



تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية المنتهية

2023 م



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود
حفظه الله ورعاه



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

المحتويات

رقم الصفحة	البند
5	النشاط الرئيسي للشركة وأهم الخدمات والمنتجات الاستثمارية.
8	تشكيل مجلس الادارة وتصنيف الأعضاء.
9	مشاركة أعضاء مجلس الإدارة في الشركات المساهمة الأخرى.
10	الشركات التابعة.
10	وصف الخطط والقرارات المهمة.
11	اجتماعات مجلس الإدارة.
12	لجان مجلس الإدارة.
15	مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.
15	ترتيبات أو اتفاق تنازل لأحد أعضاء مجلس إدارة أو كبار التنفيذيين عن أي تعويضات.
16	العقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة.
16	نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة.
16	المخاطر التي تتعرض لها الشركة وإدارتها.
17	تقرير المحاسب القانوني للشركة.
17	الأصول والخصوم ونتائج الأعمال في السنوات المالية الخمس الأخيرة.
19	ملخص نتائج الأعمال التشغيلية.
20	وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب أو أدوات دين.
20	القروض على الشركة وإجمالي المديونية مع شركتها التابعة.
20	وصف لكل صفقة أبرمت بين الشركة وشخص ذو صلة.
20	المعاملات مع الجهات ذات العلاقة.
21	إقرارات.

النشاط الرئيسي للشركة وأهم الخدمات والمنتجات الاستثمارية.

شركة أرباح المالية هي شركة مرخصة من هيئة السوق المالية (ترخيص رقم 07083 - 37) وذلك لمزاولة أعمال التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية وإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظة الخاصة ونشاط الترتيب وتقديم المشورة وخدمات الحفظ.

بدأت مسيرة شركة أرباح المالية منذ عام 2008 كأول شركة مالية في المنطقة الشرقية، يتكون مجلس إدارتها من أبرز رجال الأعمال بالمنطقة الشرقية لتكون صرح مالي متميز في المنطقة، ومنذ بدء نشاط الشركة قامت أرباح بعدد 12 استحواد تجاوزت قيمتهم 1,6 مليار ريال سعودي، وبرز اسم أرباح المالية من خلال تميزها في إدارة الأصول حيث حصلت على أفضل صندوق أسهم خلال عام 2014 و2015 و2016 من وكالة رويترز.

وتتميزت 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 وأيضاً الاستثمارات الخارجية عن طريق خدمة الاستشارات الاستثمارية المتكاملة.

وفيما يلي ملخص بأهم الإنجازات المتعلقة بهذه الخدمات والمنتجات الاستثمارية:

خدمات التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية:

تقدم شركة أرباح المالية خدمات التداول المحلي بصفة وكيل من خلال الهاتف، والإنترنت، وخدمات التداول من خلال فريق التداول وبمساندة في العمليات وقسم العناية بالعملاء.

التعامل بصفة أصيل:

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

خدمات إدارة الأصول:

وتشمل تقديم خدمات إدارة المحافظ الخاصة لمجموعة من العملاء في السوق السعودي، وكذلك تأسيس وإدارة صناديق الاستثمار سواءً صناديق الأسهم أو الصناديق العقارية (الطرح الخاص) أو صناديق مرابحة وعوائد الدخل الثابت، حيث واصلت الشركة بناء هذا القسم ودعمه بالكوادر المؤهلة ذات الخبرة المهنية اللازمة.

ونورد فيما يلي أهم المنتجات من الصناديق الاستثمارية القائمة بمختلف أنواعها ونبذة عن أنشطة الإدارة التي تقدمها الشركة لعملائها:

صندوق أرباح للسيولة اليومية

التأسيس والطرح:

تم تأسيس وطرح صندوق أرباح للسيولة اليومية (صندوق أرباح الخليجي للسيولة سابقاً) طرح عام بترخيص من هيئة السوق المالية بتاريخ 6 مايو 2018م.

الاستراتيجية:

- يستثمر الصندوق في أدوات أسواق النقد قصيرة الأجل والدخل الثابت متوسطة الأجل.
- مفتوح ومقوّم بالريال السعودي.
- يهدف إلى توفير السيولة عند طلب المستثمر وتنمية رأس المال.
- يستثمر في أدوات مالية قصيرة الأجل وأدوات الدخل الثابت متوسطة الأجل.
- تشمل الأدوات المصنفة وغير المصنفة والمدعومة بأصول لدول مجلس التعاون الخليجي.
- تتوافق جميع الاستثمارات مع المعايير الشرعية والمقرة من قِبَل اللجنة الشرعية للصندوق.
- لا يتم توزيع أرباح على مالكي الوحدات، بل يتم إعادة استثمارها في الصندوق لصالحهم.

المؤشر الإرشادي:

- تم اعتماد العائد على الودائع بالريال السعودي لثلاثة أشهر (سايبور) كمؤشر إرشادي لمقارنة أداء صندوق أرباح السيولة اليومية.
- يسعى فريق العمل في إدارة الأصول لتحقيق أداء ينافس أداء المؤشر الإرشادي.
- يمكن للمستثمرين متابعة أداء المؤشر على موقع بلومبرغ أو رويترز أو أي من البنوك السعودية.
- يمثل هذا المؤشر العائد على القروض بين المصارف السعودية أو الخليجية، وهو مرجح محدد.

أداء الصندوق	2023	2022	2021	2020	2019	منذ التأسيس
صندوق أرباح للسيولة اليومية	4.83%	2.65%	2.52%	1.78%	4.28%	18.93%
المؤشر الاسترشادي صندوق أرباح للسيولة اليومية	5.56%	3.01%	0.81%	1.19%	2.64%	14.92%

الجوائز الرسمية التي حصل عليها الصندوق:

وقد حصل صندوق أرباح للسيولة اليومية على جائزة أفضل صندوق استثماري أداءً ضمن فئة صناديق المربحة والسيولة لعام 2023م على أساس سنوي ولمدة ثلاث سنوات سابقة على أساس تراكمي، وذلك من قبل بوابة صناديق الاقتصادية وبوابة أرقام المالية.

خدمات إدارة المحافظ الاستثمارية

تقوم الشركة بتقديم خدمات إدارة المحافظ الاستثمارية لعدد من العملاء في السوق السعودي، حيث يتم إدارة هذه المحافظ وفقاً للشروط التعاقدية الموقعة معهم. ونُحقق عوائد مجزية تتجاوز المعيار المرجعي المحدد في تلك الاتفاقيات. ونسعى جاهدين لزيادة حجم الأصول تحت الإدارة من خلال استقطاب عملاء جدد، وذلك ضمن خطة الشركة للتوسع في مجال تقديم خدمة إدارة المحافظ.

2020	2021	2022	2023	أداء المحافظ
%48.90	%35	%2.38-	%25.27	أداء المحافظ الاستثمارية الخاصة
%3.58	%29.83	%8.14-	%14.21	مؤشر السوق السعودي تاسي

الصناديق الخاصة والمشاريع العقارية

تم خلال عام 2023م إطلاق الصناديق الاستثمارية التالية:

صندوق عراقة الدرعية

يتمثل الهدف الرئيسي للاستثمار الى تملك قطعة أرض من قبل الصندوق. تقع أرض بمنطقة الرياض حي السلمانية او ما يسمى بحي الرحاب سابقاً وبمساحة ما يقارب 27,913,61 متر مربع. جاري تطوير المشروع، ويتكون من 102 شقة و 33 فيلا حيث بلغت نسبة الإنجاز حوالي 45%. سيتم بعد ذلك فرز الوحدات السكنية وبيعها لتحقيق عوائد للصندوق بنمو رأس المال للصندوق. ويبلغ حجم الصندوق 256 مليون ريال سعودي.

صندوق أرباح للبنية التحتية الاحساء:

يهدف الصندوق إلى الاستحواذ على أرض خام بمساحة 19,868 متراً مربعاً، وتطوير بنيتها التحتية، وتقسيمها إلى قطع اراضي أراضى تجارية وسكنية بغرض بيعها للمستثمرين والمطورين والأفراد. ويبلغ حجم الصندوق 29.5 مليون ريال سعودي.

صندوق أرباح للتمويل المباشر2:

هو صندوق استثمار خاص مغلق متوسط الى عالي المخاطر خاضع لرقابة وإشراف هيئة السوق المالية، مدته 4 سنوات قابلة للتجديد مرة لمدة سنة. يهدف الصندوق إلى تحقيق دخل دوري للمستثمرين من خلال الحصول على دخل دوري من التمويل المباشر مع الأطراف المقابلة. تتركز استثماراته على تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم وصناديق الاستثمار. وسوف يركز الصندوق بشكل رئيسي على تمويل رأس المال العامل، وتمويل النمو الرأسمالي، وتمويل الفجوات المالية، وأدوات سوق النقد. وقد تم إغلاق فترة طرح الصندوق بتاريخ 2023/10/5م. ويبلغ حجم الصندوق 124,364,000 ريال سعودي.

خدمات الترتيب وتقديم المشورة:

قامت الشركة بتقديم خدمات الترتيب وتقديم المشورة لعملائها، وتنفيذ 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.

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). حيث قامت خلال العام بالبدء بعمليات الحفظ لعدد 2 صندوق استثماري.

تشكيل مجلس الادارة وتصنيف 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 وهيئة 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
عبد العزيز بن سعد المعمر	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ غير مستقل
هاني بن حسن العفالق	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ غير مستقل
حمد بن محمد الخالدي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ غير مستقل
أحمد بن سالم بالحمز	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 السنيدي	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
وليد بن محمد جعفر #	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ مستقل

* قدم استقالته من عضوية المجلس بتاريخ 2023/6/25 م وتمت الموافقة من قبل هيئة السوق المالية على طلب الغاء تسجيله من قائمة أعضاء مجلس إدارة الشركة بتاريخ 2023/07/12 م.

تم تسجيله كعضو مجلس إدارة مستقل وبموافقة هيئة السوق المالية بتاريخ 2023/12/05 م.

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	<ul style="list-style-type: none"> - رئيس مجلس الإدارة/العضو المنتدب- شركة الأنصاري القابضة. - رئيس مجلس الإدارة/العضو المنتدب- شركة قنبر دويداغ للخرسانة المسبقة الصنع المحدودة. - رئيس مجلس الإدارة/العضو المنتدب- شركة قنبر للخرسانة الجاهزة. - رئيس مجلس الإدارة/العضو المنتدب- شركة قنبر ستيتلي السعودية المحدودة. - رئيس مجلس الإدارة- الأولى لوساطة التأمين وإعادة التأمين. - رئيس مجلس الإدارة- شركة ابيان المحدودة. - رئيس مجلس الإدارة/العضو المنتدب- شركة ابيان للخدمات العقارية. - رئيس مجلس الإدارة/العضو المنتدب- شركة الأنصاري للاستثمار.
عبد العزيز بن سعد المعمر	<ul style="list-style-type: none"> - عضو مجلس ادارة شركة المستثمرون الدولية القابضة.
هاني بن حسن العفالق	<ul style="list-style-type: none"> - رئيس مجلس إدارة شركة تمويل الأولى. - رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للخدمات العمالية (إساد). - عضو مجلس إدارة الكفاح القابضة.
حمد بن محمد الخالدي	<ul style="list-style-type: none"> - اليمامة للمقاولات. - اليمامة المتقدمة للاستثمار. - شركة نباتات. - إدارة مرافق للاستثمار. - شركة مهن لإدارة الموارد البشرية.
أحمد بن سالم بالحمير	<ul style="list-style-type: none"> - الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الادارة بشركة سالم بالحمير القابضة. - عضو مجلس إدارة بشركة شباب مجتمعي الوقفية.
هشام بن عبد المحسن الراشد	<ul style="list-style-type: none"> - عضو اللجنة التنفيذية بشركة الشفاء الطبية. - عضو مجلس إدارة شركة وهج القابضة.
نايف بن عبد العزيز القحطاني	<ul style="list-style-type: none"> - مجموعة عبد العزيز بن عبد الهادي الجضي وأولاده القابضة. - شركة موارد العيزية للزراعة والتجارة. - شركة القحطاني فيسك للمقاولات. - شركة عالم تولين للأطعمة. - شركة المعامل المستقلة للاتصالات وتقنية المعلومات. - شركة جسور الروابط للاستثمار.
سامي بن راشد السنيدي	<ul style="list-style-type: none"> - عضو مجلس إدارة شركة ضوابط التقنية للتجارة (جوراء). - شركة ابدال للموارد البشرية.
فهد بن ناصر الراجعي	<ul style="list-style-type: none"> - مدير عام ورئيس مجلس إدارة نبض للاستثمار. - مدير عام شركة مسارات الفن.

- عضو مجلس ادارة شركة النسمة الذكية. - شريك في بنك اركا بيتا البحرين.	
- شريك في شركة دار النخبة محاسبون ومراجعون قانونيون- ذات مسؤولية محدودة. - شريك في منصة القيمة لتقييم المنشآت الاقتصادية- ذات مسؤولية محدودة. - عضو مجلس إدارة في شركة متاجر السيف للتنمية والاستثمار- مساهمة عامة. - عضو مجلس إدارة في شركة القهوة الخشبية التجارية- مساهمة مقفلة. - عضو مجلس إدارة في شركة أساسيات التنمية للزراعة والتجارة – مساهمة مقفلة	عبد المجيد بن سليمان الدخيل
- عضو مجلس إدارة/ شريك مؤسس بشركة وفرة للاستثمار ذات مسؤولية محدودة. - عضو مجلس إدارة/ شريك مؤسس بشركة وسطاء التوصيل للخدمات اللوجستية ذات مسؤولية محدودة. - مدير تنفيذي بشركة فن المعمار السعودية للصيانة ذات مسؤولية محدودة.	وليد بن محمد جعفر #

تم تسجيله كعضو مجلس إدارة مستقل وبموافقة هيئة السوق المالية بتاريخ 05/12/2023م.

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 2050067007 بتاريخ 17 رمضان 1430هـ (الموافق 7 سبتمبر 2009م) برأس مال قدره 50,000 ريال سعودي مقسمة إلى 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 والأنفاق وصيانة وتجهيز الملاعب الرياضية.

شركة دارأصايل العقارية

وهي شركة سعودية شخص واحد ذات مسؤولية محدودة مملوكة بنسبة 100% من قبل شركة أرباح المالية تأسست الشركة وسجلت في المملكة العربية السعودية بمدينة الدمام، بموجب السجل التجاري رقم 2050234861 بتاريخ 25/11/1438هـ (الموافق 17 أغسطس 2017م) برأس مال قدره 100,000 ريال سعودي. ويتمثل نشاطها الرئيسي في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات، وإدارة وتأجير العقارات المملوكة أو المؤجرة السكنية وغير السكنية، وأنشطة إدارة العقارات مقابل عمولة، وأنشطة التطوير والاستثمار العقاري.

وصف الخطط والقرارات المهمة

تم تطوير الاستراتيجية الاستثمارية ونموذج عمل الشركة والسياسات والاجراءات والخطط التشغيلية لتطوير أعمال الشركة وخدماتها الاستثمارية، وذلك من خلال:

- التركيز على الأصول المُدرّة للدخل، والفرص الاستثمارية التي تحقق إيرادات متكررة (Fee Based) بهدف تحقيق تدفقات نقدية مستمرة للشركة.
- التركيز على الأنشطة التشغيلية المتعلقة بالاستثمار المصرفي (Investment Banking).

اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة عدد (4) اجتماعات خلال عام 2023م، بالإضافة إلى اجتماع الجمعية العامة العادية والتي عقدت بتاريخ 2023 /06 /21م، وبحث المجلس في اجتماعاته الموضوعات المدرجة في جدول أعمال موثق ومحدد وفقاً لصلاحياته. ويبين الجدول التالي عدد حضور الاجتماعات وهي كالتالي:

إجمالي الحضور	رقم وتاريخ الاجتماع				المنصب/التصنيف	الاسم
	2023 /4 م 2023 /12 /20	2023/3 م 2023 /10 /03	2023/2 م 2023 /06 /04	2023/1 م 2023 /02 /06		
4	√	√	√	√	رئيس المجلس / غير تنفيذي / غير مستقل	سعود بن عبد العزيز الأنصاري
4	√	√	√	√	نائب الرئيس / غير تنفيذي / غير مستقل	عبد العزيز بن سعد المعمر
4	√	√	√	√	عضو المجلس / غير تنفيذي / غير مستقل	هاني بن حسن العفالق
3	×	√	√	√	عضو المجلس / غير تنفيذي / غير مستقل	حمد بن محمد الخالدي
3	×	√	√	√	عضو المجلس / غير تنفيذي / غير مستقل	أحمد بن سالم بالحرر
3	حضر عن بعد	√	√	×	عضو المجلس / غير تنفيذي / غير مستقل	هشام بن عبد المحسن الراشد
4	حضر عن بعد	√	√	√	عضو المجلس / غير تنفيذي / غير مستقل	نايف بن عبد العزيز القحطاني
2	قدم استقالته	قدم استقالته	√	√	عضو المجلس / غير تنفيذي / مستقل	طلال بن علي الزين*
4	√	√	√	√	عضو المجلس / غير تنفيذي / مستقل	سامي بن راشد السنيدي
4	حضر عن بعد	√	√	√	عضو المجلس / غير تنفيذي / مستقل	فهد بن ناصر الراجحي
4	حضر عن بعد	√	√	√	عضو المجلس / غير تنفيذي / مستقل	عبد المجيد بن سليمان الدخيل
1	√	لم يتم تعيينه بعد	لم يتم تعيينه بعد	لم يتم تعيينه بعد	عضو المجلس / غير تنفيذي / مستقل	وليد بن محمد جعفر #

×متغيب نظاماً

* قدم استقالته من عضوية المجلس بتاريخ 2023 /6 /25م وتمت الموافقة من قبل هيئة السوق المالية على طلب الغاء تسجيله من قائمة أعضاء مجلس إدارة الشركة بتاريخ 2023 /07 /12م.

تم تعيينه بعد موافقة المجلس واعتماد هيئة السوق المالية بتاريخ 2023 /12 /05م.

لجان مجلس الإدارة

يهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليتها، قام مجلس الإدارة بتشكيل لجان مختلفة فووضها بعض 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 الأمور المتعلقة بالشركة.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وفقاً لما يلي:

أولاً: اللجنة التنفيذية:

تتألف اللجنة التنفيذية من 4 أعضاء وهي برئاسة الأستاذ/ أحمد بن سالم بالحر، وعضوية كل من الأستاذ/ نايف بن عبد العزيز القحطاني، والأستاذ/ هشام بن عبد المحسن الراشد، والأستاذ/ محمود بن يوسف الكوهجي، وعقدت اللجنة عدد (4) اجتماعات خلال عام 2023م، 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 إليها. ويبين الجدول التالي عدد حضور الاجتماعات:

الاسم	المنصب/التصنيف	رقم وتاريخ الاجتماع			
		2023/1 2023/01/30م	2023/2 2023/05/11م	2023/3 2023/09/17م	2023/4 2023/12/25م
أحمد بن سالم بالحر	رئيس اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	√	√	√	√
نايف بن عبد العزيز القحطاني	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	×	√	√	×
هشام بن عبد المحسن الراشد	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	√	√	√	√
محمود بن يوسف الكوهجي*	عضو اللجنة/ تنفيذي/ غير مستقل	√	√	قدم استقالته	قدم استقالته

* قدم استقالته من الشركة بتاريخ 2023/05/24م، وتمت الموافقة على طلب إلغاء تسجيله من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ 2023/08/14م.

× متغيب نظاماً

ثانياً: لجنة الاستثمار:

تتألف لجنة الاستثمار من 4 أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة. وهي برئاسة الأستاذ/ عبد العزيز بن سعد المعمر، وعضوية كل من الأستاذ/ حمد بن محمد الخالدي والأستاذ/ سامي بن راشد السنيدي، والأستاذ/ فهد بن ناصر الراجحي، وعقدت اللجنة عدد (8) اجتماعات خلال عام 2023م.

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:

إجمالي الحضور	رقم وتاريخ الاجتماع								المنصب/ التصنيف	الاسم
	2023/ 8 م2023 /12/18	7/2023 م2023 /10/23	6/2023 م2023 /09/13	2023/ 5 م2023 /09/05	2023/ 4 م2023 /06/05	2023/ 3 م2023 /03/22	2023/ 2 م2023 /03/14	2023/ 1 م2023 /02/08		
8	حضر عن بعد	حضر عن بعد	حضر عن بعد	حضر عن بعد	√	√	√	√	رئيس اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	عبد العزيز بن سعد المعمر
8	حضر عن بعد	حضر عن بعد	حضر عن بعد	حضر عن بعد	√	حضر عن بعد	√	√	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	حمد بن محمد الخالدي
8	حضر عن بعد	حضر عن بعد	حضر عن بعد	حضر عن بعد	√	√	√	√	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	سامي بن راشد السنيد
8	حضر عن بعد	حضر عن بعد	حضر عن بعد	حضر عن بعد	√	√	√	√	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	فهد بن ناصر الراجحي

ثالثاً: لجنة المراجعة:

تتألف لجنة المراجعة من (3) أعضاء مستقلين وهي برئاسة الأستاذ سامي بن راشد السنيد وعضوية كل من الأستاذ/ عبد المجيد بن سليمان اللّخيل، والأستاذ/ أسامة بن عمر باريان.

تتولى اللجنة القيام بالمهام والمسؤوليات الواردة في المادة رقم (52) 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 (4) اجتماعات خلال العام 2023م، 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
	2023/4 2023/12/04 م	2023/3 2023/09/18 م	2023/2 2023/04/10 م	2023/1 2023/03/19 م		
4	√	√	√	√	رئيس اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	سامي بن راشد السنيد
4	√	√	√	√	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	عبد المجيد بن سليمان الدخيل
4	√	√	√	√	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	أسامة بن عمر باربان

رابعاً: لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من (3) أعضاء وهي برئاسة الأستاذ/ طلال بن علي الزين، وعضوية كل من السادة: الأستاذ سعود بن عبد العزيز الأنصاري والأستاذ/ هاني بن حسن العفالق وقد تمت إعادة تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت نظراً لاستقالة رئيس اللجنة الأستاذ/ طلال بن علي الزين، لتصبح مؤلفة من السادة: الأستاذ سعود بن عبد العزيز الأنصاري والأستاذ/ هاني بن حسن العفالق، والأستاذ/ فهد بن ناصر الراجحي، وقد تم التصويت من قبل أعضاء اللجنة على اختيار الأستاذ فهد بن ناصر الراجحي رئيساً للجنة في اجتماع اللجنة رقم 2023/02 م بتاريخ 24/07/2023 م حتى انتهاء الدورة الحالية.

تتولى اللجنة القيام بالمهام والمسؤوليات الواردة في المادة رقم (65/61) 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 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.

وقد عقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام 2023 م، وتبحث اللجنة في اجتماعاتها الموضوعات المدرجة في جدول أعمال موثق ومحدد وفقاً لصلاحياته. ويبين الجدول التالي عدد حضور الاجتماعات:

إجمالي الحضور	رقم وتاريخ الاجتماع				المنصب/التصنيف	الاسم
	2023/4 2023/11/08 م	2023/3 2023/10/02 م	2023/2 2023/07/24 م	2023/1 2023/05/30 م		
3	√	√	√	لم يتم تعيينه بعد	رئيس اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	#فهد بن ناصر الراجحي
4	√	√	√	√	عضو/ غير تنفيذي/ غير مستقل	#سعود بن عبد العزيز الأنصاري
4	√	√	√	√	عضو/ غير تنفيذي/ غير مستقل	# هاني بن حسن العفالق
1	قدم استقالته	قدم استقالته	قدم استقالته	√	رئيس اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	طلال بن علي الزين*

تم إعادة تشكيل اللجنة وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم 2023/04 وتاريخ 2023/07/11 م.

* قدم استقالته من عضوية المجلس بتاريخ 2023/6/25 م وتمت الموافقة من قبل هيئة السوق المالية على طلب الغاء تسجيله من قائمة أعضاء مجلس إدارة الشركة بتاريخ 2023/07/12 م.

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:

أعضاء المجلس المستقلين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس التنفيذيين*	البيان
55,000	95,000	لا يوجد	بدل حضور جلسات المجلس
117,000	90,000	لا يوجد	بدل حضور جلسات اللجان
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	المكافآت الدورية والسنوية
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الخطط التحفيزية
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
172,000	185,000	-	المجموع

المكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين:

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت
الرواتب والأجور	2,584,800
البدلات	802,200
المكافآت الدورية والسنوية	لا يوجد
الخطط التحفيزية	لا يوجد
العمولات	لا يوجد
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	لا يوجد
المجموع	3,387,000

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

لا يوجد

العقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة.

لا يوجد

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 رفع توصيات للإدارة التنفيذية بخصوص بعض المهام المتعلقة بإدارة المراجعة الداخلية وبالإضافة إلى إشارتها لتكوين لجنة داخلية لإدارة المخاطر، ولم يتبين للجنة المراجعة وجود أي ضعف جوهري في نظم وإجراءات الرقابة الداخلية التي وضعتها الشركة، كما أن النظام المحاسبي والرقابي مناسب لحجم ونشاط الشركة. وترى لجنة المراجعة بأن إجراءات الرقابة الداخلية المطبقة في الشركة خلال العام المالي 2023م ذات فعالية وكفاءة ويتم مراقبتها بصورة منتظمة ولا توجد لديها أية ملاحظات جوهريّة أو قصور في إجراءات الرقابة الداخلية يقتضي التنبيه له أو الإفصاح عنه.

المخاطر التي تتعرض لها الشركة وإدارتها

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.

مخاطر أسعار العملات

إن مخاطر أسعار العملات تنشأ من احتمال أن تؤثر التقلبات في أسعار العملات على الأرباح المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. إن الشركة ليست معرضة لأيّة مخاطر أسعار عملوات مهمة.

مخاطر السيولة

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

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق في مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغييرات في السوق مثل أسعار العملات 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 انكشاف وتعرض يتجاوز الحدود المسموح بها بشكل فوري ويتم إعداد تقرير بها للجنة الاستثمار لاتخاذ 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.

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 كثب 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 تكبدها على أساس متواصل، واتخاذ الإجراءات التصحيحية لاستبعاد أو تقليل تلك الخسائر مستقبلاً، تتضمن المكونات الرئيسية لهذه السياسة والإطار والإجراءات وضوابط جميعها موثقة وشاملة.

تقرير المحاسب القانوني:

وافقت الجمعية العامة غير العادية والتي عقدت بتاريخ 2023/06/21م على تعيين مكتب بيكر تلي م ك م وشركاه محاسبون قانونيون كمحاسب قانوني للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.

تضمن تقرير المحاسب القانوني للشركة لعام 2023م رأي متحفظ على تقييم القيمة العادلة لاستثمارات الشركة خارج المملكة العربية السعودية.

الأصول والخصوم ونتائج الأعمال في السنوات المالية الخمس الأخيرة:

يوضح الجدول أدناه ملخص عن أهم بنود القوائم المالية للشركة للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2023م بالمقارنة مع السنوات المالية الخمس الأخيرة:

المبالغ بالريال السعودي						العام
الدخل الشامل	صافي الربح (الخسارة)	الربح (الخسارة) من العمليات	حقوق المساهمين	إجمالي المطلوبات	إجمالي الموجودات	
4,850,581	1,463,421	2,577,157	150,611,942	30,250,636	181,857,846	31 ديسمبر 2019م
6,484,675	6,455,041	7,656,990	157,096,617	30,216,099	187,312,716	31 ديسمبر 2020م
15,896,641	13,808,473	16,036,855	171,065,728	36,316,767	207,382,495	31 ديسمبر 2021م
(1,441,838)	(1,171,588)	1,911,499	152,490,290	59,056,258	211,546,548	31 ديسمبر 2022م
(22,489,188)	(22,381,506)	(14,029,045)	130,001,102	38,984,733	168,985,835	31 ديسمبر 2023م

كما ويوضح الجدول التالي بنود قائمة الدخل 2023م بالمقارنة مع السنوات المالية الخمس الأخيرة (المبالغ بالريال السعودي):

2019م	2020م	2021م	2022م	2023م	البيان
3,403,047	7,319,410	7,403,765	4,621,321	7,145,117	إدارة الأصول
9,193,078	9,530,000	17,954,902	10,499,472	5,945,646	الاستثمارات المصرفية
1,440,284	2,463,345	2,653,560	1,355,248	1,017,896	عمولات الوساطة
6,935,872	4,385,677	7,165,352	8,539,258	26,019,784	الإيرادات / (خسائر) من استثمارات الشركة
20,972,281	23,698,432	35,177,579	25,015,299	40,128,443	إجمالي الإيرادات
(905,352)	(56,185)	464,608	2,936,982	(22,709,135)	أرباح (خسائر) غير محققة من إعادة التقييم بالقيمة العادلة
20,066,929	23,642,247	35,642,187	27,952,281	17,419,308	صافي الإيرادات
10,282,221	10,149,292	11,331,407	16,662,285	16,597,610	مصاريف متعلقة بالموظفين
5,476,234	4,117,278	6,185,899	7,526,596	7,120,985	مصاريف إدارية وعمومية أخرى
-	-	-	-	3,964,791	مصاريف تأجير
512,261	210,813	397,942	717,852	547,882	مصاريف تسويقية
1,219,056	1,507,874	1,690,084	1,134,049	3,217,085	مصاريف استشارات وأتعاب مهنية
17,489,772	15,985,257	19,605,332	26,040,782	31,448,353	مجموع المصاريف
2,577,157	7,656,990	16,036,855	1,911,499	(14,029,045)	الربح (الخسارة) من العمليات
1,743,925	449,085	347,557	1,500,563	219,613	إيرادات أخرى
2,119,618	194,375	204,775	1,763,176	2,027,547	مصاريف التمويل
407,645	712,468	(52,170)	(996,954)	14,360	إيراد (خسارة) فرق صرف العملة
2,609,109	8,624,168	16,127,467	651,932	(15,822,619)	صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة
(1,145,688)	(2,169,127)	(2,318,994)	(1,823,520)	(6,558,887)	الزكاة
1,463,421	6,455,041	13,808,473	(1,171,588)	(22,381,506)	صافي الربح (الخسارة)
3,387,160	29,634	2,088,168	(270,250)	(107,682)	إيرادات (خسائر) من خلال الدخل الشامل
4,850,581	6,484,675	15,896,641	(1,441,838)	(22,489,188)	الدخل الشامل

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

2019م	2020م	2021م	2022م	2023م	البيان
3,403,047	7,319,410	7,403,765	4,621,321	7,145,117	إدارة الأصول
9,193,078	9,530,000	17,954,902	10,499,472	5,945,646	إيرادات الاستثمارات المصرفية
1,440,284	2,463,345	2,653,560	1,355,248	1,017,896	عمولات الوساطة
6,030,520	4,329,492	7,629,960	11,476,240	3,310,649	إيرادات استثمارات الشركة
20,066,929	23,642,247	35,642,187	27,952,281	17,419,308	إجمالي الإيرادات
2,151,570	1,161,553	295,387	503,609	233,973	إيرادات أخرى
22,218,499	24,803,800	35,937,574	28,455,890	17,653,281	صافي الإيرادات

%	%	%	%	%	النسبة من صافي الإيرادات
%15.32	%29.51	%20.60	%16.24	%40.47	إدارة الأصول
%41.38	%38.42	%49.96	%36.90	%33.68	إيرادات الاستثمارات المصرفية
%6.48	%9.93	%7.39	%4.76	%5.77	عمولات الوساطة
%27.14	%17.46	%21.23	%40.33	%18.75	إيرادات استثمارات الشركة
%9.68	%4.68	%0.82	%1.77	%1.33	إيرادات أخرى

ملخص نتائج الأعمال التشغيلية والفروقات فيما:

- بلغ إجمالي الإيرادات لعام 2023 م مبلغ (40,128,443) ريال سعودي مقارنة مع إجمالي الإيرادات لعام 2022 م التي تبلغ (25,015,299) ريال سعودي.
- بلغ صافي الإيرادات لعام 2023 م مبلغ (17,419,308) ريال سعودي وذلك لوجود خسائر غير محققة من انخفاض القيمة العادلة لاستثمارات الشركة بحدود (22,709,135) ريال سعودي، وخصوصاً استثمارات الشركة في المشاريع خارج المملكة العربية السعودية.
- بلغ صافي الخسائر المحققة بعد الزكاة حتى نهاية ديسمبر من عام 2023 م حوالي (22,381,506) ريال سعودي مقارنة مع صافي الخسائر لعام 2022 م (1,441,838) ريال سعودي. ونورد أدناه أهم أسباب تحقيق الخسارة في عام 2023 م:
 1. انخفاض القيمة العادلة لاستثمارات الشركة في المشاريع خارج المملكة العربية السعودية بحدود 13.5 مليون ريال سعودي.
 2. انخفاض القيمة العادلة لشركة دار أصايل العقارية نتيجة لما يلي:
 - أ. ارتفاع تكاليف التمويل المتعلقة بالتمويل الذي تم الحصول عليه من قبل شركة أرباح المالية في نهاية ديسمبر 2022 م بمبلغ 23,978,000 ريال سعودي من صندوق أرباح للتمويل المباشر رقم (1) بمعدل مرابحة 12% لسداد الالتزامات الخارجية (الوكالات) المستحقة على شركة أرباح المالية وهي عبارة عن التزامات لجهات متعددة والبالغ قيمتها 18,300,282 مليون ريال سعودي. والمتبقي من التمويل تم استخدامه لاستكمال مشروع أصايل السكني. وكذلك ارتفاع تكلفة التمويل القائم سابقاً من البنك العربي الوطني حيث بلغت إجمالي تكاليف التمويل حوالي 6.1 مليون ريال سعودي.
 - ب. تحمل مصاريف التشغيل والكهرباء خلال الفترة الخاصة بالمشروع حوالي 736 ألف ريال سعودي.
 - ج. انخفاض تقييم المشروع بحدود 3.6 مليون ريال سعودي.
 3. تكوين مخصص إضافي للزكاة لتسوية الربوط الزكوية عن السنوات المالية 2014-2019 م.
- زيادة بند المصروفات الفعلية المهنية المتعلقة بدراسة العناية الواجبة، والدراسات القانونية للصناديق والمشاريع التي تم الغاؤها خلال عام 2023 م حيث تم تسجيل هذه المصاريف على الشركة، وهي بحدود (2.3) مليون ريال سعودي.

وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة أرباح المالي وكبار التنفيذيين و أقاربهم 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.

القروض على الشركة وإجمالي المديونية مع شركاتها التابعة:

أ. حصلت الشركة على تسهيلات ائتمانية من البنك العربي الوطني بمبلغ (42) مليون ريال سعودي، وذلك مقابل رهن أرض مشروع عقاري، ونسبة مريحة سايبور زائد هامش 3%، بحيث يكون السداد على (4) أقساط ربع سنوية تبدأ بتاريخ 30 يونيو 2020م. تم سداد مبلغ (11,571,429) ريال سعودي والمبلغ المتبقي (30,428,571) ريال سعودي.

ب. حصلت الشركة على تسهيلات ائتمانية بمبلغ (20,000,000) ريال سعودي من مصرف الإنماء وذلك مقابل رهن أرض مشروع فندق ميروت لصالح مصرف الإنماء، حيث تم سداد مبلغ (4,250,000) ريال سعودي خلال سنة 2023م والمبلغ المتبقي (15,750,000) ريال سعودي موزعة كالآتي:

- مبلغ (6,750,000) ريال سعودي لسداد تسهيلات البنك العربي الوطني بنسبة مريحة سايبور زائد هامش 3.25% سنوياً مع فترة سماح لمدة (18) شهراً، على أن يتم السداد من خلال (18) قسط ربع سنوي تبدأ بتاريخ 27 أبريل 2024م.

- مبلغ (9,000,000) ريال سعودي لتمويل مشروع ميروت وتجهيزه لعملية التشغيل بنسبة مريحة سايبور زائد هامش 3% سنوياً مع فترة سماح لمدة (18) شهراً، على أن يتم السداد من خلال (18) قسط ربع سنوي تبدأ بتاريخ 20 أبريل 2024م.

ج. حصلت شركة دار أصايل العقارية، وهي شركة سعودية شخص واحد ذات مسؤولية محدودة مملوكة بنسبة 100% من قبل شركة أرباح المالية على تسهيلات إئتمانية بمبلغ (34) مليون ريال سعودي من البنك العربي الوطني لتمويل مشروع المروج العقاري (مجمع سكني)، وتبلغ نسبة مريحة التسهيلات بمعدل سايبور زائد هامش 3% ويبلغ الرصيد القائم كما في نهاية ديسمبر 2023م مبلغ (25,500,000) ريال سعودي.

وصف لكل صفقة أبرمت بين الشركة وشخص ذو صلة:

لا يوجد.

المعاملات مع الجهات ذات العلاقة:

قامت الشركة بالتعامل مع جهة ذات علاقة، وإن جميع شروط هذه المعاملات قد تمت الموافقة عليها من قِبل 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	25,000	شركة عبد الله بن أحمد المحيش القابضة	عقد ايجار مكتب كمستودع	سنة واحدة تجدد سنوياً من تاريخ 2023/01/01م إلى تاريخ 2023/12/31م

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 المعاملات المذكورة أعلاه.

الاقارات:

يقرّ 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. يتم إعداد وحفظ سجلات حسابات الشركة بالشكل الصحيح.
3. إن نظام الرقابة الداخلية أُعدَّ على أُسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
4. 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 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 لخدمات الشركات المالية والاستثمارية.

كما يتوجه المجلس 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 ومساهمها على ثقتهم بالشركة ومنتجاتها والدعم الدائم لها.

والله ولي التوفيق،،