريخ 2013/7/15م بإعادة تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت. وقد اقرار الميثاق في إجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت بموجب قرار اللجنة رقم (2013/3) تاريخ 2 يناير 2014م وقرار اللجنة رقم (2013/4) تاريخ 12 يناير 2014م. تتكون هذه اللجنة من (5) أعضاء وهي برئاسة الأستاذ/عادل بن سعد المعمر، وعضوية كل من الأستاذ/محمد بن عبدالرزاق الأنصاري، والأستاذ/عبدالباسط السفيناني، والأستاذ/عبيد العبيد، والأستاذ/احمد ابوالراغب.

تتولى اللجنة القيام بالمهام والمسؤوليات الواردة في المادة رقم (15) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية السعودية، ومن أبرز مهام هذه اللجنة:

- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة.
- المراجعة الدورية لهيكل مجلس الإدارة وطرق عقد اجتماعاته وتنفيذ قراراته وإجراء أي تعديل بين أعضائه لمواكبة التغيرات المحيطة بأعمال الشركة وأدائها المالي.

- المراجعة الدورية لإستقلالية أعضاء المجلس المستقلين، والتأكد من عدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له وكبار التنفيذيين، ويراعي عند وضع تلك السياسات إستخدام معايير ترتبط بالأداء.
- إعداد التوصيات الخاصة بسياسات منح المكافآت السنوية لموظفي الشركة.

وقد اجتمعت اللجنة (4) مرات خلال العام 2015م. ويبين الجدول التالي عدد حضور الإجتماعات:

إجمالي الحضور	رقم وتاريخ الاجتماع				المنصب/ التصنيف	الأسم	
	2015/4 2015/12/01م	2015/ 3 2015/10/28م	2015/ 2 2015/04/13م	2015/ 1 2015/04/01م			
4	√	√	√	√	رئيس اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	عادل بن سعد العبدالكريم المعمر	1
4	√	√	√	√	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	محمد بن عبدالرزاق الأتصاري	2
4	√	√	√	√	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	عبيد بن محمد العبيد	3
4	√	√	√	√	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	عبدالباسط السفيناتي	4
4	√	√	√	√	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	احمد ابوالترغب	5

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

فيما يلي تفاصيل عن المكافآت والتعويضات (وتشمل الرواتب والأجور والبدلات والمكافآت والعمولات وأي تعويضات ومزايا عينية ونحوها) المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي (المبالغ بالريال السعودي):

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/ المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والتعويضات	لا يوجد	لا يوجد	1,718,215
البدلات	95,000	94,000	490,960
المكافآت الدورية والسنوية	1,400,000	800,000	578,000
الخطط التحفيزية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الإجمالي	1,495,000	894,000	2,787,175

الالتزام بالضوابط التي حددتها لجنة الرقابة والفتوى الشرعية :

منذ تأسيس شركة أرباح المالية أخذت على نفسها الإلتزام بأحكام الشريعة الإسلامية؛ ومصدافاً لذلك فقد وافقت على ميثاق الهيئة الشرعية والذي ينص على استقلاليتها عن جميع إدارات الشركة ، وابرز ما يتجلى في هذا الميثاق ما يلي:

- لا تطبق الشركة أي منتج أو عقد أو إتفاقية إلا بعد عرضه على الهيئة الشرعية، وموافقتها عليه.
- قرارات الهيئة الشرعية ملزمة.
- تشارك الهيئة الشرعية وإدارة الرقابة والتنسيق في عملية تطوير المنتجات بما يتفق مع القواعد الشرعية.
- تسهم الهيئة الشرعية في نشر الوعي في الشركة.

الهيئة الشرعية:

تتكون الهيئة الشرعية من ثلاثة أعضاء من أهل العلم والتخصص في المعاملات المالية المعاصرة، وهم أصحاب الفضيلة:

- الشيخ / د . يوسف بن عبدالله الشيبلي.
- معالي الشيخ / د. عبدالرحمن بن عبدالله السند.
- الشيخ / عبدالمحسن بن زيد المسعد.

إدارة الرقابة والتنسيق الشرعي:

تعمل إدارة الرقابة والتنسيق على التحقق من إلتزام الشركة بقرارات الهيئة الشرعية من خلال تنفيذ زيارات رقابية ميدانية لإدارات الشركة بشكل دوري. وتعتمد الرقابة في التدقيق على الإدارات بأخذ عينات عشوائية من وثائق ومستندات ونتائج أعمال الإدارات، بما يعطيها درجة معقولة من الفئاعة بإلتزام الشركة بقرارات وضوابط الهيئة الشرعية. وقد نفذت إدارة الرقابة والتنسيق العديد من الزيارات وقامت بدراسة وضع العديد من الشركات السعودية والخليجية لمعرفة مدى تطابق قوائمها المالية للضوابط الشرعية، كما درست العديد من نشرات الاككتاب تحضيراً للهيئة الشرعية.

المعاملات مع الجهات ذات العلاقة :

قامت الشركة بالتعامل مع جهة ذات علاقة، وان جميع شروط هذه المعاملات قد تمت الموافقة عليها من قبل الإدارة. وأجرت الشركة المعاملة المبينة أدناه مع السادة مجموعة المستثمرون الدولية القابضة (مساهم في الشركة):

البيان	2015م (ريال سعودي)	2014م (ريال سعودي)
إيجارات	609,255	658,256

يقر مجلس الإدارة بأنه لا يوجد أي معاملات أو عقود تكون الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو الرئيس المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم بإستثناء المعاملة المذكورة أعلاه، والواردة في الإيضاح رقم (18) من القوائم المالية للشركة.

الشركات التابعة:

شركة صروح الأرباح العقارية

وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة مملوكة بالكامل من قبل شركة أرباح المالية بحصص مباشرة وغير مباشرة. تأسست شركة صروح الأرباح العقارية وسجلت في مدينة الدمام، المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 2050067007 بتاريخ 17 رمضان 1430 هـ (الموافق 7 سبتمبر 2009م) برأس مال قدره 50,000 ريال سعودي مقسمة الى 500 حصة، قيمة كل منها 100 ريال سعودي. ويتمثل نشاطها الرئيسي في شراء الأراضي وإقامة المباني عليها واستثمارها بالبيع أو الإيجار وشراء وتملك العقار وإدارة وصيانة وتطوير العقار والمقاولات العامة للمباني (سكنية وتجارية ومنشآت تعليمية وترفيهية وصحية) والمطارات ومقاولات أعمال الطرق والمياه والصرف الصحي والأعمال الميكانيكية وصيانة وإصلاح الطرق والانفاق وصيانة وتجهيز الملاعب الرياضية.

شركات تابعة أخرى

الإيضاح رقم (8) من القوائم المالية للشركة يبين الشركات التابعة الأخرى، وهي شركات سعودية ذات مسؤولية محدودة، مملوكة بالكامل من قبل شركة أرباح المالية، والتي تم تأسيسها سابقاً ولم يكن لها أية عمليات تجارية حتى نهاية السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م. وتعمل الشركة حالياً على الغاء السجلات التجارية للشركات المذكورة أدناه وفقاً للأنظمة والإجراءات المطبقة بالتنسيق مع المستشار القانوني للشركة ومراجع الحسابات الخارجي :

رأس المال ريال سعودي	نسبة الملكية	النشاط الرئيسي	أسم الشركة
50,000	٪ 100	إدارة المصانع وتسويق المنتجات الصناعية والبتروولية.	شركة أرباح الطاقة والطاقة المتجددة
100,000	٪ 100	إقامة وتشغيل وإدارة وصيانة المستودعات وتأجيرها.	شركة إدارة وتطوير المستودعات التجارية
100,000	٪ 100	تجارة الجملة والتجزئة والاستيراد والتصدير في القطع والأجهزة الالكترونية والكهربائية.	شركة مصدر التقنية للتجارة
100,000	٪ 100	تجارة الجملة في الأجهزة والمعدات وخدمات تجارية (استيراد وتصدير - تسويق لحساب الغير).	شركة إختصاص المواقف التجارية

نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة:

تقوم لجنة المراجعة المكونة من ثلاثة أعضاء بدراسة التقارير الدورية عن تقييم نظم وإجراءات الرقابة الداخلية من حيث التنظيم والتطبيق.

هذا وقد تم تنفيذ العديد من عمليات المراجعة الدورية والخاصة التي كان من شأنها التأكد من دقة وفعالية نظم وإجراءات الرقابة الداخلية بالشركة. ولم تتضمن نتائج المراجعة لإجراءات الرقابة والضبط الداخلي على أي إنحرافات وملاحظات جوهرية.

تقرير المحاسب القانوني للشركة:

وافقت الجمعية العمومية العادية السابعة والتي عقدت بتاريخ 6 أبريل 2015م على تعيين مكتب طلال أبو غزاله وشركاه كمحاسب قانوني للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م.

تضمن تقرير المحاسب القانوني للشركة لعام 2015م التحفظ التالي: "كما في 31 ديسمبر 2015م، يترتب على الشركة إلتزامات محتملة يتوجب قيد مخصص إضافي مقابلها بمبلغ 9 مليون ريال سعودي والتي لم تقم إدارة الشركة بأخذ أي مخصص لها في القوائم المالية، وفيما لو قامت إدارة الشركة بقيد تلك الإلتزامات لنتج عن ذلك تخفيض صافي دخل الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م وأرباحها المبقاة بمبلغ 9 مليون ريال سعودي، وزيادة الإلتزامات بنفس المبلغ. تعتقد إدارة الشركة أنه لا داعي لأخذ أي مخصص إضافي لمواجهة هذه الإلتزامات".

العقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة:

تم فرض (3) غرامات مالية مقدارها (60 الف ريال سعودي) على الشركة تخص عامي 2012م و2013م تفصيلها كالتالي:

- أ- غرامة مالية على الشركة مقدارها (20,000) ريال سعودي، وذلك نظراً لعدم قيام الشركة بصفتها مدير صندوق أرباح للطروحات الأولية بتحديث ملخص الإفصاح المالي لشروط وأحكام الصندوق لعام 2012م، مما يعد مخالفة للفقرة (هـ) من المادة الثالثة عشرة والفقرة (36) من الملحق (1) من لائحة صناديق الاستثمار، وذلك إستناداً إلى الفقرة (ب) من المادة التاسعة والخمسين من نظام السوق المالية.
- ب- غرامة مالية بواقع (20,000) ريال سعودي نتيجة عدم تزويد الهيئة بتقرير قواعد العملاء الذي يتم إعداده من قبل مراجع الحسابات الخارجي للشركة (ديلويت) عن عام 2013م.
- ج- غرامة مالية بواقع (20,000) ريال سعودي نتيجة عدم تزويد الهيئة بالقوائم المالية المفحوصة لصندوق أرباح المالية للطروحات الأولية خلال الفترة المحددة (45) يوماً من تاريخ الفترة المرهنية.

إقرارات :

- يقر مجلس الإدارة بما يلي :
1. لا توجد أي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأي شخص ذو علاقة به في أسهم أو أدوات دين للشركة أو أي من شركاتها التابعة، وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة.
 2. لا توجد أي صفقة بين الشركة وأي شخص ذو علاقة به.
 3. يتم إعداد وحفظ سجلات حسابات الشركة بالشكل الصحيح.
 4. إن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
 5. لا يوجد لدى المجلس أي شك على قدرة الشركة على الاستمرار بممارسة نشاطاتها.

الخاتمة :

يتقدم مجلس إدارة شركة أرباح المالية نيابة عنكم بجزيل الشكر والتقدير لمقام خادم الحرمين الشريفين وولي عهده الأمين وولي ولي العهد وحكومتنا الرشيدة على الدعم المتواصل والذي تلقاه الشركة لدفع مسيرة التنمية الاقتصادية وتشجيع صناعة المال والاستثمار. كما يشكر المجلس العاملين في هيئة السوق المالية السعودية وشركة السوق المالية السعودية (تداول) وكافة الجهات ذات العلاقة على تعاونهم وما يبذلونه لخدمة الشركات المالية والاستثمارية.

كما يتوجه المجلس نيابة عنكم بخالص الشكر والتقدير لإدارة ومنسوبي شركة أرباح المالية والعاملين في كافة إداراتها على جهودهم المخلصة وحرصهم على استمرار تقدم الشركة وإزدهارها، وكذلك يتوجه بالشكر إلى عملاء الشركة ومساهميها على ثقتهم بالشركة ومنتجاتها والدعم الدائم لها .

والله ولي التوفيق،،

مجلس الإدارة