

أرباح المالية
Arbah Capital



تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية ٢٠٢٢

ترخيص هيئة السوق المالية رقم ٠٧٠٨٣ - ٣٧

بريد إلكتروني

customer@arbahcapital.com
info@arbahcapital.com

compliance@arbahcapital.com

اتصل بنا

الرقم الموحد : ٨٠٠ ٤٣٣ ٧٧٧٧
الهاتف : +٩٦٦ ١٣ ٨٣١ ٦٤٤٤

فاكس : +٩٦٦ ١٣ ٨٨٧ ٠١٥٠

عنوان

أرباح المالية، الدور الثامن، برج نورة،
رقم المبنى ٦٣١١، شارع الأمير تركي،
حي الكورنيش، الخبر، المملكة العربية
السعودية





خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود
حفظه الله ورعاه



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



بدأت مسيرة شركة أرباح المالية منذ عام ٢٠٠٨ م كأول شركة مالية في المنطقة الشرقية، مكونة من أبرز رجال الأعمال بالمنطقة الشرقية لتكون صرح مالي متميز في المنطقة، ومنذ بدء نشاط الشركة قامت أرباح بعدد ١٢ استحواذ تجاوزت قيمتهم ١,٦ مليار ريال سعودي، وبرز اسم أرباح المالية من خلال تميزها في إدارة الأصول حيث حصلت على أفضل صندوق أسهم خلال عام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ من وكالة رويترز.

وتميزت أرباح المالية بتقديمها عوائد مميزة للمستثمرين سواء عن طريق الأسهم المحلية أو الصناديق الاستثمارية المحلية والدولية من خلال فريق عمل محترف يتمتع بخبرة كبيرة في الاستثمار من خلال عملهم في أكبر البنوك المحلية والدولية، مما ساهم في بناء سمعة مميزة للشركة خلال مسيرتها الحافلة بالإنجازات.

تركز أرباح بشكل رئيسي على تقديم كافة الخدمات الاستثمارية في مكان واحد وملائمة الاستثمار للعملاء من حيث المدى الاستثماري ونوع الاستثمار ومستوى المخاطر المتناسق، كما تساعد الشركة عملائها في تحليل ودراسة الاستثمارات ليس فقط الخاصة بالشركة بل وأيضا الاستثمارات الخارجية عن طريق خدمة الاستشارات الاستثمارية المتكاملة.

شركة أرباح المالية هي شركة مرخصة من هيئة السوق المالية (ترخيص رقم ٠٧٠٨٣ - ٣٧)، وذلك لمزاولة أعمال التعامل بصفة اصيل ووكيل والتعهد بالتغطية وإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الخاصة ونشاط الترتيب وتقديم المشورة وخدمات الحفظ.

المحتويات

٦	كلمات رئيس مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي و مقدمة خطاب المجلس
١٦	وصف لجميع الأنشطة الرئيسية
٢٢	تشكيل مجلس الإدارة و تصنيف الأعضاء
٢٣	مشاركة أعضاء مجلس الإدارة في الشركات المساهمة الأخرى
٢٥	الشركات التابعة
٢٦	وصف الخطط و القرارات المهمة
٢٧	اجتماعات مجلس الإدارة
٢٨	لجان مجلس الإدارة
٣٢	مكافآت و تعويضات أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين
٣٣	ترتيبات أو اتفاق تنازل لأحد أعضاء مجلس إدارة أو كبار التنفيذيين عن أي تعويضات
٣٣	العقوبات و الجزاءات المفروضة على الشركة
٣٣	نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة
٣٤	المخاطر التي تتعرض لها الشركة وإدارتها
٣٥	تقرير المحاسب القانوني للشركة
٣٥	الأصول و الخصوم و نتائج الأعمال في السنوات المالية الخمس الأخيرة
٣٨	ملخص نتائج الأعمال التشغيلية و الفروقات فيها
٣٨	وصف لأي مصلحة و أوراق مالية تعاقدية و حقوق اكتتاب
٣٩	القروض على الشركة وإجمالي المديونية مع شركاتها التابعة
٤٠	وصف لكل صفقة أبرمت بين الشركة وشخص ذو صلة
٤٠	المعاملات مع الجهات ذات العلاقة
٤٠	الاقراءات

كلمة رئيس مجلس الإدارة



وعلى الرغم من التحديات الاقتصادية العالمية المستمرة التي تؤثر على القطاع المالي، تمكنا من توجيه أرباح برؤية ثابتة ورسالة حكيمة وأهداف ذكية



إنني فخور جداً بإنجازات أرباح المالية، والفرص الاستثمارية التي قامت الشركة بإطلاقها ونجحت في التخارج منها بالتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، ووفقاً للمعايير التي تمهد لنا مواصلة النمو في دائرة الخدمات، ومنح المستثمرين مزيداً من الفرص المتزايدة.

وعلى الرغم من التحديات الاقتصادية العالمية المستمرة التي تؤثر على القطاع المالي، تمكنا من توجيه أرباح برؤية ثابتة ورسالة حكيمة وأهداف ذكية، لتحقيق توقعات المستثمرين من خلال تقديم أفضل المنتجات والخدمات ذات القيمة المضافة، وعبر تحقيق التوازن الصحيح بين المهارات والخبرات والخلفيات، وها نحن نتطلع إلى مواصلة العمل بكفاءة واقتدار لاكتساب المزيد من التقدير، ولتزويد المستثمرين بفرص مدروسة جيداً.

ولأننا صنعنا بفضل تضافر الجهود قصة نجاح تستحق الشكر، أود أن أعرب عن خالص إمتناني لأعضاء مجلس الإدارة والمساهمين الموقرين لاختيارهم لي رئيساً لمجلس الإدارة، وأقدر بشكل كبير ما أوكل إليّ من ثقة سامية في قيادة المنظمة والوصول بها إلى آفاق جديدة.

سعود بن عبدالعزيز الأنصاري
رئيس مجلس الإدارة

كلمة الرئيس التنفيذي



في أرباح المالية لم يكن الإنجاز وليد اللحظة، فمنذ تأسيسها عام ٢٠٠٨م والنجاحات تقف شامخة وشاهدة على دورنا الواضح والجلي في قطاع الاستثمار، وعلى مسيرتنا التي تتخطى اليوم والأيام لتحكي قصة نجاح طويلة قدمنا من خلالها نموذجاً مشرفاً كأول شركة استثمار إسلامي في المنطقة الشرقية.



حيث بدأنا من بيئة عمل تحتضن التميز والإمتياز، عبر فريق محترف ذو خبرة واسعة في فهم مستثمرينا، وفهم البيئة المالية والديناميكية من المنظورين الكلي والجزئي، قادرٌ على خلق الثروات وإدارتها، وفهم إحتياجات المستثمرين وتلبيتها، بسياسات حكيمة ملائمة للحاضر والمستقبل، وبذكاء سوقي فريد من نوعه. مما مكننا من إمتلاك شراكات طويلة الأمد تتسم بالثقة والشفافية وتثمرُ بأفضل النتائج.

واليوم نفخر بأننا قدمنا مزيجاً من التحليل المدروس والرؤية العميقة، عبر تصميم استراتيجياتنا وحلولنا بمنهجية متكاملة تحقق تنمية وحماية إزدهار المستثمرين الحاليين والمستقبليين، مع الإلتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية، وإجراء التقييم المستمر لأدائنا وتطوير معاييرنا للبقاء في طليعة الشركات الرائدة في السوق.

محمود يوسف الكوهجي

الرئيس التنفيذي

مجلس إدارة الشركة



عبد العزيز بن سعد المعمر
نائب رئيس مجلس الإدارة



سعود بن عبد العزيز الأنصاري
رئيس مجلس الإدارة



طلال بن علي الزين
عضو مجلس الإدارة



هشام بن عبد المحسن الراشد
عضو مجلس الإدارة



أحمد بن سالم بالحمير
عضو مجلس الإدارة



نايف بن عبد العزيز القحطاني
عضو مجلس الإدارة



حمد بن محمد الخالدي
عضو مجلس الإدارة



هاني بن حسن العفالق
عضو مجلس الإدارة



عبد المجيد بن سليمان الدخيل
عضو مجلس الإدارة



فهد بن ناصر الراجحي
عضو مجلس الإدارة



سامي بن راشد السنيدي
عضو مجلس الإدارة

الإدارة التنفيذية



د. حسن خليل المصري
الرئيس المالي التنفيذي



محمود يوسف الكوهجي
الرئيس التنفيذي



محمد عادل فراج
مدير إداري، مدير إدارة الأصول



محمد عبدالعال الفهد
مدير إداري أول، رئيس إدارة ما بعد
الاستحواذ و إدارة المشاريع



وصيف أصغر
مدير تنفيذي- مدير إدارة الاستثمار



عبد العزيز مبخوت الصيعري
مدير إدارة الوساطة



خالد عبد العزيز عبد الواحد
مدير إداري - مدير إدارة الثروات



ريم فراج السبيعي
مدير إدارة الموارد البشرية



إبراهيم فهد الضويان
مدير إدارة المطابقة والالتزام ومكافحة
غسل أموال وتمويل لإرهاب



حافظ أحمد نور
مدير الرقابة الشرعية

الهيئة الشرعية



الشيخ الدكتور/ يوسف بن عبد الله الشبيلي
رئيس الهيئة الشرعية



الشيخ الدكتور/ عبد المحسن بن زيد المسعد
عضو الهيئة الشرعية



الشيخ الدكتور / جميل بن عبد المحسن الخلف
عضو الهيئة الشرعية



أولاً: النشاط الرئيسي للشركة وأهم الخدمات والمنتجات الاستثمارية

صندوق أرباح الخليجي للسيولة:

قامت الشركة بتأسيس وطرح صندوق أرباح الخليجي للسيولة طرح عام بترخيص من هيئة السوق المالية بتاريخ ٦ مايو ٢٠١٨م، وهو صندوق يستثمر في أدوات أسواق النقد قصيرة الأجل والدخل الثابت متوسطة الأجل، مفتوح ومقوّم بالريال السعودي، يهدف إلى توفير السيولة عند طلب المستثمر وتنمية رأس المال من خلال الاستثمار في الأدوات المالية قصيرة الأجل وأدوات الدخل الثابت متوسطة الأجل المصنفة وغير المصنفة والمدعومة بأصول لدول مجلس التعاون الخليجي، المتوافقة مع المعايير الشرعية والمقرة من قبل اللجنة الشرعية للصندوق. لن يقوم الصندوق بتوزيع أرباح على مالكي الوحدات وسوف يُعاد استثمارها في الصندوق لصالح مالكي الوحدات. تم اتخاذ العائد على الودائع بالريال السعودي لثلاثة أشهر (سايبور)، SAUDI INTERBANK OFFERED RATE، كمؤشر إرشادي لمقارنة أداء صندوق أرباح الخليجي للسيولة. ويعمل فريق العمل في إدارة الأصول على تحقيق أداء ينافس أداء المؤشر الإرشادي. يمكن للمستثمرين متابعة أداء المؤشر على الموقع الخاص بلومبرغ أو رويترز أو أي من البنوك السعودية. وهذا المؤشر هو العائد على القروض بين المصارف السعودية أو العائد على القروض بين المصارف الخليجية وهو مرجح محدد.

أداء الصندوق:	عام ٢٠٢٢م	عام ٢٠٢١م	عام ٢٠٢٠م	عام ٢٠١٩م	منذ التأسيس
عائد صندوق أرباح الخليجي للسيولة	%٢,٦٥	%٢,٥٢	%١,٧٨	%٤,٢٨	%١٣,٤٥
المؤشر الإرشادي صندوق أرباح الخليجي للسيولة	%٣,٠١	%٠,٨١	%١,١٩	%٢,٦٤	%٩,٣٦

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 جُدد بهدف زيادة حجم الأصول تحت الإدارة وذلك ضمن خطة الشركة للتوسع في مجال تقديم خدمة إدارة المحافظ.

أداء المحافظ:	عام ٢٠٢٢م	عام ٢٠٢١م	عام ٢٠٢٠م
اداء المحافظ الخاصة	-%٢,٣٨	%٣٥	%٤٨,٩٠
مؤشر السوق السعودي TASI	-%٨,١٤	%٢٩,٨٣	%٣,٥٨

الصناديق الخاصة والمشاريع العقارية:

صندوق (مشروع) المرسى-٢



تم البدء بأعمال التنفيذ لمشروع المرسى ٢ في نهاية العام ٢٠١٤م وذلك بعد الانجازات التي تحققت في المرحلة الأولى لمشروع المرسى-١، حيث يهدف مشروع المرسى (المرحلة الثانية) إلى بناء (٩٦) فيلا سكنية موزعه كما يلي :

(٤٨) فيلا على الشاطئ بنماذج ومساحات مختلفة.

(٤٨) فيلا خلفية تطلّ على الشارع ولها منطقة دخول للبحر بنماذج ومساحات مختلفة.

يقع المشروع بمحاذاة المرحلة الأولى لمشروع المرسى (المرحلة الأولى) في جنوب الخبر - شاطئ نصف القمر، ويبلغ إجمالي تكلفة المشروع حوالي (١٣٧) مليون ريال سعودي، وتم إقرار استراتيجية تحويل المشروع إلى منتج للتشغيل والتأجير في ظل الأوضاع العقارية والاقتصادية بشكل عام، وبلغت نسبة الإنجاز الكلية للمشروع حوالي (٧٨٪) بنهاية ديسمبر ٢٠٢٢م.

بلغت نسبة الإنجاز



مشروع برج ميروت

يقع مشروع برج ميروت المتعدد الاستخدام السكني - التجاري (في حي الخزامى بالخبر على قطعة الأرض ذات المساحة (٢,٧٠٠) متر مربع، يهدف المشروع إلى بناء برج مكون من دور أرضي وميزانين و(١٢) طابق يحتوي على (٨٢) وحدة سكنية بتصاميم وبمساحة بناء مختلفة للوحدات السكنية ضمن مجمع يحتوي على (٤) معارض تجارية، وتم الانتهاء من تنفيذ المشروع و تجهيزه كشقق فندقية و بدأ تشغيل المبنى الفندقي في شهر مارس من العام ٢٠٢٢م.

مشروع اصايل السكني

يقع المشروع في حي المروج - الخبر وهو عبارة عن مجمع سكني مغلق يشمل خدمات متكاملة فريدة من نوعها ويشمل المجمع على مسطحات خضراء ونادي رياضي ومقهى ومسبح ومنطقة للأطفال، ويقع على مساحة أرض ٩,٠٥٠ متر مربع ويتألف من (٧٠) وحدة سكنية.

وقد ابتدأ المشروع سابقا باسم مشروع مروج ولقد تم تغييره الى مشروع اصايل السكني، تم الانتهاء من اعمال التشطيبات بنسبه ٩٩% وذلك بنهاية الربع الرابع من العام ٢٠٢٢م وقد بدأت عروض البيع والتأجير.

صندوق أرباح للتمويل المباشر:

صندوق أرباح للتمويل المباشر هو صندوق استثمار خاص مغلق متوافق مع الشريعة الاسلامية ومقوم بالريال السعودي. يهدف إلى تحقيق عائد دوري للمستثمرين من خلال الاستثمار في عمليات التمويل المباشر في محفظة متنوعة من التعاملات العامة للأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية وصناديق الاستثمار يهدف الى توزيع عائد دوري بشكل ثابت وبما يعادل ٨% عائد سنوي على مالكي الوحدات يوزع بشكل شهري، ويعد صندوق أرباح للتمويل المباشر واحد من أوائل الصناديق من هذا النوع.

الصناديق تحت فترة الطرح:

صندوق «فين.تاكتيكس» للاستثمار الجريء في التقنيات المالية

صندوق أرباح للتمويل المباشر هو صندوق استثمار خاص مغلق متوافق مع الشريعة الاسلامية ومقوم بالريال السعودي. يهدف إلى تحقيق عائد دوري للمستثمرين من خلال الاستثمار في عمليات التمويل المباشر في محفظة متنوعة من التعاملات العامة للأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية وصناديق الاستثمار يهدف الى توزيع عائد دوري بشكل ثابت وبما يعادل ٨% عائد سنوي على مالكي الوحدات يوزع بشكل شهري، ويعد صندوق أرباح للتمويل المباشر واحد من أوائل الصناديق من هذا النوع.

صندوق أرباح للبنية التحتية في المملكة العربية السعودية ١ - المدينة المنورة

يتمثل الهدف الرئيسي للاستثمار الى تملك أرض خام من قبل الصندوق وتطوير بنيتها التحتية وفرزها الى قطع أراضي سكنية. تقع الأرض في جنوب المدينة المنورة بالمملكة العربية السعودية وبمساحة ما يقارب ٢٩٧,١٧٥,٠٣ متر مربع حسب صك الملكية.

صندوق صناعية المستقبل

نظراً للحاجة المتزايدة للمخططات الصناعية والتي قد شهدت ازدهاراً في القطاع العقاري في المنطقة الشرقية يتمثل الهدف الرئيسي للاستثمار الى تملك أرض خام صناعية من قبل الصندوق وثم تطوير بنيتها التحتية وتأهيلها لجعلها أحد المخططات الصناعية التي تلبى الاحتياج في القطاع الصناعي. تقع الأرض في مدينة الدمام بجوار المدينة الصناعية الثانية بالمملكة العربية السعودية وبمساحة ما يقارب ٥٠٥,٨٤٥,٩ متر مربع حسب صك الملكية وثم سيتم تطوير البنية التحتية الذي قد يستغرق من ١٢ إلى ١٨ شهراً.

الفرص والاستثمارات الخارجية:

انطلاقاً من رؤية مجلس الإدارة بضرورة تنويع المنتجات الاستثمارية التي يتم تأسيسها وطرحها على عملاء الشركة، وعملاً بخطة العمل الجديدة وأهمية التوجه نحو الاستثمارات الخارجية واختيار الأفضل منها، فقد قامت الشركة بتأسيس وإطلاق عدد من الفرص الاستثمارية، وتعمل الشركة حالياً في البحث عن الفرص الاستثمارية ذات العوائد المجدية للمستثمرين والتي تنافس الفرص الحالية المطروحة في السوق.

لقد نجحت أرباح في اختراق أسواق الاستثمار الدولية وتقديم فرص مميزة مرتبطة بأسماء عالمية. أما بالنسبة لعام ٢٠٢٢م، فإن أرباح ملتزمة باستمرار بالاستفادة من قاعدة المستثمرين وخبرات الإدارة والعلاقات العالمية لتزويد مستثمريها بفرص مميزة ومرنة.

مجمع أرباح الطبي في الولايات المتحدة الأمريكية - ٢

طرحت أرباح المالية على المستثمرين فرصة استثمارية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في مجمع أرباح الطبي الثاني في الولايات المتحدة الأمريكية « فيلادلفيا ». ويعد فرصة استراتيجية على مجمع طبي متكامل. يضم المجمع عدد من المستأجرين من نوعية مميزة من العاملين في مجال الرعاية الصحية. وبلغ حجم الفرصة الاستثمارية مبلغ ٨٨ مليون دولار أمريكي.



أرباح - إينوفيت دبي - ١

يعد إينوفيت دبي واحد من أوائل المشاريع في الشرق الأوسط يجمع بين السكن المشترك والخدمات الفندقية، والذي يحظى بإقبال كبير لدى فئة الشباب والمهنيين الذين يرغبون في الحصول على المنافع الاجتماعية المشتركة التي يتيحها المجمع الفندقي، والتي تلبى الاحتياجات المتعددة للعملاء.

يقع المشروع في موقع مميز في مدينة دبي للإنترنت ومدينة الاعلام، ويحيط بالموقع عدة شركات عالمية على سبيل المثال شركة جوجل وشركة اوراكل، وبلغ راس مال المشروع ٨٨ مليون درهم اماراتي. وتعمل الشركة على إطلاق عدة مشاريع مماثلة في المملكة العربية السعودية، وتحويلها الى علامة تجارية إقليمية وعالمية.



المشاريع العقارية قيد الدراسة والتأسيس:

أرض الأحساء

تقع الأرض في مدينة الاحساء وبصك مستقل بمساحة (١٩,٨٦٨) متر مربع باسم شركة صروح الارباح العقارية. (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة مملوكة بالكامل من قبل شركة أرباح المالية)، وسيتم العمل على تجزئة الأرض وبيعها او اختيار من بين احد البدائل المتاحة التي تحقق افضل استخدام للعقار .

الاستشارات المالية:

يقود الفريق كبار المهنيين ذوي الخبرة في تنفيذ عمليات استشارية للشركات والخدمات المصرفية الاستثمارية بتصميم هذه الخدمات للشركات ومساعدتها في اتخاذ القرارات المالية والتخطيط الاستراتيجي، وهيكل رأس المال، وعمليات الدمج والاستحواذ، وإعادة الهيكلة المالية، والمسائل المالية الأخرى، بما في ذلك من تعظيم القيمة وتحسين الأداء وتحقيق أهداف أعمالهم، مع مراعاة ظروف السوق المحددة والبيئة التنظيمية في المملكة العربية السعودية.

لإدارة الاستشارات المالية بتقديم مجموعة من الخدمات للعملاء ما يلي:

١. التخطيط المالي الاستراتيجي:

وضع خطط مالية طويلة الأجل تتوافق مع أهداف أعمال الشركة.

٢. هيكل رأس المال:

تقديم المشورة للعملاء بشأن المزيج الأمثل للديون وتمويل رأس المال، بما في ذلك إصدار السندات أو الأسهم أو القروض المشتركة.

٣. عمليات الاندماج والاستحواذ:

تقديم المشورة للعملاء بشأن معاملات الاندماج والاستحواذ، بما في ذلك العناية الواجبة والتقييم والتفاوض.

٤. إعادة الهيكلة المالية:

مساعدة الشركات على إدارة صعوباتها المالية، بما في ذلك إعادة هيكلة الديون وإجراءات الإفلاس.

٥. زيادة رأس المال:

مساعدة الشركات في زيادة رأس المال من خلال تقديم المشورة للعملاء بشأن المزيج الأمثل للديون وتمويل رأس المال، بما في ذلك إصدار السندات أو الأسهم أو القروض المشتركة والعروض العامة الأولية (IPOs) والعروض الثانوية وعروض الأوراق المالية الأخرى.

٦. تحسين الأداء:

تقديم المشورة بشأن تحسين التكلفة وتحسين العمليات والمبادرات الأخرى لتحسين الأداء المالي للشركة.

٧. تمويل المشاريع:

تقديم المشورة للعملاء حول تمويل مشاريع البنية التحتية الكبيرة، مثل الطاقة أو التطوير العقاري.

٨. استشارات بشأن اللوائح والامتثال:

تقديم المشورة للعملاء بشأن الامتثال للمتطلبات التنظيمية، بما في ذلك تلك المتعلقة بأسواق رأس المال وإعداد التقارير المالية



ثانياً: تشكيل مجلس الإدارة و تصنيف الأعضاء

تطبيق معايير ومتطلبات الحوكمة في الشركة:

تحرص الشركة على تطبيق معايير ومتطلبات حوكمة الشركات والتي تتماشى مع المعايير الدولية ومراجعتها دورياً، بما لا يتعارض مع الأنظمة والقواعد الصادرة من هيئة السوق المالية ومن 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 وتهيئة البنية التحتية لحوكمة الشركات.

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

الاسم	المنصب	التصنيف
سعود بن عبد العزيز الأنصاري	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ غير مستقل
رشيد بن عبد الله الرشيدي*	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ غير مستقل
عبد العزيز بن سعد المعمر	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ غير مستقل
هاني بن حسن العفالق	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ غير مستقل
إبراهيم بن علي المجدوعي*	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ غير مستقل
حمد بن محمد الخالدي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ غير مستقل
أحمد بن سالم بالحمري#	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ غير مستقل
هشام بن عبد المحسن الراشد#	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ غير مستقل
نايف بن عبد العزيز القحطاني	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ غير مستقل
طلال بن علي الزين	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ مستقل
سامي بن راشد السنيد	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ مستقل
فهد بن ناصر الراجحي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ مستقل
عبد المجيد بن سليمان الدخيل#	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ مستقل
محمد بن أحمد العوضي*	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ مستقل

* قدم استقالته بعد أن تم إعادة تشكيل المجلس بتاريخ ٢١ / ٥ / ٢٠٢٢م.

تم تعيينه بعدد مصادقة الجمعية العامة للمساهمين في اجتماعهم بتاريخ ١٨ / ٥ / ٢٠٢٢م وموافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ / ٨ / ٢٠٢٢م

ثالثاً: 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:

الاسم	الشركات الأخرى التي يشارك في عضوية مجالس إدارتها / عضو / مدير / مؤسس
سعود بن عبد العزيز الأنصاري	الرئيس التنفيذي - شركة الأنصاري القابضة. العضو المنتدب شركة قنبر دويداغ للخرسانة المسبقة الصنع المحدودة. العضو المنتدب شركة قنبر للخرسانة الجاهزة. العضو المنتدب شركة قنبر ستيتلي السعودية المحدودة. العضو المنتدب شركة الطاقة المتخصصة. العضو المنتدب شركة جاس للمقاولات. العضو المنتدب الأولى لوساطة التامين. العضو المنتدب شركة ابيان المحدودة. العضو المنتدب شركة عبد الرزاق قنبر الأنصاري المحدودة. العضو المنتدب شركة الأنصاري للمقاولات العامة. العضو المنتدب شركة ابيان للخدمات العقارية. العضو المنتدب شركة إيجاد القابضة. العضو المنتدب شركة إيجاد للخرسانة المسبقة الصنع المحدودة. العضو المنتدب شركة إيجاد للخرسانة الجاهزة. العضو المنتدب شركة الأنصاري للاستثمار. العضو المنتدب شركة أبيان للاستثمار العقاري. العضو المنتدب شركة أبيان الأولى لإدارة الأملاك. العضو المنتدب شركة أبيان الثانية لإدارة الأملاك. العضو المنتدب شركة أبيان الثالثة لإدارة الأملاك.
رشيد بن عبد الله الرشيد	(عضو مجلس إدارة شركة عبد الله الرشيد الرشيد وابنه (شركة الرشيد للاستثمارات البترولية). عضو مجلس إدارة شركة كميرون الرشيد المحدودة. عضو مجلس إدارة شركة الرشيد درسر للصمامات والاجهزة. عضو مجلس إدارة شركة سايم طاقة الرشيد للتصنيع المحدودة. عضو مجلس إدارة شركة اشكروفت الرشيد لاجهزة القياس المحدودة. عضو مجلس إدارة شركة المنتزه للمقاولات. عضو مجلس إدارة شركة الطاقة والرشيد للاعمال البحرية المحدودة. عضو مجلس إدارة شركة شركة وذرفورد الرشيد المحدودة. عضو مجلس إدارة شركة وذرفورد العربية السعودية المحدودة. عضو مجلس إدارة شركة فلوسيرف الرشيد المحدودة. عضو مجلس إدارة شركة الرشيد للاعمال الانشائية المحدودة. عضو مجلس إدارة الشركة العربية لمثاقب ومعدات الحفر. عضو مجلس إدارة شركة جاك رايبك الرشيد للمقاولات والخدمات المحدودة. عضو مجلس إدارة شركة كومباس العربية المحدودة. عضو مجلس إدارة شركة الرشيد باركر لحفر الآبار المحدودة. مدير شركة الرشيد التجارية. شركة نوفل العربية الشرق الاوسط المحدودة. مدير شركة كليفلاند بريدج للحديد المحدودة. مدير شركة عبد الله رشيد الرشيد لحفر آبار الزيت والغاز المحدودة. مدير مصنع شركة بوينت ايت بور العربية المحدودة. مدير شركة عبد الله رشيد الرشيد للاستثمارات العقارية. مدير شركة الرشيد للتكنولوجيا. مدير شركة عبد الله رشيد الرشيد الزراعية. مدير شركة العربية الأولى المتحدة. مدير شركة هولكور العربية للحفر المحدودة. مدير شركة صيدليات دلتا الشفاء الطبية. مدير شركة مجمع برج الشفاء الطبي المحدودة. مدير شركة عبد الله رشيد الرشيد لصناعة الحاويات الصناعية. مدير شركة مركز الرشيد لصيانة الآلات والمعدات.

الشركات الأخرى التي يشارك في عضوية مجالس إدارتها / عضو / مدير / مؤسس	الاسم
عضو مجلس إدارة في شركة المستثمرون الدولية القابضة. عضو لجنة المراجعة والتدقيق بشركة المستثمرون الدولية القابضة. شريك ومؤسس ومدير شركة العز القابضة ذ.م.م. مدير شركة العز للتجارة والاستثمار ذ.م.م. مؤسس ومدير مركز العز للاستشارات الإدارية. مؤسس ومدير مركز ركيزة للاستشارات في الاتصالات وتقنية المعلومات. مؤسس ومدير مركز العز للاستشارات المالية في غير الأوراق المالية.	عبد العزيز بن سعد المعمر
رئيس مجلس إدارة شركة تمويل الأولى. (رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للخدمات العمالية (إساد). عضو مجلس إدارة الكفاح القابضة.	هاني بن حسن العفالق
عضو مجلس إدارة مجموعة المجدوعي. عضو مجلس إدارة شركة سليمان الراجحي للاستثمارات العقارية. عضو مجلس إدارة شركة مجد للتنمية والاستثمار. عضو مجلس إدارة شركة الوفاق لتأجير السيارات.	إبراهيم بن علي المجدوعي*
اليمامة للمقاولات. اليمامة المتقدمة للاستثمار. شركة نباتات. إدارة مرافق للاستثمار.	حمد بن محمد الخالدي
شركة سالم بالحرر القابضة.	أحمد بن سالم بالحرر#
عضو في اللجنة التنفيذية لشركة الشفاء مدير شركة وهج القابضة عضو مجلس إدارة شركة وفره للتمويل	هشام بن عبد المحسن الراشد#
عضو مجلس إدارة مجموعة عبد العزيز بن عبد الهادي الجضي وأولاده القابضة. المدير التنفيذي لشركة موارد العزيرية للزراعة والتجارة. عضو مجلس إدارة في شركة القحطاني فيسك للمقاولات. نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة عالم تولين للأطعمة. عضو مجلس إدارة في شركة جسور الروابط للاستثمار.	نايف بن عبد العزيز القحطاني
عضو مجلس إدارة شركة kkt. عضو مجلس إدارة شركة Flooss. عضو مجلس إدارة شركة Rain.	طلال بن علي بن عبد الله الزين
(عضو مجلس إدارة شركة ضوابط التقنية للتجارة (جوراء). عضو مجلس إدارة شركة ابدال للموارد البشرية. مؤسس شركة Global Energy Assets Company. عضو مجلس إدارة شركة فرصة تعلم القيادة القابضة.	سامي بن راشد بن سنيد السنيد
مدير شركة نبض للاستثمار. مالك في شركة أركايتا. مدير شركة مسارات الفن.	فهد بن ناصر بن حمد الراجحي
شريك في شركة دار النخبة محاسبون ومراجعون قانونيون. شريك في منصة القيمة لتقييم المنشآت الاقتصادية. شريك في شركة جدارة الشرق للاستثمار. عضو مجلس إدارة شركة متاجر السيف للتنمية والاستثمار.	عبد المجيد بن سليمان الدخيل#
رئيس مجلس إدارة شركة مبان العقارية. رئيس مجلس إدارة مجموعة رايت لتقنية المعلومات.	محمد بن أحمد بن عبد الله* العوذي

* قدم استقالته بعد أن تم إعادة تشكيل المجلس بتاريخ ٢١ / ٥ / ٢٠٢٢م.

تم تعيينه بعدد مصادقة الجمعية العامة للمساهمين في اجتماعهم بتاريخ ١٨ / ٥ / ٢٠٢٢م وموافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ / ٨ / ٢٠٢٢م

رابعاً: الشركات التابعة

شركة صروح الأرباح العقارية

وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة مملوكة بالكامل من قِبَل شركة أرباح المالية بحصص مباشرة وغير مباشرة. تأسست شركة صروح الأرباح العقارية وسجلت في المملكة العربية السعودية بمدينة الدمام بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٠٦٧٠٠٧ بتاريخ ١٧ رمضان ١٤٣٠هـ (الموافق ٧ سبتمبر ٢٠٠٩م) برأس مال قدره ٥٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسمة إلى ٥٠٠ حصة، قيمة كل منها ١٠٠ 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 والأنفاق وصيانة وتجهيز الملاعب الرياضية.

شركة دار أصايل العقارية (سابقاً شركة حدائق السعيد للتطوير العقاري)

وهي شركة سعودية شخص واحد ذات مسؤولية محدودة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل شركة أرباح المالية. تأسست الشركة وسجلت في المملكة العربية السعودية بمدينة الدمام، بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٢٣٤٨٦١ بتاريخ ٢٥/١١/١٤٣٨هـ (الموافق ١٧ أغسطس ٢٠١٧م) برأس مال قدره ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. ويتمثل نشاطها الرئيسي في:

- شراء وبيع الأراضي والعقارات وتقسيمها وأنشطة البيع على الخارطة في الممتلكات المملوكة أو المؤجرة.
- إدارة وتأجير العقارات المملوكة أو المؤجرة (غير سكنية).
- إدارة العقارات مقابل عمولة على أساس رسوم أو عقود.
- شراء وبيع وتأجير وتشغيل وصيانة وإدارة خدمات الإقامة والطعام وتشمل الفنادق وفنادق الطرق (الموتيلات) وبيوت العطلات (الشاليهات) والوحدات السكنية المفروشة والشقق الفندقية والشقق المخدمة والمنتجعات وفنادق الكبائن وإدارة مرافق الإيواء السياحي والنزل السياحية والمطاعم مع الخدمة.

خامساً : وصف الخطط والقرارات المهمة

١. إعادة توجيه النطاق الجغرافي لاستراتيجية الاستثمار في الشركة بحيث تم التركيز على السوق المحلي في المملكة العربية السعودية، في هذه المرحلة، مع دراسة أي فرص استثمارية خارجية تكون ذات جدوى اقتصادية مجزية، وذلك بسبب ارتفاع أسعار التقييم للصفقات الاستثمارية المصرفية في الولايات المتحدة الأمريكية وارتفاع سعر الفائدة.
٢. التركيز على الفرص الاستثمارية التي تحقق إيرادات متكررة بهدف تحقيق تدفقات نقدية مستمرة للشركة.
٣. التركيز على الأنشطة التشغيلية المتعلقة بالاستثمار المصرفي.
٤. تفعيل نشاط خدمات الإستشارات المالية.

سادساً: اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة (٤) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٢م، بالإضافة إلى اجتماعي الجمعية العامة غير العادية والتي عقدت بتاريخ ١٦ / ٠١ / ٢٠٢٢م وتاريخ ١٨ / ٠٥ / ٢٠٢٢م، وقد تم إعادة تشكيل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ / ٠٥ / ٢٠٢٢م بعد انتهاء الدورة الحالية، وتمت المصادقة عليه من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ / ٠٨ / ٢٠٢٢م وبيحث المجلس في اجتماعاته الموضوعات المدرجة في جدول أعمال موثق ومحدد وفقاً لصلاحياته. ويبين الجدول التالي عدد حضور الاجتماعات وهي كالتالي:

الاسم	المنصب/التصنيف	رقم وتاريخ الاجتماع				إجمالي الحضور
		٢٠٢٢/١ م ٢٠٢٢/٠٣/٢٨	٢٠٢٢/٢ م ٢٠٢٢/٠٦/١٥	٢٠٢٢/٣ م ٢٠٢٢/١٠/١٧	٢٠٢٢/٤ م ٢٠٢٢/١٢/٠٨	
سعود بن عبد العزيز الأنصاري	رئيس المجلس/ غير تنفيذي / غير مستقل	✓	✓	✓	✓	٤
*رشيد بن عبد الله الرشيد	نائب الرئيس/ غير تنفيذي / غير مستقل	✗	قدم استقالته	قدم استقالته	قدم استقالته	٠
عبد العزيز بن سعد المعمر	نائب الرئيس/ غير تنفيذي / غير مستقل	✓	✓	✓	✓	٤
هانى بن حسن العفالق	عضو المجلس/ غير تنفيذي / غير مستقل	✓	✓	✓	✓	٤
*إبراهيم بن علي المجدوعي	عضو المجلس/ غير تنفيذي / غير مستقل	✗	قدم استقالته	قدم استقالته	قدم استقالته	٠
حمد بن محمد الخالدي	عضو المجلس/ غير تنفيذي / غير مستقل	✓	✓	✓	حضر عن بعد	٤
أحمد بن سالم بالحرر	عضو المجلس/ غير تنفيذي / غير مستقل	لم يتم تعيينه بعد	✓	✓	حضر عن بعد	٣
هشام بن عبد المحسن الراشد	عضو المجلس/ غير تنفيذي / غير مستقل	لم يتم تعيينه بعد	✓	✓	✓	٣
نايف بن عبد العزيز القحطاني	عضو المجلس/ غير تنفيذي / غير مستقل	✓	✗	✗	✓	٢
طلال بن علي الزين	عضو المجلس/ غير تنفيذي / مستقل	✓	✓	✗	حضر عن بعد	٣
سامي بن راشد السنيد	عضو المجلس/ غير تنفيذي / مستقل	✓	✓	✓	✓	٤
فهد بن ناصر الراجحي	عضو المجلس/ غير تنفيذي / مستقل	✓	✓	✓	✓	٤
عبد المجيد بن سليمان الدخيل	عضو المجلس/ غير تنفيذي / مستقل	لم يتم تعيينه بعد	✓	✓	حضر عن بعد	٣
*محمد بن أحمد العوضي	عضو المجلس/ غير تنفيذي / مستقل	✓	قدم استقالته	قدم استقالته	قدم استقالته	١

✗ متغيب نظاماً

* قدم استقالته بعد أن تم إعادة تشكيل المجلس بتاريخ ٢١ / ٠٥ / ٢٠٢٢م

سابعاً: لجان مجلس الإدارة

يهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليته، قام مجلس الإدارة بتشكيل لجان مختلفة فوّضها ببعض الصلاحيات والمسؤوليات وبشكل يتوافق مع أهداف واستراتيجيات الشركة، وقد تم تشكيل هذه اللجان بشكل رسمي وبتعليمات أقرت من المجلس والجمعية العامة، علماً بأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس من تحمل المسؤولية المباشرة لجميع الامور المتعلقة بالشركة.

للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وفقاً لما يلي:

أولاً: اللجنة التنفيذية

تتألف اللجنة التنفيذية من ٣ أعضاء وهي برئاسة الأستاذ/ نايف بن عبدالعزيز القحطاني، وعضوية كل من الأستاذ/ عبدالعزيز بن سعد المعمر، والأستاذ/ حمد بن محمد الخالدي، وعقدت اللجنة (٢) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٢م، وبعد إعادة تشكيل المجلس واللجان المنبثقة منه عقدت اللجنة عدد (٣) اجتماعات وأصبح عدد أعضاء اللجنة ٤ أعضاء وهي برئاسة الأستاذ/ أحمد بن سالم بالحر، وعضوية كل من الأستاذ/ نايف بن عبدالعزيز القحطاني، والأستاذ/ هشام بن عبدالمحسن الراشد والأستاذ/ محمود بن يوسف الكوهجي.

تتولى اللجنة مسؤولية مراجعة تقديم المقترحات بشأن التوجهات الإستراتيجية للشركة وقطاعاتها والإشراف على تنفيذها، وتحديد مواطن القوة والضعف في الشركة ومراجعة الميزانيات التقديرية السنوية للشركة. كما تتولى مراجعة أداء وخطط العمل السنوية، إضافة إلى رفع التوصيات للمجلس بخصوص المهام الموكلة إليه.

وإجمالاً فقد عقدت اللجنة عدد (٥) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٢م، وتبحث اللجنة في اجتماعاتها الموضوعات المدرجة في جدول أعمال موثق ومحدد وفقاً لصلاحياته. ويبين الجدول التالي عدد حضور الاجتماعات:

الاسم	المنصب/التصنيف	رقم وتاريخ الاجتماع					إجمالي الحضور
		٢٠٢٢/١ ٢٠٢٢/٠٢/١٥م	٢٠٢٢/٢ ٢٠٢٢/٠٤/٢٥م	٢٠٢٢/٣ ٢٠٢٢/٠٦/٢٦م	٢٠٢٢/٤ ٢٠٢٢/١٠/٠٣م	٢٠٢٢/٥ ٢٠٢٢/١٢/٠٤م	
*نايف بن عبد العزيز القحطاني	رئيس اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	حضر عن بعد	حضر عن بعد	✓	✓	حضر عن بعد	٥
عبد العزيز بن سعد المعمر	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	حضر عن بعد	حضر عن بعد	انتهت فترة عضويته	انتهت فترة عضويته	انتهت فترة عضويته	٢
حمد بن محمد الخالدي	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	✗	✗	انتهت فترة عضويته	انتهت فترة عضويته	انتهت فترة عضويته	.
*أحمد سالم بالحر	رئيس اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	لم يتم تعيينه بعد	لم يتم تعيينه بعد	✓	✓	✓	٣
*هشام بن عبد المحسن الراشد	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	لم يتم تعيينه بعد	لم يتم تعيينه بعد	✓	✓	✓	٣
*محمود بن يوسف الكوهجي	عضو اللجنة/ تنفيذي/ غير مستقل	لم يتم تعيينه بعد	لم يتم تعيينه بعد	✓	✓	✓	٣

✗ متغيب نظاماً

تم إعادة تشكيل اللجنة، أول اجتماع للجنة بعد إعادة التشكيل رقم ٣/ ٢٠٢٢ بتاريخ ٢٦/٠٦/٢٠٢٢م*

ثانياً: لجنة الاستثمار

تتألف لجنة الاستثمار من ٥ أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة. وهي برئاسة الأستاذ/ عبد العزيز بن سعد المعمر، وعضوية كل من الأستاذ/طلال بن علي الزين، والأستاذ/ حمد بن محمد الخالدي والأستاذ/ سامي بن راشد السنيد، والأستاذ/ فهد بن ناصر الراجحي وقد عقدت اللجنة عدد (٣) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٢م.

وبعد إعادة تشكيل المجلس واللجان المنبثقة منه عقدت اللجنة عدد (٥) اجتماعات، وهي برئاسة الأستاذ/ عبد العزيز بن سعد المعمر، وعضوية كل من الأستاذ/ حمد بن محمد الخالدي والأستاذ/ سامي بن راشد السنيد، والأستاذ/ فهد بن ناصر الراجحي بالإضافة إلى تعيين خبير استثماري من خارج الشركة / لا يحق له التصويت لم يتم تعيينه حتى تاريخه، واجمالياً عقدت اللجنة عدد (٨) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٢م.

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 وضع ومراقبة خطط العمل السنوية، إضافة إلى رفع التوصيات للمجلس بخصوص المهام الموكلة إليه. ويبين الجدول التالي عدد حضور الاجتماعات:

الاسم	المنصب/ التصنيف	رقم وتاريخ الاجتماع							
		٢٠٢٢/٨ ٢٠٢٢/١٢/٢٥	٢٠٢٢/٧ ٢٠٢٢/١١/٢٩	٢٠٢٢/٦ ٢٠٢٢/١٠/١١	٢٠٢٢/٥ ٢٠٢٢/٠٨/٠٣	٢٠٢١/٤ ٢٠٢٢/٠٧/٠٤	٢٠٢٢/٣ ٢٠٢٢/٠٥/١٧	٢٠٢٢/٢ ٢٠٢٢/٠٣/٣١	٢٠٢٢/١ ٢٠٢٢/٠١/٠٢
عبد العزيز بن سعد المعمر	رئيس اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	✓	حاضر عن بعد	✓	✓	✓	✓	✓	✓
طلال بن علي الزين *	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	انتهت فترة عضويته
حمد بن محمد الخالدي	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	✓	حاضر عن بعد	✓	✓	✓	✓	✗	حاضر عن بعد
سامي بن راشد السنيد	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	✓	حاضر عن بعد	✓	✓	✓	✓	✓	حاضر عن بعد
فهد بن ناصر الراجحي	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	✓	حاضر عن بعد	✗	✓	✓	✓	✓	حاضر عن بعد

✗ متغيب نظاماً

- انتهت فترة عضويته بعد أن تم إعادة تشكيل المجلس واللجان المنبثقة منه، أول اجتماع للجنة بعد إعادة التشكيل رقم ٢٠٢٢/٠٤ بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٠٤م.

ثالثاً: لجنة المراجعة

تتألف لجنة المراجعة من (٣) أعضاء مستقلين وهي برئاسة الأستاذ/ سامي بن راشد السنيد، وعضوية كل من الأستاذ/ عبد المجيد بن سليمان الدخيل، والأستاذ/ أسامة بن عمر باريان، وقد وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٠٢٢/٠٥/١٨ على إعادة تشكيل اللجنة بنفس الأسماء، وقد تم التصويت من قبل أعضاء اللجنة على اختيار الأستاذ سامي بن راشد السنيد رئيساً للجنة في اجتماع اللجنة رقم ٢٠٢٢/٠٣ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠٢٢م حتى انتهاء الدورة الحالية.

تتولى اللجنة القيام بالمهام والمسؤوليات الواردة في المادة رقم (٥٥) 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 الإدارة.
- دراسة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مراجعي الحسابات الخارجيين وتحديد أتعابهم والتأكد من استقلاليتهم.
- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية بشأنها.
- متابعة أعمال مراجعي الحسابات الخارجيين، واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بمهامهم.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة بشأنها.

وقد عقدت اللجنة عدد (٤) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٢م، وتبحث اللجنة في اجتماعاتها الموضوعات المدرجة في جدول أعمال موثق ومحدد وفقاً لصلاحياتها. ويبين الجدول التالي عدد حضور الاجتماعات:

إجمالي الحضور	رقم وتاريخ الاجتماع				المنصب/التصنيف	الاسم
	٢٠٢٢/٤ م٢٠٢٢/١٠/١٣	٢٠٢٢/٣ م٢٠٢٢/٠٦/٢٣	٢٠٢٢/٢ م٢٠٢٢/٠٤/٠٣	٢٠٢٢/١ م٢٠٢٢/٠٣/١٦		
٤	حاضر عن بعد	حاضر عن بعد	حاضر عن بعد	حاضر عن بعد	رئيس اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	سامي بن راشد السنيد
٤	حاضر عن بعد	حاضر عن بعد	حاضر عن بعد	حاضر عن بعد	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	عبد المجيد بن سليمان الدخيل
٤	حاضر عن بعد	حاضر عن بعد	حاضر عن بعد	حاضر عن بعد	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	أسامة بن عمر باريان

رابعاً: لجنة الترشيحات والمكافآت

تتألف هذه اللجنة من (٣) أعضاء وهي برئاسة الأستاذ/ طلال بن علي الزين، وعضوية كل من الأستاذ/ فهد بن ناصر الراجحي، والأستاذ/ محمد بن أحمد العوضي، وقد عقدت اللجنة عدد (٥) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٢م.

وبعد إعادة تشكيل المجلس واللجان المنبثقة منه عقدت اللجنة عدد (٣) اجتماعات، وهي برئاسة الأستاذ/ طلال بن علي الزين، وعضوية كل من الأستاذ/ سعود بن عبد العزيز الأنصاري والأستاذ/ هاني بن حسن العفالق، وقد تم التصويت من قبل أعضاء اللجنة على اختيار الأستاذ طلال بن علي الزين رئيساً للجنة في اجتماع اللجنة رقم ٢٠٢٢/٠٦ بتاريخ ٠٦ يوليو ٢٠٢٢م حتى انتهاء الدورة الحالية، واجملاً عقدت اللجنة عدد (٨) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٢م.

تتولى اللجنة القيام بالمهام والمسؤوليات الواردة في المادة رقم (٦٥/٦١) 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 التغييرات المحيطة بأعمال الشركة وأدائها المالي.
- المراجعة الدورية لاستقلالية 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 استخدام معايير ترتبط بالأداء.
- إعداد التوصيات الخاصة بسياسات منح المكافآت السنوية لموظفي الشركة.

وإجمالاً فقد عقدت اللجنة عدد (٨) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٢م، وتبحث اللجنة في اجتماعاتها الموضوعات المدرجة في جدول أعمال موثق ومحدد وفقاً لصلاحياته. ويبين الجدول التالي عدد حضور الاجتماعات:

الاسم	المنصب/التصنيف	رقم وتاريخ الاجتماع								إجمالي الحضور
		٢٠٢٢/١	٢٠٢٢/٢	٢٠٢٢/٣	٢٠٢١/٤	٢٠٢٢/٥	٢٠٢٢/٦	٢٠٢٢/٧	٢٠٢٢/٨	
طلال بن علي الزين	رئيس اللجنة / غير تنفيذي / مستقل	حاضر عن بعد	حاضر عن بعد	حاضر عن بعد	حاضر عن بعد	حاضر عن بعد	حاضر عن بعد	حاضر عن بعد	حاضر عن بعد	٨
محمد بن أحمد العوضي	عضو اللجنة / غير تنفيذي / مستقل	حاضر عن بعد	حاضر عن بعد	حاضر عن بعد	حاضر عن بعد	حاضر عن بعد	حاضر عن بعد	حاضر عن بعد	قدم استقالته	٥
فهد بن ناصر الراجحي	عضو اللجنة / غير تنفيذي / مستقل	حاضر عن بعد	حاضر عن بعد	حاضر عن بعد	حاضر عن بعد	حاضر عن بعد	حاضر عن بعد	حاضر عن بعد	انتهت فترة عضويته	٥
سعود بن عبدالعزيز الأنصاري	عضو اللجنة / غير تنفيذي / غير مستقل	لم يتم تعيينه بعد	لم يتم تعيينه بعد	لم يتم تعيينه بعد	لم يتم تعيينه بعد	لم يتم تعيينه بعد	لم يتم تعيينه بعد	لم يتم تعيينه بعد	×	٢
هاني بن حسن العفالق	عضو اللجنة / غير تنفيذي / غير مستقل	لم يتم تعيينه بعد	لم يتم تعيينه بعد	لم يتم تعيينه بعد	لم يتم تعيينه بعد	لم يتم تعيينه بعد	لم يتم تعيينه بعد	لم يتم تعيينه بعد	حاضر عن بعد	٣

× متغيب نظاماً

* انتهت فترة عضويته بعد أن تم إعادة تشكيل المجلس واللجان المنبثقة منه، أول اجتماع للجنة بعد إعادة التشكيل رقم ٢٠٢٢/٠٦ بتاريخ ٠٦/٧/٢٠٢٢م.

ثامناً: مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

فيما يلي تفصيل 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):

المكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة:

البيان	أعضاء المجلس* التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلين
بدل حضور جلسات المجلس	-	١٢٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
بدل حضور جلسات اللجان	-	٩٩,٠٠٠	١٤١,٠٠٠
المكافآت الدورية والسنوية	-	٧٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
المجموع	-	٩١٩,٠٠٠	٧١٦,٠٠٠

*بصفتهم أعضاء في مجلس الإدارة.

المكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين:

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يُضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	٣,٧٦٠,٣٢٦
البدلات	١,٢٢٢,٦٨٢
المكافآت الدورية والسنوية	١,٣١٩,٥٣٩
الخطط التحفيزية	-
العمولات	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-
المجموع	٦,٣٠٢,٥٤٧

* تم اعتماد المكافآت السنوية لسنة ٢٠٢١م في إجتماع الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٢٠٢٢/٠٥/١٨م ولم يتم صرفها خلال سنة ٢٠٢٢م.

** تم اعتماد المكافآت السنوية لسنة ٢٠٢١م من قبل مجلس الإدارة ولم يتم صرفها خلال سنة ٢٠٢٢م.

تاسعاً: ترتيبات أو اتفاق تنازل لأحد أعضاء مجلس إدارة أو كبار التنفيذيين عن أي تعويضات

لا يوجد

عاشراً: العقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة

إشارة إلى خطاب الهيئة رقم (ص/٥٠٩/٧/٣/٢٠) وتاريخ ١٤٤٣/١٢/٢١ هـ الموافق ٢٠٢٢/٠٧/٢٠م، بخصوص مخالفه الشركة بإجمالي قدرة (٩٠) ألف ريال سعودي وذلك بسبب مخالفة الشركة الفقرة (أ) من المادة الثانية عشرة من لائحة سلوكيات السوق، والفقرة (ب) من المادة التاسعة والستين من لائحة مؤسسات السوق المالية، والفقرة (أ) من المادة الثالثة والأربعين من لائحة الأشخاص المرخص لهم.

- قامت ادارة الاصول في الشركة باتخاذ اجراءات تحد من وقوع مثل هذه المخالفات نهائيا والمتعلقة في ملاءة العميل حيث ان العميل يقر الاتي :
- درجة تحمل المخاطر المتعلقة بالاستثمار في الاسهم والتي تعد من الادوات الاستثمارية عالية المخاطر .
- يقر العميل ويوافق بانه قرأ وفهم الاتفاقية وبانه حصل على اجابات مقنعة لأسئلته المتعلقة بها .
- يقر العميل ويضمن بان جميع الاصول المملوكة في الحساب بالوكالة اثناء استمرار الاتفاقية تعود ملكيتها بالكامل للعميل وانها خالية من جميع الالتزامات والنفقات والاعباء وحقوق الطرف الثالث وان اي عمليات ستتم على المحفظة تتم وفق الملاءة المالية للعميل وسياساته الاستثمارية .
- كما قامت ادارة الاصول بوضع العديد من السياسات والاجراءات التي من دورها تحديد مسؤوليات والاجراءات المتبعة من قبل مدراء المحافظ الاستثمارية قبل القيام باي عملية استثمارية وانها تناسب درجة تحمل المخاطر للعميل وملاءته المالية.
- كما قامت إدارة الأصول بفصل أصول أموال الشركة عن أموال عملائها في الحساب التجميعي و ذلك بنقل محفظة الشركة إلى شركة مالية مرخصة أخرى.

إحدى عشر: نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة

تقوم لجنة المراجعة بمراجعة السياسات المحاسبية المطبقة في الشركة، ودراسة التقارير الدورية عن تقييم نظم وإجراءات الرقابة الداخلية من حيث التنظيم والتطبيق. ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات والتوصيات الهامة الواردة فيها. وقد تم تنفيذ العديد من عمليات المراجعة الدورية والخاصة بعمليات الشركة والتي كان من شأنها التأكد من دقة وفعالية نظم وإجراءات الرقابة الداخلية بالشركة لتقييم مدى كفاءتها والتزامها بالقوانين وإجراءات الرقابة الداخلية بما في ذلك إجراءات حوكمة الشركات.

رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية:

قامت لجنة المراجعة بدورها في توصيات الادارة التنفيذية بخصوص بعض المهام المتعلقة لإدارة المراجعة الداخلية و بالإضافة الى اشادتها لتكوين لجنة داخلية لأداره المخاطر ، ولم يتبين للجنة المراجعة وجود اي ضعف جوهري في نظم وإجراءات الرقابة الداخلية التي وضعتها الشركة، كما ان النظام المحاسبي والرقابي مناسب لحجم ونشاط الشركة. وترى لجنة المراجعة بأن إجراءات الرقابة الداخلية المطبقة في الشركة خلال العام المالي ٢٠٢٢م ذات فعالية وكفاءة ويتم مراقبتها بصورة منتظمة ولا توجد لديها أية ملاحظات جوهرياً أو قصور في إجراءات الرقابة الداخلية يقتضي التنبيه له أو الافصاح عنه.

إثنى عشر: 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 ومراوبات إسلامية وإستثمارات. وإدارة هذه المخاطر فإن الشركة تحتفظ 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 التقلبات في أسعار الصرف.

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 لأيّة مخاطر أسعار عمولات مهمة.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم التمكن من بيع أصل مالي عند الحاجة وبسرعة كافية لتفادي تخفيض أية خسارة. وإدارة 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. وإدارة هذه المخاطر فإنه يتم حل أي انكشافات وتعرضات تتجاوز الحدود المسموح بها بشكل فوري ويتم إعداد تقرير بها للجنة الاستثمار لاتخاذ الاجراءات 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.

سياسة إدارة المخاطر ومراقبتها

توفر سياسة إدارة المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة تعريفاً على مستوى الشركة للمخاطر بأنواعها التي تتعرض لها الشركة، وتحدد المبادئ التي يتعين فيها تحديد المخاطر الناتجة عن أنشطة الشركة وعملياتها من خلال تعريفها وتقييمها ومراقبتها والسيطرة عليها، والمتابعة والتقييم المستمر للمخاطر وضبطها في كافة أقسام العمل، وذلك من خلال إجراءات التقييم الذاتي للمخاطر والمراقبة عن كنب لخطط العمل المتفق عليها كنتيجة لإجراءات التقييم الذاتي للمخاطر.

تقوم الشركة بوضع جدول أو خارطة لمخاطر الشركة ككل من أجل مراقبة خسائر الناتجة عن مخاطر الأنشطة والعمليات التي يتم تكيدها على أساس متواصل، وإتخاذ الإجراءات التصحيحية لاستبعاد أو تقليل تلك الخسائر مستقبلاً، تتضمن المكونات الرئيسية لهذه السياسة والإطار والإجراءات وضوابط جميعها موثقة وشاملة.

ثالث عشر: تقرير المحاسب القانوني للشركة

وافقت الجمعية العامة غير العادية والتي عقدت بتاريخ ٢٠٢٢/٠٥/١٨م على تعيين مكتب بيكر تلي م ك م وشركاه محاسبون قانونيون كمحاسب قانوني للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

أبدى المحاسب القانوني للشركة لعام ٢٠٢٢م، رأياً مطلقاً حول القوائم المالية الموحدة للشركة.

الرابع عشر: الأصول والخصوم ونتائج الأعمال في السنوات المالية الخمس الأخيرة.

يوضح الجدول أدناه ملخص عن أهم بنود القوائم المالية للشركة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالمقارنة مع السنوات المالية الخمس الأخيرة:

المبالغ بالريال السعودي

الدخل الشامل	صافي الربح (الخسارة)	الربح (الخسارة) من العمليات	حقوق المساهمين	إجمالي المطلوبات	إجمالي الموجودات	العام
(٣٥,٣٠٧,٣٩٢)	(٢٩,٦٨٥,٠٣٧)	(٢٤,٤٩٠,٢٩٤)	١٣٨,٧٣٢,٤٠٥	٤٨,٩٩٠,٥٦٤	١٨٧,٧٢٢,٩٦٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٤,٨٥٠,٥٨١	١,٤٦٣,٤٢١	٢,٥٧٧,١٥٧	١٥٠,٦١١,٩٤٢	٣٠,٢٥٠,٦٣٦	١٨١,٨٥٧,٨٤٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٦,٤٨٤,٦٧٥	٦,٤٥٥,٠٤١	٧,٦٥٦,٩٩٠	١٥٧,٠٩٦,٦١٧	٣٠,٢١٦,٠٩٩	١٨٧,٣١٢,٧١٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
١٥,٨٩٦,٦٤١	١٣,٨٠٨,٤٧٣	١٦,٠٣٦,٨٥٥	١٧١,٠٦٥,٧٢٨	٣٦,٣١٦,٧٦٧	٢٠٧,٣٨٢,٤٩٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(١,٤٤١,٨٣٨)	(١,١٧١,٥٨٨)	١,٩١١,٤٩٩	١٥٢,٤٩٠,٢٩٠	٥٩,٠٥٦,٢٥٨	٢١١,٥٤٦,٥٤٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

يوضح الجدول أدناه ملخص عن أهم بنود القوائم المالية للشركة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالمقارنة مع السنوات المالية الخمس الأخيرة:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	البيان
١,٥٣٨,٠٢١	٣,٤٠٣,٠٤٧	٧,٣١٩,٤١٠	٧,٤٠٣,٧٦٥	٤,٦٢١,٣٢١	إدارة الأصول
٣,٦٨٨,١٤١	٩,١٩٣,٠٧٨	٩,٥٣٠,٠٠٠	١٧,٩٥٤,٩٠٢	١٠,٤٩٩,٤٧٢	استثمارات مصرفية (خارجية)
٢,٤٨٨,٣٤٣	١,٤٤٠,٢٨٤	٢,٤٦٣,٣٤٥	٢,٦٥٣,٥٦٠	١,٣٥٥,٢٤٨	عمولات الوساطة
(٤,٤٠٢,٠٠٥)	٦,٠٣٠,٥٢٠	٤,٣٢٩,٤٩٢	٧,٦٢٩,٩٦٠	١١,٤٧٦,٢٤٠	الإيرادات / (خسائر) من استثمارات الشركة
٣,٣١٢,٥٠٠	٢٠,٠٦٦,٩٢٩	٢٣,٦٤٢,٢٤٧	٣٥,٦٤٢,١٨٧	٢٧,٩٥٢,٢٨١	إجمالي الإيرادات
١٠,٨٩٢,٧٣١	١٠,٢٨٢,٢٢١	١٠,١٤٩,٢٩٢	١١,٣٣١,٤٠٧	١٦,٦٦٢,٢٨٥	مصاريف متعلقة بالموظفين
١٤,٥١٨,٠٩٠	٥,٤٧٦,٢٣٤	٤,١١٧,٢٧٨	٦,١٨٥,٨٩٩	٧,٥٢٦,٥٩٦	مصاريف إدارية وعمومية أخرى
٣٤٩,٧٠٦	٥١٢,٢٦١	٢١٠,٨١٣	٣٩٧,٩٤٢	٧١٧,٨٥٢	مصاريف تسويقية
١,٧٥٨,٧٣٦	١,٢١٩,٠٥٦	١,٥٠٧,٨٧٤	١,٦٩٠,٠٨٤	١,١٣٤,٠٤٩	مصاريف استشارات وأتعاب مهنية
٢٧,٥١٩,٢٦٣	١٧,٤٨٩,٧٧٢	١٥,٩٨٥,٢٥٧	١٩,٦٠٥,٣٣٢	٢٦,٠٤٠,٧٨٢	مجموع المصاريف
(٢٤,٢٠٦,٧٦٣)	٢,٥٧٧,١٥٧	٧,٦٥٦,٩٩٠	١٦,٠٣٦,٨٥٥	١,٩١١,٤٩٩	الربح (الخسارة) من العمليات
٤٨٠,١٤٣	١,٧٤٣,٩٢٥	٤٤٩,٠٨٥	٣٤٧,٥٥٧	١,٥٠٠,٥٦٣	إيرادات أخرى
٢,٠٧١,٦٠٣	٢,١١٩,٦١٨	١٩٤,٣٧٥	٢٠٤,٧٧٥	١,٧٦٣,١٧٦	مصاريف التمويل
(٤٣٣,٤٢٣)	٤٠٧,٦٤٥	٧١٢,٤٦٨	(٥٢,١٧٠)	(٩٩٦,٩٥٤)	إيراد (خسارة) فرق صرف العملة
(٢٦,٢٣١,٦٤٦)	٢,٦٠٩,١٠٩	٨,٦٢٤,١٦٨	١٦,١٢٧,٤٦٧	٦٥١,٩٣٢	صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة
(٣,٤٥٣,٣٨٩)	(١,١٤٥,٦٨٨)	(٢,١٦٩,١٢٧)	(٢,٣١٨,٩٩٤)	(١,٨٢٣,٥٢٠)	الزكاة
(٢٩,٦٨٥,٠٣٥)	١,٤٦٣,٤٢١	٦,٤٥٥,٠٤١	١٣,٨٠٨,٤٧٣	(١,١٧١,٥٨٨)	صافي الربح (الخسارة)
(٥,٦٢٢,٣٥٣)	٣,٣٨٧,١٦٠	٢٩,٦٣٤	٢,٠٨٨,١٦٨	(٢٧٠,٢٥٠)	إيرادات (خسائر) من خلال الدخل الشامل
(٣٥,٣٠٧,٣٩٢)	٤,٨٥٠,٥٨١	٦,٤٨٤,٦٧٥	١٥,٨٩٦,٦٤١	(١,٤٤١,٨٣٨)	الدخل الشامل

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	البيان
١,٥٣٨,٠٢١	٣,٤٠٣,٠٤٧	٧,٣١٩,٤١٠	٧,٤٠٣,٧٦٥	٤,٦٢١,٣٢١	إدارة الأصول
٣,٦٨٨,١٤١	٩,١٩٣,٠٧٨	٩,٥٣٠,٠٠٠	١٧,٩٥٤,٩٠٢	١٠,٤٩٩,٤٧٢	إيرادات مصرفية (خارجية)
٢,٤٨٨,٣٤٣	١,٤٤٠,٢٨٤	٢,٤٦٣,٣٤٥	٢,٦٥٣,٥٦٠	١,٣٥٥,٢٤٨	عمولات الوساطة
(٤,٤٠٢,٠٠٥)	٦,٠٣٠,٥٢٠	٤,٣٢٩,٤٩٢	٧,٦٢٩,٩٦٠	١١,٤٧٦,٢٤٠	إيرادات استثمارات الشركة
٣,٣١٢,٥٠٠	٢٠,٠٦٦,٩٢٩	٢٣,٦٤٢,٢٤٧	٣٥,٦٤٢,١٨٧	٢٧,٩٥٢,٢٨١	إجمالي الإيرادات
٤٨٠,١٤٣	٢,١٥١,٥٧٠	١,١٦١,٥٥٣	٢٩٥,٣٨٧	٥٠٣,٦٠٩	إيرادات أخرى
٣,٧٩٢,٦٤٣	٢٢,٢١٨,٤٩٩	٢٤,٨٠٣,٨٠٠	٣٥,٩٣٧,٥٧٤	٢٨,٤٥٥,٨٩٠	صافي الإيرادات
%	%	%	%	%	النسبة من صافي الإيرادات
%٤٠,٦	%١٥,٣٢	%٢٩,٥١	%٢٠,٦٠	%١٦,٢٤	إدارة الأصول
%٩٧,٢	%٤١,٣٨	%٣٨,٤٢	%٤٩,٩٦	%٣٦,٩٠	إيرادات مصرفية (خارجية)
%٦٥,٦	%٦,٤٨	%٩,٩٣	%٧,٣٩	%٤,٧٦	عمولات الوساطة
(%١١٦,١)	%٢٧,١٤	%١٧,٤٦	%٢١,٢٣	%٤٠,٣٣	إيرادات استثمارات الشركة
%١٢,٧	%٩,٦٨	%٤,٦٨	%٠,٨٢	%١,٧٧	إيرادات أخرى

خامس عشر: ملخص نتائج الأعمال التشغيلية والفروقات فيها

- بلغ إجمالي الإيرادات المحققة خلال عام ٢٠٢٢م حوالي (٢٧,٩٥٢,٢٨١) ريال سعودي مقارنة مع الإيرادات المحققة خلال عام ٢٠٢١م والبالغة (٣٥,٦٤٢,١٨٧) ريال سعودي.
- بلغ صافي الخسائر المحققة بعد الزكاة لعام ٢٠٢٢م مبلغ (١,٤٤١,٨٣٨) ريال سعودي مقارنة مع صافي الأرباح المحققة بعد الزكاة لعام ٢٠٢١م والبالغة (١٥,٨٩٦,٦٤١) ريال سعودي.
- يعود سبب الانخفاض في إيرادات الشركة خلال العام وتحقيق الخسارة لعام ٢٠٢٢م إلى ما يلي:
 - إعادة توجيه النطاق الجغرافي لاستراتيجية الاستثمار في الشركة بحيث تم التركيز على السوق المحلي في المملكة العربية السعودية، في هذه المرحلة، مع دراسة أي فرص استثمارية خارجية تكون ذات جدوى اقتصادية مجزية، وذلك بسبب ارتفاع أسعار التقييم للصفقات الاستثمارية المصرفية في الأسواق الخارجية وارتفاع سعر الفائدة.
 - انخفاض معدل دوران توظيف أصول الشركة في المرحلة الحالية، وبالتالي الإيرادات المحققة. حيث تم توظيف التدفقات النقدية المتوفرة في اكمال بعض المشاريع العقارية القائمة والمملوكة للشركة.
 - ارتفاع سعر المرابحات على الودائع المصرفية أدى الى صعوبة اغلاق الصناديق والصفقات الاستثمارية.
 - زيادة المصروفات الناتجة عن تعيين موظفين في إدارة المشورة، والثروات، والعمليات الإدارية للاستثمار، وكذلك التعديلات التي تمت على رواتب الموظفين بناءً على الدراسة المعدة من شركة كورن فيري الاستشارية.
- زيادة المصروفات الناتجة عن ارتفاع تكاليف التمويل خلال الفترة نتيجة لارتفاع السايبور.

السادس عشر: وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الأرباح المالية وكبار التنفيذيين وأقاربهم في أسهم أو أدوات دين لشركة أرباح المالية أو أي من شركاتها التابعة

لا يوجد من الأعضاء من يملك شخصياً في أسهم الشركة، كما أن بعض الأعضاء ممثلين لشركاتهم.

السابع عشر: القروض على الشركة وإجمالي المديونية مع شركاتها التابعة

- حصلت الشركة على تسهيلات ائتمانية من البنك العربي الوطني بمبلغ (٢٢) مليون ريال سعودي، وذلك مقابل رهن أرض مشروع عقاري، ونسبة مرابحة سايبور زائد هامش ٣٪، بحيث يكون السداد على (٤) أقساط ربع سنوية تبدأ بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م. تم سداد مبلغ (١٠,١١٤,٢٨٦) ريال سعودي والمبلغ المتبقي (١١,٨٨٥,٧١٤) ريال سعودي.
- حصلت الشركة على تسهيلات ائتمانية بمبلغ (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي من مصرف الإنماء وذلك مقابل رهن أرض مشروع فندق ميروت لصالح مصرف الإنماء موزعة كالتالي:
 - أ- مبلغ (٦,٧٥٠,٠٠٠) ريال سعودي لسداد تسهيلات البنك العربي الوطني بنسبة مرابحة سايبور زائد هامش ٣,٢٥٪ سنوياً مع فترة سماح لمدة (١٨) شهراً، على أن يتم السداد من خلال (١٨) قسط ربع سنوي تبدأ بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠٢٤م.
 - ب- مبلغ (٩,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي لتمويل مشروع ميروت وتجهيزه لعملية التشغيل بنسبة مرابحة سايبور زائد هامش ٣٪ سنوياً مع فترة سماح لمدة (١٨) شهراً، على أن يتم السداد من خلال (١٨) قسط ربع سنوي تبدأ بتاريخ ٢٠ أبريل ٢٠٢٤م.
 - ت- مبلغ (٤,٢٥٠,٠٠٠) ريال سعودي (قرض دوار كل ستة أشهر) لتمويل الرأس المال العامل للشركة بنسبة مرابحة سايبور زائد هامش ٢,٧٥٪ سنوياً تسدد كل ستة أشهر.
- حصلت شركة دار أصايل العقارية (سابقاً شركة حدائق السعيد للتطوير العقاري)، وهي شركة سعودية شخص واحد ذات مسؤولية محدودة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل شركة أرباح المالية على تسهيلات ائتمانية بمبلغ (٣٤) مليون ريال سعودي من البنك العربي الوطني لتمويل مشروع المروج العقاري (مجمع سكني)، وتبلغ نسبة مرابحة التسهيلات بمعدل سايبور زائد هامش ٣٪ بحيث يكون السداد على (٩) أقساط نصف سنوية تبدأ بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٨م، تم سداد (٢) قسط، وخلال شهر مارس ٢٠٢١م تم توقيع اتفاقية جدولة هذه التسهيلات مع البنك حيث تم سداد مبلغ (٤,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي خلال سنة ٢٠٢٢م والمبلغ المتبقي (٢٨,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي.

الثامن عشر: وصف لكل صفقة أبرمت بين الشركة وشخص ذو صلة

لا يوجد

التاسع عشر: المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

قامت الشركة بالتعامل مع جهة ذات علاقة، وإن جميع شروط هذه المعاملات قد تمت الموافقة عليها من قِبَل مجلس إدارة الشركة، وسيتم التصويت عليها خلال اجتماع الجمعية العمومية القادم. وأجرت الشركة المعاملات المبينة أدناه:

البيان	مبلغ المعاملة/ العقد (ريال سعودي)	الجهة ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	مدة العقد
إيجارات	٣٨٠,٠٠٠	شركة المستثمرون الدولية القابضة (مساهم في الشركة).	عقد إيجار المكتب الرئيسي لشركة أرباح المالية (المستأجر) في حين أن شركة المستثمرون الدولية القابضة (المؤجر). حيث تم بتاريخ ٠١ أغسطس ٢٠٢٢م نقل المكتب الرئيسي للشركة من مدينة الدمام إلى مدينة الخبر	سبعة شهور من تاريخ ٢٠٢٢/٠١/٠١م إلى تاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٣١م
إيجارات	٢٥,٠٠٠	شركة عبدالله بن أحمد المحيش القابضة	عقد إيجار مكتب كمستودع	سنة واحدة تجدد سنويا من تاريخ ٢٠٢٢/٠١/٠١م إلى تاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١م
مشاريع تطويرية (مشروع برج ميروت)	٥٧,٢٤٥	شركة سالم بالحمر العقارية المحدودة (مساهم في الشركة).	عقد تجهيز نظام التكييف لمشروع برج ميروت مع شركة سالم بالحمر للمقاولات العامة المحدودة.	صرف مبلغ ضمان الأعمال لعقد تجهيز نظام التكييف الخاص بمشروع برج ميروت الموقع بتاريخ ٢٠١٨/١١/١١م مع شركة سالم بالحمر للمقاولات العامة المحدودة.

يقر مجلس الإدارة بأنه لا يوجد أي معاملات أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس الإدارة، أو كبار التنفيذيين، أو الرئيس المالي، أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم باستثناء المعاملات المذكورة أعلاه.

عشرون: الاقرارات

يقرّ مجلس الإدارة بما يلي:

- 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.
- يتم إعداد وحفظ سجلات حسابات الشركة بالشكل الصحيح.
- إن نظام الرقابة الداخلية أُعدّ على أُسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
- لا يوجد لدى المجلس أي شك في 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 وحكومتنا الرشيدة على الدعم المتواصل والذي تلقاه الشركة لدعم مسيرة التنمية الاقتصادية وتشجيع صناعة المال والاستثمار.

كما يشكر المجلس العاملين في هيئة السوق المالية السعودية وشركة السوق المالية (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 إدارتها على جهودهم المخلصة وحرصهم على استمرار تقدم الشركة وازدهارها، وكذلك يتوجه بالشكر إلى عملاء الشركة ومساهميها على ثقتهم بالشركة ومنتجاتها والدعم الدائم لها.

والله ولي التوفيق





أرباح المالية
Arbah Capital

