شركة أرباح المالية

Arbah Capital

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية المنتهية 2019/12/31م

2019م

خادم الحرمين الشريفين

الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود
ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع

المحتويات

أولاً: النشاط الرئيسي للشركة وأهم الخدمات والمنتجات الاستثمارية التي تقدمها.

ثانياً: تشكيل مجلس الادارة وتصنيف الأعضاء.

ثالثاً: مشاركة أعضاء مجلس الإدارة في الشركات المساهمة الأخرى.

رابعاً: الشركات التابعة.

خامساً: وصف لخطط وقرارات المهمة.

سادساً: اجتماعات مجلس الإدارة .

سابعاً: لجان مجلس الإدارة.

ثامناً: مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.

تاسعاً: بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل لأحد أعضاء مجلس إدارة أو كبار التنفيذيين عن أي مكافآت وتعويضات.

عاشراً: العقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة.

الحادي عشر: نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة.

الثاني عشر: المخاطر التي تتعرض لها الشركة وإدارتها.

الثالث عشر: تقرير المحاسب القانوني للشركة.

رابع عشر: خلاصة على شكل جدول أو رسم بياني للأصول والخصوم ونتائج الأعمال في السنوات الخمس الاخيرة.

الخامس عشر: ملخص نتائج الأعمال والفروقات فيها /ايضاح لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة أو أي توقعات تم الاعلان عنها.

السادس عشر: وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب أو أدوات دين.

السابع عشر: القروض على الشركة وإجمالي المديونية مع شركتها التابعة.

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

التاسع عشر: المعاملات مع الجهات ذات العلاقة.

العشرون: إقرارات .

الخاتمة

تقرير مجلس الادارة

للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31م

السادة / مساهمي شركة أرباح المالية الموقرين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،

يسر مجلس الإدارة أن يقدم تقريره السنوي الثالث عشر لـ(**أرباح المالية**) عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31م ومرفقه القوائم المالية المدققة، والذي يتضمن أهم نتائج الأعمال والتطورات والمعلومات والأحداث الخاصة بالشركة والتي سيشملها التقرير على النحو التالي:

أولاً:- النشاط الرئيسي للشركة وأهم الخدمات والمنتجات الاستثمارية التي تقدمها:

حصلت الشركة على الموافقات النظامية من هيئة السوق المالية السعودية "خطاب بدء ممارسة العمل" لتبدأ بممارسة العمل بأنشطتها وتقدم خدماتها المالية كشركة مرخصة رسمياً بتاريخ 7 مارس 2009م، حيث منح الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية الشركة ممارسة أنشطة الأوراق 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 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، و خدمات التداول من خلال فريق التداول وبمساندة في العمليات وقسم العناية بالعملاء، وتعمل الشركة على استقطاب عملاء جُدد بهدف زيادة عملاء نشاط الوساطة وذلك ضمن خطة الشركة للتوسع في مجال تقديم خدمة التداول.

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 إدارة الأصول:

وتشمل تقديم خدمات إدارة المحافظ الخاصة لمجموعة من العملاء في السوق السعودي، وكذلك تأسيس وإدارة صناديق الإستثمار سواءً صناديق الأسهم أو الصناديق العقارية (الطرح الخاص) أو صناديق مرابحة وعوائد الدخل الثابت، حيث واصلت الشركة بناء هذا القسم ورفده 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 الخليجي للسيولة:

قامت الشركة بتأسيس وطرح صندوق أرباح الخليجي للسيولة طرح عام بترخيص من هيئة السوق المالية بتاريخ 6 مايو 2018م، 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 قِبَل اللجنة الشرعية للصندوق. لن يقوم الصندوق بتوزيع أرباح على مالكي الوحدات وسوف يُعَاد استثمارها في الصندوق لصالح مالكي الوحدات. تم إتخاذ 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 ببلومبرغ أو رويترز أو أيٍ من البنوك السعودية. وهذا المؤشر هو العائد على القروض بين المصارف السعودية أو العائد على القروض بين المصارف الخليجية وهو مرجح محدد.

صندوق أرباح للأسهم السعودية

صندوق أرباح للأسهم السعودية هو صندوق أسهم مفتوح، يهدف إلى تنمية رأس المال على المدى المتوسط إلى الطويل من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في أسهم الشركات السعودية المدرجة في سوق الأسهم السعودية، والاستثمار في الطروحات الأولية وأسهم الشركات المدرجة في السوق الموازي (نمو) والاستثمار في الصناديق العقارية المتداولة (ريت)، وأسهم حقوق الأولوية في سوق الأسهم السعودية وصناديق الاستثمار ذات الأهداف الاستثمارية المشابهة، على أن تكون متوافقة مع الضوابط الشرعية المحددة من قِبَل الهيئة الشرعية التابعة لشركة أرباح المالية، كما قد يستهدف مدير الصندوق استثمار السيولة الفائضة (النقدية) في عمليات أو صناديق المرابحة المنخفضة المخاطر، ولن يقوم الصندوق بتوزيع أي أرباح على المستثمرين حيث سيتم إعادة استثمار الأرباح الموزعة في الصندوق ويسعى هذا الصندوق خلال مدة متوسطة إلى طويلة الأجل إلى تحقيق أداء يفوق أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق وهو مؤشر أرباح للأسهم السعودية (Arbah Saudi Index) والمقدَّم من قِبَل ستاندر آند بورز، حيث يمكن الحصول على معلومات المؤشر الاسترشادي من خلال الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق من خلال تطبيق استراتيجية الاستثمار الرئيسية للصندوق. ونظراً للتذبذب أو التقلب المرتفع نسبياً والمرتبط بأداء أسواق الأسهم فإن الصندوق يعتبر من فئة الاستثمارات مرتفعة المخاطر، وهو مُصَمَّم للمستثمرين الذين يرغبون في الحصول على دخل من خلال استثمار طويل الأجل.

أداء الصناديق:

	عام 2019م	عام 2018م	عام 2017م	عام 2016م	عام 2015م	منذ التأسيس
عائد صندوق أرباح للأسهم السعودية	1.25%	-5.77%	-6.47%	___	___	-10.77%
المؤشر الارشادي للأسهم السعودية	7.32%	1.25%	-3.44%	___	___	4.93%
المؤشر الرئيسي لسوق الاسهم السعودي «تاسي»	7.19%	8.30%	0.23%	4.3%	-17%	-
عائد صندوق أرباح الخليجي للسيولة	4.28%	1.56%	___	___	___	5.91%
المؤشر الإرشادي صندوق أرباح الخليجي للسيولة	2.64%	1.71%	___	___	___	4.56%

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

الصناديق الخاصة والمشاريع العقارية

- **صندوق(مشروع) المرسى-2**

تم البدء بأعمال التنفيذ لمشروع المرسى2 في نهاية العام 2014م وذلك بعد الانجازات التي تحققت في المرحلة الأولى لمشروع المرسى-1، حيث يهدف مشروع المرسى (المرحلة الثانية) إلى بناء (96) فيلا سكنية موزعه كما يلي :

(48) فيلا شاطئية بنماذج ومساحات مختلفة .

(48) 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 (130) مليون ريال سعودي، وتم إقرار استراتيجية تحويل المشروع إلى منتجع للتشغيل والتأجير في ظِل الأوضاع العقارية والاقتصادية بشكل عام، وبلغت نسبة الإنجاز الكلية للمشروع حوالي (78%) بنهاية ديسمبر 2019م. والتاريخ المتوقع لإنهاء المشروع ديسمبر 2020م.

- **مشروع برج ميروت**

يقع مشروع برج ميروت المتعدد الاستخدام (السكني التجاري) في حي الخزامى بالخبر على قطعة الأرض ذات المساحة (2,700) متر مربع، يهدف المشروع إلى بناء برج مكون من دور أرضي وميزانين و(12) طابق يحتوي على (82) وحدة سكنية (شقق) تصاميم وبمساحة بناء مختلفة للوحدات السكنية ضمن مجمع يحتوي على (4) معارض تجارية، كما بلغت نسبة الإنجاز للمشروع (94.5%) بنهاية ديسمبر 2019م، والتاريخ المتوقع لإنهاء المشروع مايو 2020م.

- **مشروع المروج السكني**

يقع المشروع في حي المروج – الخبر وهو عبارة عن مجمع سكني مغلق يشمل خدمات متكاملة على مساحة أرض 9,050 متر مربع ويتألف من (70) وحدة سكنية ويشمل المجمع على مسطحات خضراء ونادي رياضي ومقهى ومسبح وملعب للأطفال، قيمة المشروع حوالي (66) مليون ريال سعودي وتبلغ حصة شركة أرباح المالية (50%) بالشراكة مع شركة مازن السعيد العقارية من خلال شركة حدائق السعيد العقارية، ويستهدف تحقيق عائد صافي حوالي (8.18%) وذلك بإيرادات تبلغ (5,400,000) ريال سعودي (حصة شركة أرباح المالية منها 2,700,000 ريال سعودي)، حيث تم توقيع عقد إيجار ملزم مع شركة السعيد العقارية لإستئجار المجمع لمدة (5) سنوات إبتداءً من 1- يوليو-2018م.

لم يستكمل الشريك أعمال التشطيبات المتبقية في المشروع حيث تبلغ نسبة الانجاز بحدود 76% .قام الشريك بتسديد الدفعة الايجارية الأولى بتاريخ 1 يوليو 2018م بواقع 2.7 مليون ريال سعودي، ولم يقم بتسديد الدفعات اللاحقة، وتم رفع دعوى قضائية لدى المحكمة التجارية على الشريك، ومتوقع صدور الحكم في الدعوى خلال النصف الأول من العام 2020م.

الصناديق والمشاريع العقارية قيد الدراسة والتأسيس:

- **برج الخبر (تجاري)**

يهدف المشروع إلى إنشاء برج تجاري يتألف من 12 طابق بمساحة أرض 2,800 متر مربع وبتكلفة حوالي (100) مليون ريال سعودي، وسيتم تأجير المشروع بعائد يصل إلى 8% أو بيع المكاتب، وقد تم مؤخراً الإنتهاء من إعداد دراسة الجدوى المبدئية وإستعراض وتقييم الخيارات والتوجهات بناءً على مخرجات الدراسة. وستقوم الشركة بتأسيس وإطلاق صندوق "برج أرباح للأعمال" وتعيين شركة صروح الأرباح العقارية لغايات تطوير المشروع والبدء بأعمال البناء ثم التخارج.

- **أرض الأحساء**

تم التوجه إلى المسار القانوني مع الشريك وذلك لفرز الأرض وتقسيمها وقد تم عقد العديد من الجلسات لدى القضاء والموافقة على التقسيم والفرز المقترح. وتم بتاريخ 23 فبراير 2020م فرز الأرض واستخراج صك مستقل بمساحة (19,868) متر مربع باسم شركة صروح الارباح العقارية (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة مملوكة بالكامل من قِبَل شركة أرباح المالية).

الفرص والاستثمارات الخارجية :

إنطلاقاً من رؤية مجلس الإدارة بضرورة تنويع المنتجات الاستثمارية التي يتم تأسيسها وطرحها على عملاء الشركة، وعَمَلاً بخطة العمل الجديدة وأهمية التوجه نحو الاستثمارات الخارجية واختيار الأفضل منها، فقد قامت الشركة بتأسيس وإطلاق عدة فرص استثمارية في المملكة المتحدة وفي الولايات المتحدة الأمريكية، وتعمل الشركة حالياً في البحث عن الفرص الاستثمارية ذات العوائد المجدية للمستثمرين والتي تنافس الفرص الحالية المطروحة في السوق، علماً بأن خطة العمل لهذا القطاع في الشركة تقتضي تأسيس وطرح منتجين استثماريين على الأقل في العام المالي 2019م.

ومن الاستثمارات الخارجية المطروحة أو قيد التأسيس والطرح ما يلي :

أولاً: فرصة تمويل (ميزانين) متوافقة مع الشريعة الإسلامية لمشروع ريجنت كريسنت (ريجنت بارك) لندن/ المملكة المتحدة.

قامت الشركة بتوفير الفرصة لعملائها للإستثمار في تطوير مشروع ريجنت كريسنت وهو مبنى تاريخي موجود في أرقى أحياء مدينة لندن المواجه لحديقة "ريجنت بارك" وهو موقع رئيسي في قلب مدينة لندن يهدف مخطط التطوير إلى تسليم 76 وحدة سكنية فاخرة مع أحدث وسائل الراحة المشتركة والمرافق والوصول إلى الحدائق الخاصة بمساحة داخلية إجمالية تبلغ حوالي 164 ألف قدم مربع وذلك بالشراكة مع مطور المشروع (CIT) شركة "Company CIT UK Development"وهي شركة تطوير بريطانية عريقة بالإضافة إلى كبرى شركات التصميم والإشراف وإدارة المشاريع.

تمثلت الفرصة وهيكلة استراتيجية الإستثمار فيها على تقديم تمويل مرابحة متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية بقيمة حوالي (131) مليون ريال سعودي لغايات إعادة تطوير المشروع الذي يعتبر من المشاريع التاريخية التي تم بناؤها في عهد الأمير جورج الرابع وبتصميم من قِبَل المهندس المعماري (جورج ناش) المشهور بتصاميمه للقصور الملكية.

مدة الاستثمار في هذه الفرصة تصل إلى سنتين، حيث يحصل المستثمرون فيها على عائد داخلي على الاستثمار يصل إلى **10٪ سنوياً وتخارج جزئي لتمويل ريجنت كريسنت (الميزانين)، لندن / المملكة المتحدة** إضافةً إلى توزيعات شهرية أو ربعية وفقاً لرغبات العميل. ومن المتوقع الإنتهاء من المشروع وتخارج العملاء في ستمبر 2020م.

منذ إنشاء الصندوق، قامت أرباح المالية بتزويد المستثمرين بعائد سنوي قدره 10٪ من خلال توزيعات ربع سنوية. علاوة على ذلك، في عام 2019م نجحت أرباح في تنفيذ تخارج جزئي، مما يمثل عائدًا بنسبة 11.63٪ من رأس المال والذي كان نتيجة للإدارة الفعالة لتكاليف البناء والمخاطر المرتبطة بها، وبالتالي موافقة من قِبل الممول الرئيسي للمشروع على خفض ضمان تجاوز التكلفة حيث تم طرح مبلغ بحوالي الـ(20) مليون ريال سعودي للمشروع، و تم استخدام جزء منه لسداد رأس مال تمويل الميزانين إلى المستثمرين. ومن المتوقع الانتهاء من التطوير في الربع الثاني من عام 2020م.

ثانياً: الإستحواذ على الأصول العقارية ذات الدخل الثابت ("أرباح – جلاسكو" مبنى سوكيهول الشهير/ المملكة المتحدة) وذلك خلال يونيو 2019.

قدمت شركة أرباح المالية الفرصة لعملائها للاستثمار في واحد من أفضل المباني التجارية المميزة وذات الدخل الثابت والمستقر والذي يقع في وسط ثالث أكبر مدينة في المملكة المتحدة، والمؤجر إلى شركات ذات علامات تجارية مشهورة ومتخصصة في تجارة التجزئة مثل شركة (Primark) بالإضافة إلى العلامة التجارية المشهورة (TK Maxx) وصيدلية (Superdrug) ومتجر الكتب الشهير (WH Smith)، كما ويقع متجر (M&S) الشهير مقابل المبنى مباشرة. يتكون المبنى من قبو وطابق أرضي وستة طوابق علوية وبمساحة تأجيرية تصل إلى (206,500) قدم مربع، كما يحتوي المبنى في الطوابق العلوية على (372) موقف للسيارات ويعتبر المبنى من العقارات الاستراتيجية ويشكل جزءً رئيسياً من المربع الذهبي للطرق الثلاث الرئيسية المزدحمة في وسط مدينة جلاسكو، ويصل عدد الزائرين إلى (16) مليون في السنة. تتلخص استراتيجية الاستثمار في هذه الفرصة بالاستحواذ على هذا العقار المميَّز من حيث الموقع والدخل طيلة مدة الاستثمار التي تصل إلى خمس سنوات، والاحتفاظ به خلال هذه المدة مع توزيع الدخل الثابت على المستثمرين الذي يصل إلى (8%) توزع بشكل ربع سنوي بعد خصم تكاليف التشغيل والتمويل، ثم ستقوم أرباح المالية بتطبيق سياسة التخارج من خلال البيع بعد السنة الرابعة أو الخامسة من مدة الاستثمار.

أكملت أرباح عملية الاستحواذ المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية لمبنى سوكي هول في يونيو 2019، وهو استثمار عقاري في المملكة المتحدة . كما يشكل شارع سوكي هول جزءًا من أهم ثلاثة شوارع تجارية رئيسية في وسط جلاسكو ويعتبر الأكثر من ناحية عدد الزوار مقارنة بالشوارع الهامة الأخرى.

تتضمن إستراتيجية الاستثمار بالاستحواذ على العقار المتميز وحيازته لمدة خمس سنوات متوقعة وتوزيع دخل ثابت. تهدف أرباح إلى إدارة الأصول بفعالية لرفع صافي الدخل التشغيلي للممتلكات (NOI) حتى فترة التخارج الموصى بها، وقام الاستثمار بتوزيعات بنسة 8% سنوياً من خلال توزيعات ربع سنوية منذ الاستحواذ كما هو مخطط له.

ثالثاً: فرصة التطوير والتشغيل لمرفق رعاية المسنين في فلوريدا، الولايات المتحدة تستهدف معدل عائد داخلي يبلغ 15٪.

توفر أرباح فرصة لتطوير وتشغيل مرفق لرعاية المسنين بآلية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية مع مطور ومشغل رائد في الولايات المتحدة. ويقدم الاستثمار من خلال تطوير مجتمع معيشة لكبار السن من الدرجة الأولى مع 136 وحدة / 144 سريرا تضم كلا من الرعاية بمساعدة المعيشة والذاكرة. يقع مركز رعاية المسنين على بعد 12 ميلاً إلى الشرق من وسط مدينة تامبا في براندون، فلوريدا، الولايات المتحدة.

تتضمن إستراتيجية الاستثمار تطوير المنشأة، ومن ثم تشغيلها لتحقيق مستويات الإشغال المستقرة المحتملة من خلال استراتيجية مدتها 4 سنوات، والتخارج منها في نهاية المطاف إلى معدل عائد داخلي مستهدف قدره 15٪. وسيتم ذلك من خلال توفير أفضل تجربة ومرفق مجتمعي مواكبة للنقص في العرض وبأسعار تنافسية مقارنة بمشاريع قديمة مشابهة وذلك بالشراكة مع مطور متمرس "Marquette Madison" والتابعة لشركة "Capital Guidance Company"، ومشغل رائد هو "Meridian Senior Living". كما يتميز الاستثمار بموقعه المتميز والمدروس في منطقة سريعة النمو وذات لمحة سكانية جذابة، ويقع في ولاية فلوريدا وهي ولاية لا تطبق ضريبة الدخل الشخصية.

رابعا: البدء بطرح محفظة العقارات الصناعية والمستودعات ذات الدخل الثابت في الولايات المتحدة

(Arbah US-Diversified Industrial Portfolio I limited)

قيد التنفيذ، حيث ان تاريخ انتهاء الطرح 30 إبريل 2020م.

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).

ثانيا: تشكيل مجلس الادارة وتصنيف الأعضاء

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 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.

قامت الشركة بإعادة تشكيل مجلس الإدارة ليشمل مجلس الإدارة الجديد على أعضاء مستقلين من خلال تعيين عدد (3) أعضاء مستقلين وفقاً للآلية المبينة في التعميم، وقد وافقت الجمعية العمومية على هذا التعيين بالإجماع. وقد جرى في العام 2017م اعادة انتخاب مجلس الإدارة من السادة الأعضاء المرشحين المتقدمين للدورة الثالثة من عمر المجلس، وقد تم عرض الإسماء 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 إبتداءً من تاريخ القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة 20 صفر 1429هـ الموافق 2008/02/27م لغاية 19 صفر 1434هـ الموافق 2013/01/02م.

وفيما يلي جدول يوضح أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحالي ومناصبهم وتصنيفهم حسب لائحة حوكمة الشركات: كما وردت في تعميم هيئة السوق المالية رقم ص/1/19/4960 وتاريخ 1440/07/12م الموافق 2019/07/15.

الإسم	المنصب	التصنيف
سعود بن عبدالعزيز الأنصاري*	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ غير مستقل
رشيد بن عبدالله الرشيد*	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ غير مستقل
عبدالعزيز بن سعد المعمر	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ غير مستقل
نايف بن عبدالعزيز القحطاني	عضو 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
طلال بن علي الزين	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ مستقل
سامي بن راشد السنيد	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ مستقل
محمد بن أحمد العوضي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ مستقل
فهد بن ناصر الراجحي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ مستقل

*تم تعيينهم في تاريخ 2019/05/29م، وتم إشعار هيئة السوق المالية بذلك تاريخ 2019/06/16م .

ثالثاً: مشاركة أعضاء مجلس الإدارة في الشركات المساهمة الأخرى

يتكون مجلس الإدارة (الحالي) 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
سعود بن عبدالعزيز بن عبدالرزاق الأنصاري	شركة الأنصاري القابضة
رشيد بن عبدالله الرشيد	○ شركة الرشيد للاستثمار ○ شركة الرشيد للاستثمارات البترولية ○ شركة الرشيد التجارية
هاني بن حسن عبدالله العفالق	○ شركة إساد للخدمات العمالية. ○ شركة تمويل الأولى
عبدالعزيز بن سعد بن محمد المعمر	شركة المستثمرون الدولية القابضة
إبراهيم بن علي بن ابراهيم المجدوعي	○ مجموعة المجدوعي ○ شركة المجدوعي للصناعات المعدنية. ○ شركة راية للتمويل
نايف بن عبدالعزيز بن عبدالهادي القحطاني	○ مجموعة عبدالعزيز بن عبدالهادي الجضعي وأولاده القابضة ○ شركة موارد العزيزية للزراعة والتجارة ○ شركة القحطاني فيسك للمقاولات ○ شركة عالم تولين للأطعمة ○ شركة المعامل المستقلة للإتصالات وتقنية المعلومات ○ شركة جسور الروابط للإستثمار.
حمد بن محمد الخالدي	○ مجموعة اليمامة. ○ شركة نباتات للمقاولات ○ شركة فمكو (FMCO)
طلال بن علي الزين	○ Dividend Gate Capital ○ Delmon Rehab
سامي بن راشد السنيد	○ لا يوجد لديه أي عضويات.
فهد بن ناصر الراجحي	○ شركة نبض للاستثمار LLC ○ شركة الراجحي للتنمية المحدودة LLC
محمد بن أحمد العوضي	○ شركة رايت لتقنية المعلومات. ○ شركة الطرد السريع.

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 ومقرها الحالي مجمع سعد العبدالكريم المعمر للأعمال، 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، حيث تمتلك شركة أرباح المالية ما نسبته 99% من قيمة الشركة، 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 حدائق السعيد للتطوير العقاري

وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة مملوكة بنسبة 50% من قبل شركة أرباح المالية، و50% من قبل شركة السعيد العقارية. تأسست الشركة وسجلت في المملكة العربية السعودية بمدينة الدمام ومقرها الحالي مجمع سعد العبدالكريم المعمر للأعمال، بموجب السجل التجاري رقم 2050234861 بتاريخ 1438/11/25هـ (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 والإستثمار العقاري. وقد تم تأسيس هذه الشركة للإستحواذ على مشروع المروج العقاري (مجمع سكني) .

خامساً: وصف للخطط والقرارات المهمة

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

- التركيز على الاستثمارات الدولية الخارجية وتحديداً في المملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية بهدف التنويع الجغرافي والاستثماري، وبما يتماشى مع احتياجات المستثمرين.
- التركيز على الأصول المُدِرَّة للدخل، وتخفيض الاستثمار في الفرص الاستثمارية المرتبطة بالتطوير العقاري.
- التركيز على الفرص الاستثمارية التي تحقق إيرادات متكررة (Fee Based) بهدف تحقيق تدفقات نقدية مستمرة للشركة.
- التركيز على الأنشطة التشغيلية المتعلقة بالاستثمار المصرفي (Investment Banking).

سادساً: إجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة (5) إجتماعات خلال عام 2019م، بالإضافة إلى الجمعية العمومية غير العادية والتي عقدت بتاريخ 2019/05/21م، وكذلك الجمعية العمومية العادية والتي عقدت بتاريخ 2019/11/03م ويبحث المجلس في إجتماعاته الموضوعات المدرجة في جدول أعمال موثق ومحدد وفقاً لصلاحياته. ويبين الجدول التالي عدد حضور الإجتماعات في الفترة الأولى من العام 2019م قبل إعادة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وعددها (2) اجتماع من أصل (5) خلال العام 2019م وهي كالتالي:

	رقم وتاريخ الاجتماع		إجمالي الحضور
	2109/ 1 2019/03/19م	2019/ 2 2019/03/27م	
إبراهيم بن علي المجدوعي	√	√	2
هاني بن حسن العفالق	√	√	2
عبدالله بن ناصر النابت	×	×	0
أحمد بن سالم بالحمر	√	×	1
سعود بن عبدالعزيز الانصاري	√	×	1
عبدالعزيز بن سعد المعمر	√	√	2
نايف بن عبدالعزيز القحطاني	×	√	1
هشام بن عبدالوهاب العبيد	√	×	1
صلاح بن عبدالرحمن الحزامي	√	√	2
زيد بن عبدالله اليعيش*	×	×	0
محمد بن أحمد العوضي	×	√	1

*تمت استقالته في تاريخ 2018/11/04م. حضر √ لم يحضر ×

عقد مجلس الإدارة المنتخب الأول (3) إجتماعات من أصل (5) اجتماعات خلال عام 2019م، ويبحث المجلس في إجتماعاته الموضوعات المدرجة في جدول أعمال موثق ومحدد وفقاً لصلاحياته. ويبين الجدول التالي عدد حضور الإجتماعات:

حضر √ لم يحضر ×

	رقم وتاريخ الاجتماع			إجمالي الحضور
	2109/ 3 2019/05/29م	2019/ 4 2019/09/10م	2019/ 5 2019/11/26م	
سعود بن عبدالعزيز الانصاري	√	√	√	3
رشيد بن عبدالله الرشيد	√	×	×	1
إبراهيم بن علي المجدوعي	√	×	√	2
هاني بن حسن العفالق	√	√	√	3
عبدالعزيزبن سعد المعمر	√	√	√	3
حمد بن محمد الخالدي	√	√	×	2
نايف بن عبدالعزيز القحطاني	√	√	√	3
سامي بن راشد السنيد	√	√	√	3
طلال بن علي الزين	√	×	√	2
فهد بن ناصر الراجحي	√	√	√	3
محمد بن أحمد العوضي	√	√	√	3

سابعاً: لجان مجلس الإدارة

يهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليته، قام مجلس الإدارة بتشكيل لجان مختلفة فوضها بعض الصلاحيات والمسؤوليات وبشكل يتوافق مع أهداف واستراتيجيات الشركة، وقد تم تشكيل هذه اللجان بشكل رسمي وبتعليمات أُقِرّت من المجلس في اجتماعه المنتخب الأول بتاريخ 2019/05/29م، علما بأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس من تحمُّل المسؤولية المباشرة لجميع الأمور المتعلقة بالشركة، وقد ترشح الأستاذ رشيد بن عبدالله الرشيد من بين الأعضاء وتم إنتخابه نائباً لرئيس مجلس الإدارة للدورة القادمة لشركة أرباح المالية بالتزكية.

وبناءً على قرار مجلس الإدارة في الاجتماع رقم 2018/2 في تاريخ 8/مايو/2018م فقد تم فصل اللجنة التنفيذية والإستثمار لتصبح اللجنة التنفيذية كما هي دون تغيير في أعضائها ويتم تشكيل لجنة للإستثمار بأعضاء جدد.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وفقاً لما يلي:

أولاً: اللجنة التنفيذية:

تتألف اللجنة التنفيذية من 3 أعضاء تم ترشيحهم في اجتماع مجلس الإدارة المنتخب الأول بتاريخ 2019/05/29م وهي برئاسة الأستاذ/ نايف بن عبدالعزيز القحطاني، وعضوية كل الأستاذ/حمد بن محمد الخالدي، والأستاذ/ عبدالعزيزبن سعد المعمر، وعقدت اللجنة (3) إجتماعات خلال عام 2019م، وقد تم التصويت من قبل أعضاء اللجنة على اختيار الأستاذ نايف بن عبدالعزيز القحطاني رئيساً للجنة في اجتماع اللجنة رقم 2019/2م بتاريخ 09 أكتوبر 2019م.

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. ويبين الجدول التالي عدد حضور الإجتماعات:

الإسم	المنصب/التصنيف	رقم وتاريخ الاجتماع			إجمالي الحضور
		2019/ 1 2019/09/08م	2019/ 2 2019/10/09م	2019/ 3 2019/11/18م	
نايف بن عبدالعزيز القحطاني*	رئيس اللجنة	×	√	√	2
حمد بن محمد الخالدي*	عضو	√	×	√	2
عبدالعزيزبن سعد المعمر*	عضو	√	√	√	3

*تم تشكيل هذه اللجنة بشكل رسمي وبتعليمات أقرت من المجلس في اجتماعه المنتخب الأول بتاريخ 2019/05/29م.

ثانياً: لجنة الإستثمار:

تتألف لجنة الإستثمار من 3 أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة وعضو مستقل من غير أعضاء مجلس الإدارة، بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي للشركة. وهي برئاسة الأستاذ/ سعود بن عبدالعزيز الأنصاري، وعضوية كلٍ الأستاذ/طلال بن علي الزين، والأستاذ/ عبدالعزيز بن سعد المعمر والأستاذ/ نايف بن عبدالعزيز القحطاني، وعقدت اللجنة بعد فصلها عن اللجنة التنفيذية (4) إجتماعات من أصل (12) اجتماع خلال عام 2019م.

وبالإشارة الى البند السابع من إجتماع مجلس الإدارة رقم 2018/2م " فصل اللجنة التنفيذية والإستثمار" المنعقد يوم الثلاثاء الموافق 8 مايو 2018م وقرار أعضاء مجلس الإدارة بالموافقة على فصل اللجنة التنفيذية والإستثمار بحيث تتكون لجنة الإستثمار من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة وعضو من غير أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي. وبعد المناقشة والمداولات بين أعضاء المجلس أوصى أعضاء المجلس بما يلي:

"إلغاء القرار السابق فيما يتعلق بتكوين لجنة الإستثمار من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة وعضو من غير أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لتصبح خمسة أعضاء من مجلس الإدارة.

وفي اجتماع مجلس الإدارة المنتخب الأول بتاريخ 2019/05/29م تم إختيار لعضوية لجنة الإستثمار للدورة القادمة كل من: الأستاذ عبدالعزيز بن سعد المعمر ، والأستاذ حمد بن محمد الخالدي، الأستاذ سامي بن راشد السنيد، الأستاذ طلال بن علي الزين، و الأستاذ فهد بن ناصر الراجحي، وقد تم التصويت من قبل أعضاء اللجنة على اختيار الأستاذ عبدالعزيز بن سعد المعمر رئيساً للجنة في اجتماع اللجنة رقم 2019/6م بتاريخ 29 مايو 2019م.

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 الإجتماعات:

الإسم	المنصب/ التصنيف	رقم وتاريخ الاجتماع				إجمالي الحضور
		2019/ 1 2019/01/17م	2019/ 2 2019/01/28م	2019/ 3 2019/02/18م	2019/ 4 2019/03/11م	
سعود عبدالعزيز الانصاري	رئيس اللجنة	√	√	√	√	4
طلال علي الزين*	عضو	×	×	√	√	2
عبدالعزيز سعد المعمر	عضو	√	√	√	√	4
نايف عبدالعزيز القحطاني	عضو	√	√	√	√	4
محمود بن يوسف الكوهجي	عضو	√	√	√	√	4

*تم الموافقة على تعيينه كعضو في لجنة الإستثمار من غير أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع مجلس الإدارة رقم 2018/3م.

كما عقدت لجنة الاستثمار بعد اعادة التشكيل (8) إجتماعات من أصل (12) اجتماع خلال عام 2019م، وتبحث اللجنة في إجتماعاتها الموضوعات المدرجة في جدول أعمال موثق ومحدد وفقاً لصلاحياته. ويبين الجدول التالي عدد حضور الإجتماعات:

الإسم	المنصب/ التصنيف	رقم وتاريخ الاجتماع								إجمالي الحضور
		2019/5 2019/05/29م	2019/6 2019/07/11م	2019/7 2019/06/07م	2019/8 2019/09/04م	2019/09 2019/10/08م	2019/10 2019/10/19م	2019/11 2019/11/27م	2019/12 2019/12/19م	
عبدالعزيزبن سعد المعمر*	رئيس اللجنة	√	√	√	√	√	√	√	√	8
طلال علي الزين*	عضو	√	×	×	×	×	×	×	×	1
حمد بن محمد الخالدي*	عضو	√	×	√	√	√	√	√	√	7
سامين راشد السنيد*	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√	8
فهد بن ناصر الراجحي*	عضو	√	√	√	√	√	×	√	√	7

*تم تشكيل هذه اللجنة بشكل رسمي وبتعليمات أقرت من المجلس في اجتماعه المنتخب الأول بتاريخ 2019/05/29م.

ثالثاً: لجنة المراجعة:

تتألف لجنة المراجعة من (3) أعضاء وهي برئاسة الأستاذ/ زيد بن عبدالله اليعيش، وعضوية كل الأستاذ/ نايف بن خليفة الملحم، والأستاذ/ وليد بن عبدالله رشدان وعقدت اللجنة (2) إجتماعات من أصل (4) اجتماعات خلال عام 2019م.

تتولى اللجنة القيام بالمهام والمسؤوليات الواردة في المادة رقم (55) 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 والمهمات 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 ويبين الجدول التالي عدد حضور الإجتماعات:

الإسم	المنصب/التصنيف	رقم وتاريخ الاجتماع		
		2019/ 1 2019/03/20م	2019/ 2 2019/04/25م	إجمالي الحضور
زيد بن عبدالله اليعيش	رئيس اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	√	√	2
نايف بن خليفة الملحم	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	×	√	1
وليد بن عبدالله رشدان*	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	√	√	2

*تم الموافقة على تعيينه كعضو في لجنة المراجعة في اجتماع الجمعية العمومية في تاريخ 2018/4/22م.

وتم في اجتماع مجلس الإدارة المنتخب الأول رقم 2019/3 المنعقد بتاريخ 2019/05/29م بإعادة تشكيل لجنة المراجعة. وقد ترشح الأستاذ سامي بن راشد السنيد وتم إختياره عضواً في لجنة المراجعة وأوصى أعضاء المجلس الى لجنة الترشيحات والمكافآت للتوصية بإختيار عضوين للجنة المراجعة للدورة القادمة وتقديم التوصية في الجمعية العمومية للموافقة عليهم، وقد تم التصويت من قبل أعضاء اللجنة على اختيار الأستاذ سامي بن راشد السنيد رئيساً للجنة في اجتماع اللجنة رقم 2019/3م بتاريخ 19 نوفمبر 2019م.عقدت لجنة المراجعة بعد إعادة التشكيل عدد (2) إجتماعات من أصل (4) إجتماع خلال عام 2019م، وتبحث اللجنة في إجتماعاتها الموضوعات المدرجة في جدول أعمال موثق ومحدد وفقاً لصلاحياته. ويبين الجدول التالي عدد حضور الإجتماعات:

الإسم	المنصب/التصنيف	رقم وتاريخ الاجتماع		
		2019/ 3 2019/11/19م	2019/ 4 2019/12/02م	إجمالي الحضور
سامي بن راشد السنيد*	رئيس اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	√	√	2
عبدالمجيد بن سليمان الدخيل*	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	√	√	2
وليد بن عبدالله رشدان*	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	√	√	2

*تم الموافقة على تعيينه كعضو في لجنة المراجعة في اجتماع الجمعية العمومية العادية في تاريخ 2019/11/03م.

رابعاً: لجنة الترشيحات والمكافآت:

إتفق المساهمون في إجتماع الجمعية العامة 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 المسئوليات والمهام، مع الإلتزام بنطاق العمل وقواعد التشكيل الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.

وتم في اجتماع مجلس الإدارة رقم 2017/1 المنعقد بتاريخ 2017/01/18م بإعادة تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت. تتكون هذه اللجنة من (3) أعضاء وهي برئاسة الأستاذ/ زيد بن عبدالله اليعيش، وعضوية كل من الأستاذ/ إبراهيم بن علي المجدوعي، والأستاذ/ صلاح بن عبدالرحمن الحزامي.

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 قرارته 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 (1) إجتماع واحد من أصل (2) اجتماعين خلال السنة 2019، ويبين الجدول التالي عدد حضور الإجتماعات:

الإسم	التصنيف	رقم وتاريخ الاجتماع	إجمالي الحضور
		2019/ 1 2019/04/27م	
زيد عبدالله اليعيش	رئيس اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	√	**1**
إبراهيم علي المجدوعي	غير تنفيذي/ غير مستقل	√	**1**
صلاح عبدالرحمن الحزامي	غير تنفيذي/ مستقل	√	**1**

وتم في اجتماع مجلس الإدارة المنتخب الأول رقم 2019/3 المنعقد بتاريخ 2019/05/29م بإعادة تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت. تتكون هذه اللجنة من (3) أعضاء وهي برئاسة الأستاذ/ عصام بن سعد المعمر، وعضوية كل من الأستاذ/ طلال بن علي الزين، والأستاذ/ محمد بن أحمد العوضي، وقد تم التصويت من قبل أعضاء اللجنة على اختيار الأستاذ عصام بن سعد المعمر رئيساً للجنة في اجتماع اللجنة رقم 2019/2م بتاريخ 03 سبتمبر 2019م.

كما عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت بعد إعادة التشكيل عدد (1) إجتماع من أصل (2) اجتماع خلال عام 2019م، وتبحث اللجنة في إجتماعاتها الموضوعات المدرجة في جدول أعمال موثق ومحدد وفقاً لصلاحياته. ويبين الجدول التالي عدد حضور الإجتماعات:

الإسم	التصنيف	رقم وتاريخ الاجتماع	إجمالي الحضور
		2019/ 2 2019/09/03م	
عصام بن سعد المعمر*	رئيس اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	√	**1**
طلال بن علي الزين*	غير تنفيذي/ غير مستقل	×	**0**
محمد بن أحمد العوضي*	غير تنفيذي/ مستقل	√	**1**

*تم تشكيل هذه اللجنة بشكل رسمي وبتعليمات أقرت من المجلس في اجتماعه المنتخب الأول بتاريخ 2019/05/29م.

ثامناً: مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذين

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/ وأعضاء المجلس المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والأجور	لا يوجد	لا يوجد	3,185,374
البدلات	لا يوجد	347,000	1,079,818
المكافآت الدورية والسنوية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الخطط التحفيزية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
العمولات	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
أي تعويضات أومزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
المجموع		**347,000**	**4,265,192**

تاسعاً: بيان لأي ترتيبات أو إتفاق تنازل لأحد أعضاء مجلس إدارة أو كبار التنفيذيين عن أي مكافآت وتعويضات.

لا يوجد.

عاشراً: العقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة.

إشارة إلى خطاب هيئة السوق المالية رقم (ص/19/8181/7/3) وتاريخ 1441/3/9هـ الموافق 2019/11/6م،المتضمن فرض غرامه مالية (200,000) ريال سعودي. على شركة أرباح المالية وذلك لارتكاب الشركة مخالفتين للفقرة (أ) من المادة العشرين من لائحة الأشخاص المرخص لهم، وذلك لأداء شخصين غير مسجلين وظيفتين واجبتي التسجيل دون موافقة الهيئة مسبقاً وبشكل كتابي.

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 الاجراءات التصحيحية للملحوظات 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 و إلتزامها بالقوانين وإجراءات الرقابة الداخلية بما في ذلك إجراءات حوكمة الشركات.

رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية:

لم 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 2019م ذات فعالية وكفاءة ويتم مراقبتها بصورة منتظمة ولا توجد لديها أية ملاحظات جوهرية أو قصور في إجراءات الرقابة الداخلية يقتضي التنبية 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 ومرابحات إسلامية وإستثمارات. ولإدارة 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 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. ولإدارة مخاطر السيولة وذلك بمراقبتها بإنتظام 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 التركز الاستثماري والانكشاف المالي في الأدوات المالية. ولإدارة هذه المخاطر فإنه يتم حلّ أي انكشافات وتعرّضات 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

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 يوفر سياسة إدارة مخاطر 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، وإتخاذ الإجراءات التصحيحية لاستبعاد أو تقليل تلك الخسائر مستقبلاً، تتضمن المكونات الرئيسية لهذه السياسة والإطار والإجراءات وضوابط جميعها موثّقة وشاملة.

ثالث عشر: تقرير المحاسب القانوني للشركة

وافقت الجمعية العامة العادية والتي عقدت بتاريخ 2019/05/21م على تعيين مكتب إيرنست آند يونج (Ernst & Young) كمحاسب قانوني للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.

أبدى المحاسب القانوني للشركة لعام 2019م، رأياً متحفظاً حول القوائم المالية الموحدة للشركة. والتحفظ يتعلق باستثمار شركة أرباح المالية في الشركة التابعة شركة حدائق السعيد للتطوير العقاري المالكة لمشروع المروج السكني، ورصيد مديونيتها لشركة أرباح المالية حيث لم يتم التمكن من تحديد القيمة العادلة لهذا الإستثمار كما في نهاية 2019م ، كما لم يتم الحصول على تأييد من ادارة شركة حدائق السعيد للتطوير العقاري على الرصيد الظاهر في سجلات شركة أرباح المالية، لوجود دعوى قضائية لدى المحكمة التجارية على الشريك. ومن المتوقع البث بالقضية خلال النصف الأول من عام 2020م.

خامس عشر: ملخص نتائج الأعمال والفروقات فيها.

- استطاعت الشركة بحمد الله تعالى تحقيق صافي أرباح قدرها 4,850,581 ريال سعودي . وأظهرت نتائج العام إتجاهاً إيجابياً في نتائج أعمال الشركة بسبب النمو في الإيرادات المتحققة من الإستثمارات المصرفية الخارجية وإدارة الأصول وإستثمار رأس مال الشركة وسياسات الإدارة في ضبط التكاليف والمصروفات.
- بلغت نسبة النمو في إيرادات الشركة مقارنة بالعام السابق بحدود 553.3% مع إنخفاض إجمالي المصاريف قبل الزكاة بنسبة 36.44%، مما يُشير إلى الكفاءة والفعالية التشغيلية في الشركة.

يوضح الجدول أدناه ملخص عن أهم بنود القوائم المالية للشركة للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2019م بالمقارنة مع السنوات السابقة:

	المبالغ بالريال السعودي					
العام	إجمالي الموجودات	إجمالي المطلوبات	حقوق المساهمين	الربح (الخسارة) من العمليات	صافي الربح (الخسارة)	الدخل الشامل
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	===
31 ديسمبر 2016م	237,332,190	44,799,645	192,532,545	(4,314,970)	(5,265,158)	===
31 ديسمبر 2017م	230,788,438	56,748,641	174,039,797	(6,014,936)	(13,325,820)	===
31 ديسمبر 2018م	187,722,969	48,990,564	138,732,405	(24,490,294)	(29,685,037)	(35,307,392)
31 ديسمبر 2019م	174,499,781	30,250,636	144,249,145	4,150,182	1,463,421	4,850,581

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

البيان	2019م	2018م	2017م	2016م	2015م	2014م	2013م	2012م	2011م
إدارة الأصول	3,403,047	1,538,021	5,404,971	11,209,777	13,044,444	10,352,511	7,957,179	7,028,814	3,768,034
إستثمار ات مصرفية (خارجية)	9,193,078	3,688,141	===	===	===	===	===	===	===
عمولات الوساطة	1,440,284	2,488,343	2,074,456	1,980,152	3,064,822	2,720,724	2,229,192	1,900,071	2,931,562
الإيرادات / (خسائر) من إستثمارات الشركة	7,603,545	(4,402,005)	1,115,213	(4,681,013)	5,754,180	28,331,086	28,286,718	19,561,500	10,439,898
إجمالي الإيرادات	21,639,954	3,312,500	8,594,640	8,508,916	21,863,446	41,404,321	38,473,089	28,490,385	17,139,494
مصاريف متعلقة بالموظفين	10,207,221	10,892,731	6,823,167	6,406,511	5,945,727	5,911,360	7,446,420	7,579,914	7,171,024
مصاريف إدارية وعمومية أخرى	5,551,234	14,518,090	7,027,060	5,461,439	5,685,834	5,582,976	6,133,234	6,830,248	6,867,235
مصاريف تسويقية	512,261	349,706	225,020	703,666	1,067,865	425,909	320,305	11,271	102,095
مصاريف استشارات وأتعاب مهنية	1,219,056	1,758,736	534,329	641,600	489,917	820,721	2,306,117	1,626,030	1,656,265
مجموع المصاريف	17,489,772	27,519,263	14,609,576	13,213,216	13,189,343	12,740,966	16,206,076	16,047,463	15,796,619
الربح (الخسارة) من العمليات	4,150,182	(24,206,763)	(6,014,936)	(4,704,300)	8,674,103	28,663,355	22,267,013	12,442,922	1,342,875
إيرادات أخرى	170,900	480,143	55,423	389,330	138,151	58,655	6,021	183,479	437,016
مصاريف التمويل	2,119,618	2,071,603	57,454	===	===	===	===	===	===
إيراد (خسارة) فرق صرف العملة	407,645	(433,423)	(24,159)	===	===	===	===	===	===
صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة	2,609,109	(26,231,646)	(6,041,126)	(4,314,970)	8,812,254	28,722,010	22,273,034	12,626,401	1,779,891
الزكاة	(1,145,688)	(3,453,389)	(7,284,694)	(950,188)	(1,437,198)	(7,600,000)	(5,404,223)	(2,621,606)	(619,641)
صافي الربح (الخسارة)	1,463,421	(29,685,035)	(13,325,820)	(5,265,158)	7,375,056	21,122,010	16,868,811	10,004,795	1,160,250
إيرادات (خسائر) من خلال الدخل الشامل	3,387,160	(5,622,353)	===	===	===	===	===	===	===
الدخل الشامل	4,850,581	(35,307,392)	===	===	===	===	===	===	===

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

البيان	2019م	2018م	2017م	2016م	2015م	2014م	2013م	2012م	2011م
إدارة الأصول	3,403,047	1,538,021	5,404,971	11,209,777	13,044,444	10,352,511	7,957,179	7,028,814	3,768,034
إيرادات مصرفية (خارجية)	9,193,078	3,688,141	===	===	===	===	===	===	===
عمولات الوساطة	1,440,284	2,488,343	2,074,456	1,980,152	3,064,822	2,720,724	2,229,192	1,900,071	2,931,562
إيرادات إستثمارات الشركة	7,603,545	(4,402,005)	1,115,213	(4,681,013)	5,754,180	28,331,086	28,286,718	19,561,500	10,439,898
إجمالي الإيرادات	21,639,954	3,312,500	8,594,640	8,508,916	21,863,446	41,404,321	38,473,089	28,490,385	17,139,494
إيرادات أخرى	578,545	480,143	55,423	389,330	138,151	58,655	6,021	183,479	437,016
صافي الإيرادات	22,218,499	3,792,643	8,650,063	8,898,246	22,001,597	41,462,976	38,479,110	28,673,864	17,576,510
النسبة من صافي الإيرادات	%	%	%	%	%	%	%	%	%
إدارة الأصول	%15.32	%40.6	%62.5	%126.0	%59.3	%25.0	%20.7	%24.5	%21.4
إيرادات مصرفية (خارجية)	%41.38	%97.2	%0.0	%0.0	%0.0	%0.0	%0.0	%0.0	%0.0
عمولات الوساطة	%6.48	%65.6	%24	%22.2	%13.9	%6.6	%5.8	%6.6	%16.7
إيرادات إستثمارات الشركة	%34.22	(%116.1)	%12.9	%(52.6)	%26.2	%68.3	%73.5	%68.2	%59.4
إيرادات أخرى	%2.60	%12.7	%0.6	%4.4	%0.6	%0.1	%0.0	%0.7	%2.5

السادس عشر: وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة أرباح 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، وان بعض الأعضاء ممثلين لشركاتهم.

السابع عشر: القروض على الشركة وإجمالي المديونية مع شركاتها التابعة

أ. حصلت الشركة على تسهيلات ائتمانية قصيرة الأجل من البنك العربي الوطني بمبلغ (13) مليون ريال سعودي، وذلك مقابل رهن أرض مشروع ميروت، وبنسبة مرابحة سايبور زائد هامش 2.5%، بحيث تسدد على (7) دفعات نصف سنوية، حيث تم سداد الدفعة الأولى البالغة (750) الف ريال سعودي في 31 أكتوبر 2019م.

ب. حصلت الشركة على تسهيلات ائتمانية قصيرة الأجل من البنك العربي الوطني بمبلغ (22) مليون ريال سعودي، وذلك مقابل رهن أرض مشروع عقاري، وبنسبة مرابحة سايبور زائد هامش 3%، بحيث يكون السداد على (4) دفعات ربع سنوية تبدأ بتاريخ 30 يونيو 2020م.

ج. حصلت الشركة على تسهيلات إئتمانية قصيرة الأجل بمبلغ (34) مليون ريال سعودي من البنك العربي الوطني لتمويل مشروع المروج العقاري (مجمع سكني) وذلك من خلال شركة حدائق السعيد للتطوير العقاري، وهي شركة تابعة لشركة أرباح المالية

مملوكة بنسبة 50% والنسبة المتبقية مملوكة لشركة السعيد العقارية، حيث بلغ نصيب شركة أرباح المالية من التسهيلات (17) مليون ريال سعودي وذلك تبعاً لنسبة الملكية في رأس المال حسب عقد تأسيس الشركة. وتبلغ نسبة المرابحة بمعدل سايبور زائد هامش 3% ومدة التسهيلات الإئتمانية (53) شهر، تسدد على (9) دفعات نصف سنوية تبدأ بتاريخ 30 يونيو 2018م.

وتقرّ الشركة أنه باستثناء التسهيلات المذكورة أعلاه، ليس هناك أي قروض على الشركة أو شركاتها التابعة لأي جهة تمويلية حتى تاريخ 31 ديسمبر 2019م.

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
إيجارات	570,000	شركة المستثمرون الدولية القابضة (مساهم في الشركة).	عقد ايجار المكتب الرئيسي لشركة أرباح المالية (المستأجر) في حين أن شركة المستثمرون الدولية القابضة (المؤجر).
مشاريع تطويرية (مشروع برج ميروت)	1,840,238	شركة سالم بالحمر العقارية المحدودة (مساهم في الشركة).	عقد توريد وتركيب بند أعمال التكييف في مشروع برج ميروت مع شركة سالم بالحمر للمقاولات العامة المحدودة.

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،

عشرون: الاقرارات

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. لا توجد أي صفقة بين الشركة وأي شخص ذو علاقة به باستثناء الواردة أعلاه و كذلك المبينة في الإيضاح رقم (15) من القوائم المالية للشركة.
3. يتم إعداد وحفظ سجلات حسابات الشركة بالشكل الصحيح.
4. إن نظام الرقابة الداخلية أُعِدَّ على أُسُس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
5. لايوجد 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 وحكومتنا الرشيدة على الدعم المتواصل والذي تلقاه الشركة لدفع مسيرة التنمية الإقتصادية 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 إستمرار تقدم الشركة وإزدهارها، وكذلك يتوجه بالشكر إلى عملاء الشركة ومساهميها على ثقتهم بالشركة ومنتجاتها والدعم الدائم لها .

والله ولي التوفيق،،

مجلس الإدارة