



تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية المنتهية

2024 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
6	الاستراتيجية الجديدة لأرباح المالية
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 والمحافظ الخاصة ونشاط الترتيب وتقديم المشورة وخدمات الحفظ.

بدأت مسيرة شركة أرباح المالية منذ عام 2008م كأول شركة مالية في المنطقة الشرقية، يتكون مجلس إدارتها من أبرز رجال الأعمال بالمنطقة الشرقية لتكون صرح مالي متميز في المنطقة حيث نمت اجمالي الأصول تحت الإدارة من 2.8 مليار ريال الى ما يعادل 3,3 مليار ريال وبرز اسم أرباح المالية من خلال تميزها في إدارة الأصول حيث حصلت على أفضل صندوق أسهم خلال عام 2014 و2015 و2016 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 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 مربحة وعوائد الدخل الثابت، حيث واصلت الشركة بناء هذا القسم ودعمه بالكوادر المؤهلة ذات الخبرة المهنية اللازمة.

الاستراتيجية الجديدة لأرباح المالية:

قام مجلس إدارة شركة أرباح المالية في اجتماعه الأخير المنعقد يوم الثلاثاء الموافق 31 ديسمبر 2024 باعتماد إستراتيجية جديدة للشركة للخمس سنوات القادمة (2025 إلى 2029) والتي تضمنت أهداف إستراتيجية مهمة من شأنها بمشيئة الله تعالى النهوض بالشركة وتعزيز مكانتها وأدائها التشغيلي.

ستركز الإستراتيجية الجديدة لأرباح على المحاور التالية:

- تحسين رأس المال البشري خصوصاً في إدارة الثروات وتأصيل المكافأة المرتبط بالأداء وتحسين السياسات والإجراءات الداخلية وتعزيز الحوكمة وإدارة المخاطر والالتزام لتتماشى مع أفضل الممارسات العالمية في مجال الاستثمار.
- تحسين البنية التحتية الخاصة بتقنية المعلومات والنظم.
- التركيز على السوق المحلي بشكل أساسي مع عدم إهمال الأسواق العالمية.
- التوسع في إطلاق الصناديق الاستثمارية مع خلق شراكات إستراتيجية لتوسيع قدرات أرباح المالية.
- التوسع في نشاط عمليات الطرح العام للشركات والخدمات المتعلقة به.
- تحسين فعالية اللجان المنبثقة من المجلس وعلى رأسها لجنة الاستثمار وتطعيمها بخبراء استثماريين متخصصين.
- التوسع الجغرافي داخل المملكة وافتتاح مكتب/فرع في مدينة الرياض نظراً لتزايد عدد العملاء والشركاء الاستراتيجيين في مدينة الرياض.

تم تحديد ووضع الأهداف الإستراتيجية التالية:

- مضاعفة إيرادات الشركة الحالية بأكثر من أربعة أضعاف وزيادة نسبة الإيرادات المتكررة منها وتحسين معدلات الربحية الصافية.
- هيكلة رأس مال الشركة والتخارج من الأصول غير المنتجة ذات الأداء الضعيف لزيادة معدل السيولة.
- إعادة هيكلة بعض الإدارات وتعزيز إدارة المخاطر والبحوث والدراسات وكفاءة الصرف.
- التوسع في إطلاق الصناديق الاستثمارية مع التركيز على صناديق الدين والصناديق العقارية وصناديق الملكية الخاصة.
- التركيز على الاستشارات المالية للشركات لسوق نمو على المدى القصير مع بناء القدرات اللازمة لعمليات الطرح العام في سوق تداول على المدى الطويل وإنشاء خبرة استثمارية واستشارية في مجالات الرعاية الصحية والخدمات اللوجستية والتقنية المالية لوضع أرباح في مكانة المستشار المتخصص.
- تعزيز نشاط الوساطة من خلال توسيع قاعدة عملائه وتنويع منتجاته وتوفير الوصول إلى تداول الأسهم الأمريكية والأسواق الدولية الأخرى.

- إقامة علاقات عمل ثنائية مع مؤسسات سوق المال والمؤسسات الشبيهة لتعزيز حضور أرباح في السوق ولمشاركة الصفقات والوصول إلى صفقات أكبر.
- إعادة صياغة وتحديث العلامة التجارية لأرباح لتعزيز الثقة وتواجدها في السوق.

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 (سايبور شهر واحد) 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	2019	2020	2021	2022	2023	2024	منذ التأسيس
صندوق أرباح للسيولة اليومية	%4.28	%1.78	%2.52	%2.65	%4.83	%4.98	%24.85
المؤشر الاسترشادي صندوق أرباح للسيولة اليومية	%2.64	%1.19	%0.81	%3.01	%5.56	%5.74	%20.66

الجوائز الرسمية التي حصل عليها الصندوق:

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

-حصل صندوق أرباح للسيولة اليومية على جائزة أفضل صندوق استثماري من حيث العائد خلال خمس سنوات عن فئة صناديق المربحة والسيولة لحجم أصول أقل من مليار ريال في السوق المالية السعودي، خلال حفل جوائز صناديق الاستثمار في السوق المالية السعودية لعام 2024 م، وذلك من قبل مجموعة صناديق للأعلام.

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. وحققت المحافظ 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	2024	أداء المحافظ
%48.90	%35	%2.38-	%25.27	%5.39	أداء المحافظ الاستثمارية الخاصة
%3.58	%29.83	%8.14-	%14.21	%0.58	مؤشر السوق السعودي تاسي

الصناديق الخاصة والمشاريع العقارية

صندوق مرسى 2 العقاري

يهدف المشروع إلى بناء (96) فيلا سكنية مستقلة بتصاميم وبمساحات أراضي وبناء مختلفة ويقع المشروع بواحد من أفضل المواقع البحرية في جنوب مدينة الخبر وهو شاطئ نصف القمر، ويستهدف المشروع شريحة من العملاء ذوي الدخل المتوسط والمرتفع نسبياً بالمنطقة الشرقية وبلغت نسبة الإنجاز الإجمالية (88%) ويبلغ حجم استثمار شركة أرباح المالية في هذا المشروع حتى نهاية 2024/12/31 م حوالي (29,010,827.58) ريال سعودي.

صندوق عراقة الدرعية

يهدف الصندوق إلى تحقيق أرباح رأسمالية من خلال استثمار الصندوق على عقار سكني في الدرعية، حيث يتكون المشروع من مجمع سكني راقى ومتكامل الخدمات، على أرض تبلغ مساحتها 27,913.61 م² يقدم فيها واجهات متميزة على كود وادي حنيفة العمراني، حيث يتكون المشروع من فلل سكنية وأدوار سكنية مصحوبة بمساحات كبيرة للتشجير وبيئة متكاملة ذات كفاءة عالية، حجم الصندوق 357,000,000 ريال سعودي ومدة كامل المشروع 24 شهر. يقع المشروع في واحدة من أكثر المناطق حيوية في منطقة الرياض في الدرعية (حي السلمانية) بالقرب من المشاريع الوطنية الكبرى. يعتبر من أولى المشاريع التي تبني على كود وادي حنيفة. تبلغ مساحة المسطحات الخارجية 7,000 م²، ومقتصره للسكان فقط، وتشمل المسطحات الخضراء

والألعاب الترفيهية والأندية الرياضية وقد تم بدء الصندوق بتاريخ 2023/6/7م. وبلغت نسبة الإنجاز الإجمالية (87%) حتى تاريخ 2024/12/31م.

صندوق تطوير البنية التحتية – ارض الأحساء

تقع أرض المشروع في موقع مميز في وسط الأحساء بالقرب من عدة طرق رئيسية وطرق سريعة منها طريق الملك عبد الله الذي يشكل طريقاً دائرياً للمدينة وطريق قطر سلوى المؤدي إلى قطر والإمارات العربية المتحدة كذلك يعتبر الموقع قريب من مطار الهفوف الإقليمي ومحطة سكة الحديد ومحطة الحافلات.

يهدف الصندوق إلى الاستحواذ على قطعة أرض وتطوير بنيتها التحتية ومن ثم فرزها إلى أراضي سكنية وتجارية وبيعها إلى مستثمرين محتملين ومطورين وأفراد. وبلغت نسبة الإنجاز الإجمالية (75%) حتى تاريخ 2024/12/31م.

تبلغ مساحة الأرض 19,868 متراً مربعاً وسوف يشمل المشروع على تطوير وفرز قطعة الأرض إلى 8 قطع أرض تجارية و22 قطعة أرض سكنية حيث تبلغ مساحة كل من قطع الأراضي السكنية 360 متراً مربعاً وتبلغ مساحة كل من قطع الأراضي التجارية 900 متر مربع.

مشروع برج ميروت

مشروع برج ميروت المتعدد الاستخدام (السكني التجاري) المقام في حي الخزامى بالخبر على قطعة أرض بمساحة (2,800) متر مربع، وهو عبارة عن برج مكون من (12) طابق يحتوي على (82) وحدة سكنية (شقق) بتصاميم وبمساحة بناء مختلفة للوحدات السكنية ضمن مجمع يحتوي على (4) أربع معارض تجارية، ويتميز المشروع من خلال التصميم المعماري الذي يشمل كل مقومات الرفاهية والسكن المريح والخدمات المتكاملة وقد تم تعيين مشغل وذلك لتشغيله كشقق فندقية لتحقيق إيرادات إيجابية حيث يبلغ حجم استثمار شركة أرباح المالية في هذا المشروع يصل في نهاية 2024/12/31م. حوالي (43,760,060) ريال سعودي.

مشروع دار أصايل

مشروع دار أصايل هو مجمع سكني مغلق يتميز بموقعة الاستراتيجية في منطقة شمال الخبر حيث يتوسط المدن الرئيسية في المنطقة الشرقية (الدمام – الخبر- الظهران) على أرض مساحتها (18,400) متر مربع ويحتوي على 70 وحدة سكنية بمساحات

بناء مختلفة، بالإضافة إلى مركز ترفيهي يحتوي على صالة متعددة الأغراض وصالة رياضية وصالة ألعاب للأطفال ومسبح كما يحتوي على مواقف مغلقة للسيارات لإيجاد بيئة سكنية متكاملة وأمنه، تبلغ التكلفة الإجمالية للمشروع (71,312,299) ريال سعودي وتم بيع 11 وحدة وتأجير 17 وحدة حتى تاريخ 2024/12/31م.

كما تم خلال عام 2024م إطلاق الصناديق الاستثمارية التالية:

صندوق شاطئ الفخامة

يتمثل الهدف الرئيسي للاستثمار الى تملك أراضي من قبل الصندوق تقع في حي اشبيليا بمدينة الخبر بمحافظة الخبر في المملكة العربية السعودية بإجمالي مساحة 22,385.99 والتي سيستحوذ عليها الصندوق وثم سيتم دمج الأراضي الى قطعة واحدة تجارية واستخراج كافة التصاريح اللازمة لتطوير البنية الفوقية متعددة الأدوار (دور ارضي و سبع أدوار) ، سيتم بعد ذلك بيع الأرض لتحقيق عوائد للصندوق عند التخارج ، وبالتالي فإن فترة الاحتفاظ باستثمارات الصندوق ستكون مخصصة لفترة سنة واحدة تبدأ من تاريخ الاقفال، مع إمكانية تمديد مدة الصندوق لمدة سنة إضافية. يبلغ حجم الصندوق 66 مليون ريال سعودي.

صندوق أرباح مدينة ثروة السكني:

يتمثل الهدف الرئيسي للصندوق الى تملك وتطوير أراضي سكنية من قبل الصندوق بحي السيف بمدينة الدمام في المملكة العربية السعودية والبالغ مساحة أراضيها 101,033.44 متر مربع بهدف تطوير عدد 289 وحدة سكنية والتخارج منها عن طريق بيع وحداتها. يبلغ حجم الصندوق 500 مليون ريال سعودي.

صندوق أرباح للبنية التحتية في المملكة العربية السعودية 4- الطائف:

يتمثل الهدف الرئيسي للاستثمار إلى تملك أرض خام من قبل الصندوق وهي قطعة أرض تقع في حي المئناه بمدينة الطائف في المملكة العربية السعودية، والبالغ مساحتها (274,457) متر مربع، وتطوير بنيتها التحتية، وتقسيمها إلى قطع أراضي تجارية وسكنية بغرض بيعها للمستثمرين والمطورين والأفراد. ويبلغ حجم الصندوق 93.3 مليون 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 ومن أبرز أعمال أرباح في خدمات الترتيب وتقديم المشورة لعام 2024م ما يلي:

- دراسة جدوى وتقييم البوزولان لإحدى الشركات الصناعية:

تسعى هذه الشركة لإنشاء مصنع جديد لإنتاج البوزولان فقمنا بإجراء دراسة جدوى وتقييم للمشروع لتسهيل اتخاذ قرارهم.

- أصبحت أرباح المالية مدير الاكتتاب العام الأولي لشركة الشهيبي:

قامت شركة فرصة المالية بصفتها المستشار المالي بالتعاقد مع أرباح المالية لتكون مدير الاكتتاب العام لشركة الشهيبي الذي تم الموافقة عليه من قبل هيئة السوق المالية في 2024م وتم إدراجه بنجاح في يناير 2025.

خدمات الحفظ في الأوراق المالية:

تقدم شركة أرباح خدمات الحفظ حيث وفرت البنية الأساسية لممارسة أعمال الحفظ لعمليات التداول وصناديق الاستثمار وخاصة الصناديق العقارية (الطرح الخاص). حيث قامت خلال العام بالبدء بعمليات الحفظ لعدد 2 صندوق استثماري.

خدمات الوساطة:

تقدم شركة أرباح المالية منظومة متكاملة من الخدمات والقنوات والوسائل الاتصالية التي تلبى رغبات واحتياجات عملائها من خلال العديد من القنوات وتشمل، خدمة التداول عبر الإنترنت والتي تتيح للمتداول التحكم بإدارة محفظته وإدخال أوامر البيع والشراء بكل سهولة في أي وقت ومن أي مكان والحصول على الأسعار بصورة لحظية كما تقدم أرباح المالية خدمة التداول عبر الهاتف من خلال فريق من الوسطاء المؤهلين لتنفيذ الطلبات والإجابة على الاستفسارات بسرعة عالية وبخصوصية تامة، حيث بلغت عدد العمليات 20,974 عملية ومجموع الصفقات 4,678,738,622.98 ريال سعودي لعام 2024م.

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 وتهيئة البنية التحتية لحوكمة الشركات.

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

التصنيف	المنصب	الإسم
غير تنفيذي / غير مستقل	رئيس مجلس الإدارة	سعود بن عبد العزيز الأنصاري
غير تنفيذي / غير مستقل	نائب رئيس مجلس الإدارة	عبد العزيز بن سعد المعمر
غير تنفيذي / غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	هاني بن حسن العفالق
غير تنفيذي / غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	حمد بن محمد الخالدي
غير تنفيذي / غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	نايف بن عبد العزيز القحطاني
غير تنفيذي / غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	أحمد بن سالم بالحمير
غير تنفيذي / غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	هشام بن عبد المحسن الرأشد
غير تنفيذي / مستقل	عضو مجلس الإدارة	سامي بن راشد السنيدي
غير تنفيذي / مستقل	عضو مجلس الإدارة	فهد بن ناصر الرأجحي
غير تنفيذي / مستقل	عضو مجلس الإدارة	عبد المجيد بن سليمان الدّخيل
غير تنفيذي / مستقل	عضو مجلس الإدارة	وليد بن محمد جعفر

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:

الشركات الأخرى التي يشارك في عضوية مجالس إدارتها / عضو / مدير / مؤسس	الاسم
- رئيس مجلس الإدارة/العضو المنتدب- شركة الأنصاري القابضة.	سعود بن عبد العزيز الأنصاري
- 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.	

<ul style="list-style-type: none"> - عضو مجلس ادارة شركة المستثمرون الدولية القابضة. - مؤسس ومدير شركة العز القابضة – شركة مساهمة مبسطة. - مدير شركة العز للتجارة والاستثمار - ذات مسؤولية محدودة. 	<p>عبد العزيز بن سعد المعمر</p>
<ul style="list-style-type: none"> - رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للخدمات العمالية (إس.أ.د). - عضو مجلس إدارة الكفاح القابضة. 	<p>هاني بن حسن العفالق</p>
<ul style="list-style-type: none"> - اليمامة للمقاولات. - اليمامة المتقدمة للاستثمار. - شركة نباتات. - إدارة مرافق للاستثمار. - شركة مهن لإدارة الموارد البشرية. 	<p>حمد بن محمد الخالدي</p>
<ul style="list-style-type: none"> - الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الادارة بشركة سالم بالحمر القابضة. - عضو مجلس إدارة بشركة شباب مجتمعي الوقفية. 	<p>أحمد بن سالم بالحمر</p>
<ul style="list-style-type: none"> - عضو اللجنة التنفيذية بشركة الشفاء الطبية. - عضو مجلس إدارة شركة وهج القابضة. 	<p>هشام بن عبد المحسن الراشد</p>
<ul style="list-style-type: none"> - عضو مجلس إدارة شركة عبد العزيز بن عبد الهادي الجضبي القابضة. - المدير التنفيذي لشركة موارد العزيزية للزراعة والتجارة. - عضو مجلس إدارة شركة القحطاني فيسك للمقاولات. - نائب رئيس مجلس إدارة شركة عالم تولين للأطعمة. - عضو مجلس المديرين شركة شبكة الأعمال الخليجية للتجارة المحدودة. - عضو مجلس إدارة شركة جسور الروابط للاستثمار. - عضو مجلس إدارة شركة المها للتجارة والمقاولات. 	<p>نايف بن عبد العزيز القحطاني</p>
<ul style="list-style-type: none"> - عضو مجلس إدارة شركة ضوابط التقنية للتجارة (جوراء). - شركة ابدال للموارد البشرية. 	<p>سامي بن راشد السنيدي</p>
<ul style="list-style-type: none"> - مدير عام ورئيس مجلس إدارة نبض للاستثمار. - نائب رئيس مجلس إدارة شركة الراجحي للتنمية المحدودة . - مدير عام شركة مسارات الفن. - رئيس مجلس ادارة شركة النسمة الذكية. - عضو مجلس ادارة شركة أرسلال. (إدارة مرافق). - شريك في بنك اركابيتا البحرين. 	<p>فهد بن ناصر الراجحي</p>
<ul style="list-style-type: none"> - 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 	<p>عبد المجيد بن سليمان الدخيل</p>
<ul style="list-style-type: none"> - 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. 	<p>وليد بن محمد جعفر</p>

الشركات التابعة

شركة صروح الأرباح العقارية

وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة مملوكة بالكامل من قبل شركة أرباح المالية بحصص مباشرة وغير مباشرة. تأسست شركة صروح الأرباح العقارية وسجلت في 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 2024م، بالإضافة إلى عقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 2024/01/30م، كذلك تم عقد اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ 2024/06/26م، 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
	2024 /4 م 2024 /12 /31	2024/ 3 م 2024 /12 /02	2024/ 2 م 2024 /10 /07	2024/ 1 م 2024 /06 /09		
4	حضر عن بعد	√	√	√	رئيس المجلس / غير تنفيذي / غير مستقل	سعود بن عبد العزيز الأنصاري
4	حضر عن بعد	√	√	√	نائب الرئيس / غير تنفيذي / غير مستقل	عبد العزيز بن سعد المعمر
4	حضر عن بعد	√	√	√	عضو المجلس / غير تنفيذي / غير مستقل	هاني بن حسن العفالق
4	حضر عن بعد	حضر عن بعد	√	√	عضو المجلس / غير تنفيذي / غير مستقل	حمد بن محمد الخالدي
2	حضر عن بعد	×	√	×	عضو المجلس / غير تنفيذي / غير مستقل	نايف بن عبد العزيز القحطاني
3	حضر عن بعد	×	√	√	عضو المجلس / غير تنفيذي / غير مستقل	أحمد بن سالم بالحمير
3	حضر عن بعد	حضر عن بعد	√	×	عضو المجلس / غير تنفيذي / غير مستقل	هشام بن عبد المحسن الراشد
4	حضر عن بعد	√	√	√	عضو المجلس / غير تنفيذي / مستقل	سامي بن راشد السنيد
4	حضر عن بعد	حضر عن بعد	√	√	عضو المجلس / غير تنفيذي / مستقل	فهد بن ناصر الراجحي
4	حضر عن بعد	حضر عن بعد	√	√	عضو المجلس / غير تنفيذي / مستقل	عبد المجيد بن سليمان الدخيل
3	حضر عن بعد	حضر عن بعد	√	×	عضو المجلس / غير تنفيذي / مستقل	وليد بن محمد جعفر

× متغيب نظاماً

√ حضورياً

لجان مجلس الإدارة

يهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليتها، قام مجلس الإدارة بتشكيل لجان مختلفة فوّضها 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 3 أعضاء وهي برئاسة الأستاذ/ أحمد بن سالم بالحمر، وعضوية كل من الأستاذ/ نايف بن عبد العزيز القحطاني، والأستاذ/ هشام بن عبد المحسن الراشد، وعقدت اللجنة عدد (4) اجتماعات خلال عام 2024م، 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			
		2024/1 2024/05/15م	2024/2 2024/05/19م	2024/3 2024/09/08م	2024/4 2024/12/29م
أحمد بن سالم بالحمر	رئيس اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	حضر عن بعد	√	√	حضر عن بعد
نايف بن عبد العزيز القحطاني	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	حضر عن بعد	حضر عن بعد	×	×
هشام بن عبد المحسن الراشد	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	حضر عن بعد	حضر عن بعد	حضر عن بعد	حضر عن بعد

× متغيب نظاماً

√ حضورياً

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 السنيد، والأستاذ/ فهد بن ناصر الراجعي، وعقدت اللجنة عدد (5) اجتماعات خلال عام 2024م.

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 الاستثمارية 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				
		2024/1 2024/05/07م	2024/2 2024/09/02م	2024/3 2024/09/05م	2024/4 2024/11/10م	2024/5 2024/12/29م
عبد العزيز بن سعد المعمر	رئيس اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	حضر عن بعد	حضر عن بعد	حضر عن بعد	حضر عن بعد	حضر عن بعد
حمد بن محمد الخالدي	عضو اللجنة / غير تنفيذي/ غير مستقل	حضر عن بعد	×	×	حضر عن بعد	حضر عن بعد
سامي بن راشد السنيد	عضو اللجنة / غير تنفيذي/ مستقل	حضر عن بعد	حضر عن بعد	حضر عن بعد	حضر عن بعد	حضر عن بعد
فهد بن ناصر الراجعي	عضو اللجنة / غير تنفيذي/ مستقل	حضر عن بعد	حضر عن بعد	حضر عن بعد	حضر عن بعد	حضر عن بعد

× متغيب نظاماً

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 الدّخيل، 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 2024م، وتبحث اللجنة في اجتماعاتها الموضوعات المدرجة في جدول أعمال

موثق ومحدد وفقاً لصلاحياتها. ويبين الجدول التالي عدد حضور الاجتماعات:

الاسم	المنصب/التصنيف	رقم وتاريخ الاجتماع			
		2024/ 1 2024 /03/26 م	2024/ 2 2024 /05/29 م	2024/ 3 2024 /08/26 م	2024/ 4 2024 /09/17 م
سامي بن راشد السنيد	رئيس اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	حضر عن بعد	حضر عن بعد	حضر عن بعد	حضر عن بعد
عبد المجيد بن سليمان الدّخيل	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	حضر عن بعد	حضر عن بعد	حضر عن بعد	حضر عن بعد
أسامة بن عمر باريان	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	حضر عن بعد	حضر عن بعد	حضر عن بعد	حضر عن بعد

رابعاً: لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من (3) أعضاء وهي برئاسة الأستاذ/ فهد بن ناصر الراجحي، وعضوية كل من السادة: الأستاذ سعود بن عبد العزيز الأنصاري والأستاذ/ هاني بن حسن العفالق.

تتولى اللجنة القيام بالمهام والمسؤوليات الواردة في المواد رقم (61-65) 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 عدد (2) اجتماعات خلال عام 2024م، 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
		2024/ 1 2024 /06/09م	2024/ 2 2024 /09/18م	
فهد بن ناصر الراجحي	رئيس اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	√	√	2
سعود بن عبد العزيز الأنصاري	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	√	√	2
هاني بن حسن العفالق	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	√	√	2

√ حضورياً

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 فهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي (المبالغ بالريال السعودي):

المكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة:

البيان	أعضاء المجلس التنفيذي*	أعضاء المجلس غير التنفيذيين (ريال سعودي)	أعضاء المجلس المستقلين (ريال سعودي)
بدل حضور جلسات المجلس	لا يوجد	120,000	75,000
بدل حضور جلسات اللجان	لا يوجد	66,000	72,000
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	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
المجموع	-	186,000	147,000

المكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين:

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم (ريال سعودي)
الرواتب والأجور	2,808,751
البدلات	908,592
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	3,717,343

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

العقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة.

تلقت شركة أرباح المالية (أرباح كابيتال) مخالفات من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتتلخص المخالفات بالتالي:

الجهة الموقعة للمخالفة	تفاصيل المخالفة	مبلغ المخالفة	سبل علاجها وتفادي وقوعها في المستقبل
هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	عدم تقديم إقرار معلومات ضريبية كما هو مطلوب بموجب النموذج الخاص بمعيار الإبلاغ المشترك.	20,000 ريال	قامت الشركة بوضع التدابير اللازمة للتأكد من الالتزام بمتطلبات معيار الإبلاغ المشترك.

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 اشادتها 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 2024م 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 التقلبات 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 بأية التزامات حالية ومستقبلية.

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق في مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات 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. ولإدارة هذه المخاطر فإنه يتم حلّ أي انكشاف وتعرّض 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 العادية والتي عقدت بتاريخ 2024/06/26م على تعيين مكتب بيكر تلي م ك م وشركاه محاسبون قانونيون كمحاسب قانوني للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.

تضمن تقرير المحاسب القانوني للشركة لعام 2024م التحفظ 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 2024م بالمقارنة مع السنوات المالية الخمس الأخيرة:

المبالغ بالريال السعودي						العالم
الدخل الشامل	صافي الربح (الخسارة)	الربح (الخسارة) من العمليات	حقوق المساهمين	إجمالي المطلوبات	إجمالي الموجودات	
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)	(13,707,781)	130,001,102	38,984,733	168,985,835	31 ديسمبر 2023م
11,253,567)	(11,675,966)	(9,266,813)	118,747,535	32,683,556	151,431,091	31 ديسمبر 2024م

كما ويوضح الجدول التالي بنود قائمة الدخل 2024م بالمقارنة مع السنوات المالية الخمس الأخيرة (المبالغ بالريال السعودي):

البيان	2024م	2023م	2022م	2021م	2020م
إدارة الأصول	9,961,099	7,145,117	4,621,321	7,403,765	7,319,410
الاستثمارات المصرفية	9,562,500	5,945,646	10,499,472	17,954,902	9,530,000
عمولات الوساطة	936,167	1,017,896	1,355,248	2,653,560	2,463,345
الإيرادات / (خسائر) من استثمارات الشركة	13,211,403	26,019,784	8,539,258	7,165,352	4,385,677
إجمالي الإيرادات	33,671,169	40,128,443	25,015,299	35,177,579	23,698,432
أرباح (خسائر) غير محققة من إعادة التقييم بالقيمة العادلة	16,136,70(8)	22,709,13(5)	2,936,982	464,608	(56,185)
صافي الإيرادات	17,534,461	17,419,308	27,952,281	35,642,187	23,642,247
مصاريف متعلقة بالموظفين	15,615,067	16,597,610	16,662,285	11,331,407	10,149,292
مصاريف إدارية وعمومية أخرى	5,181,144	6,799,721	7,526,596	6,185,899	4,117,278
مصاريف تأجير	4,805,629	3,964,791	-	-	-
مصاريف تسويقية	45,643	547,882	717,852	397,942	210,813
مصاريف استشارات و أتعاب مهنية	1,153,791	3,217,085	1,134,049	1,690,084	1,507,874
مجموع المصاريف	26,801,274	31,127,089	26,040,782	19,605,332	15,985,257

7,656,990	16,036,85 5	1,911,499	13,707,78) (1	9,266,813) (الربح (الخسارة) من العمليات
449,085	347,557	1,500,563	219,613	1,110,233	إيرادات أخرى
194,375	204,775	1,763,176	2,027,547	1,731,599	مصاريف التمويل
712,468	(52,170)	(996,954)	14,360	12,213	إيراد (خسارة) فرق صرف العملة
8,624,168	16,127,46 7	651,932	15,822,61) (9	9,875,966) (صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة
(2,169,127)	2,318,99) (4	(1,823,520)	6,558,887) (1,800,000) (الزكاة
6,455,041	13,808,47 3	(1,171,588)	22,381,50) (6	11,675,96) (6	صافي الربح (الخسارة)
29,634	2,088,168	(270,250)	(107,682)	422,399	إيرادات (خسائر) من خلال الدخل الشامل
6,484,675	15,896,64 1	(1,441,838)	22,489,18) (8	11,253,56) (7	الدخل الشامل

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

البيان	2024م	2023م	2022م	2021م	2020م
إدارة الأصول	9,961,099	7,145,117	4,621,321	7,403,765	7,319,410
إيرادات الاستثمارات المصرفية	9,562,500	5,945,646	10,499,47	17,954,90	9,530,000
عمولات الوساطة	936,167	1,017,896	1,355,248	2,653,560	2,463,345
إيرادات استثمارات الشركة	2,925,305)	3,310,649	11,476,24	7,629,960	4,329,492
إجمالي الإيرادات	17,534,46	17,419,30	27,952,28	35,642,18	23,642,24
إيرادات أخرى	1,122,446	233,973	503,609	295,387	1,161,553
صافي الإيرادات	18,656,90	17,653,28	28,455,89	35,937,57	24,803,80
النسبة من صافي الإيرادات	%	%	%	%	%
إدارة الأصول	%53.39	%40.47	%16.24	%20.60	%29.51
إيرادات الاستثمارات المصرفية	%51.25	%33.68	%36.90	%49.96	%38.42
عمولات الوساطة	%5.02	%5.77	%4.76	%7.39	%9.93
إيرادات استثمارات الشركة	(%15.68)	%18.75	%40.33	%21.23	%17.46
إيرادات أخرى	%6.02	%1.33	%1.77	%0.82	%4.68

ملخص نتائج الأعمال التشغيلية والفروقات فيما:

- بلغ إجمالي الإيرادات لعام 2024م مبلغ (33,671,169) ريال سعودي مقارنة مع إجمالي الإيرادات لعام 2022م التي تبلغ (40,128,443) ريال سعودي.
- بلغ صافي الإيرادات لعام 2024م مبلغ (18,656,907) ريال سعودي وذلك لوجود خسائر غير محققة من انخفاض القيمة العادلة لاستثمارات الشركة بحدود (16,136,708) ريال سعودي.
- بلغ صافي الخسائر المحققة بعد الزكاة حتى نهاية ديسمبر من عام 2024م حوالي (11,675,966) ريال سعودي مقارنة مع صافي الخسائر لعام 2023م (22,381,506) ريال سعودي. ونورد أدناه أهم أسباب تحقيق الخسارة في عام 2024م:
 - عدم تحقيق الإيرادات المستهدفة في الإدارات التشغيلية في الشركة وخصوصاً إدارة الاستثمار المصرفي، وإدارة الأصول، وعدم اغلاق صفقات إدارة المشورة المالية.
 - حجم الأصول تحت الإدارة في صندوق أرباح للعوائد (السيولة سابقاً) والمحافظ الخاصة اقل من المستهدف.
 - انخفاض القيمة العادلة لشركة دار أصايل العقارية نتيجة لارتفاع تكاليف التمويل المتعلقة بالتمويل الذي تم الحصول عليه من قبل شركة أرباح المالية في نهاية ديسمبر 2022م 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 اجمالي تكاليف التمويل حوالي 5 مليون ريال سعودي. بالإضافة الى انخفاض تقييم المشروع بحدود 10 مليون ريال سعودي.

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 (صندوق المرسى 2 العقاري)، وبنسبة مريحة سايبور زائد هامش 3%، تم سداد مبلغ (15,428,572) ريال سعودي والمبلغ المتبقي (26,571,428) ريال سعودي، على أن يتم سداد المبلغ المتبقي من تحصيلات بيع وحدات مشروع صندوق مرسى 2 العقاري خلال سنة 2025م.

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 (6,875,000) ريال سعودي والمبلغ المتبقي (13,125,000) ريال سعودي موزعة كالتالي:

- مبلغ (5,625,000) 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 (7,500,000) 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 ائتمانية بمبلغ (34) مليون ريال سعودي من البنك العربي الوطني لتمويل مشروع أصايل السكني، وتبلغ نسبة مريحة التسهيلات بمعدل سايبور زائد هامش 3% ويبلغ الرصيد القائم للمديونية كما في 31 ديسمبر 2024م مبلغ (23,000,000) ريال سعودي.

د. كما حصلت شركة دار أصايل العقارية على تمويل من صندوق أرباح للتمويل المباشر رقم (1) بمبلغ 23,978,000 ريال سعودي بمعدل مريحة 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 تم سداد (1,043,000) ريال سعودي والمبلغ المتبقي (22,935,000.00) ريال سعودي.

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	25,000	شركة عبدالله بن أحمد المحيش القابضة	عقد ايجار مكتب كمستودع	سنة واحدة تجدد سنويا من تاريخ 2024/01/01م إلى تاريخ 2024/12/31م

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.

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 ومساهميها على ثقتهم بالشركة ومنتجاتها والدعم الدائم لها.

والله ولي التوفيق،،