



تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية المنتهية

م ٢٠٢٥



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
حفظه الله ورعاه

المحتويات

رقم الصفحة	البند
٤	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٥	كلمة الرئيس التنفيذي
٦	النشاط الرئيسي للشركة وأهم الخدمات والمنتجات الاستثمارية
١١	تشكيل مجلس الادارة وتصنيف الأعضاء
١٢	مشاركة أعضاء مجلس الإدارة في الشركات المساهمة الأخرى
١٤	الشركات التابعة
١٥	وصف الخطط والقرارات المهمة
١٥	اجتماعات مجلس الإدارة
١٦	لجان مجلس الإدارة
٢٠	مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
٢١	ترتيبات أو اتفاق تنازل لأحد أعضاء مجلس إدارة أو كبار التنفيذيين عن أي تعويضات
٢١	العقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة
٢١	نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة
٢٢	المخاطر التي تتعرض لها الشركة وإدارتها
٢٣	تقرير المحاسب القانوني للشركة
٢٣	الأصول والخصوم ونتائج الأعمال في السنوات المالية الخمس الأخيرة
٢٥	ملخص نتائج الأعمال التشغيلية
٢٥	وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب أو أدوات دين
٢٥	القروض على الشركة وإجمالي المديونية مع شركتها التابعة
٢٦	وصف لكل صفقة أبرمت بين الشركة وشخص ذو صلة
٢٦	المعاملات مع الجهات ذات العلاقة
٢٦	إقرارات

رسالة رئيس مجلس الإدارة



في أرباح المالية، نواصل توسيع نطاق خدماتنا لتوفير فرص استثمارية متنوعة لمستثمريننا، مع التركيز على تحقيق النمو المستدام والابتكار في حلولنا الاستثمارية. وذلك رغم التحديات الاقتصادية العالمية. لقد صُممت رؤيتنا وأهدافنا الإستراتيجية بعناية لتلبية تطلعات المستثمرين، من خلال تقديم منتجات وخدمات تضيف قيمة حقيقية إلى السوق. حيث نمت إجمالي الأصول تحت الإدارة خلال العام ٢٠٢٥م من ٣,٣ مليار إلى ٥,٢ مليار، ويعمل مجلس الإدارة بروح الفريق لضمان تقديم حلول فعّالة، وتعزيز قدرة الشركة على الاستمرار في توفير فرص استثمارية مدروسة بعناية.

أتقدم بخالص التقدير والامتنان للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة على الثقة التي منحوني إياها لتولي رئاسة المجلس. وأعتبر هذا الشرف دافعاً لمواصلة العمل جنباً إلى جنب مع زملائي وفريق الإدارة التنفيذية لتحقيق أهدافنا المشتركة وتعزيز مكانة الشركة محلياً ودولياً.

إنني على ثقة بأن أرباح المالية ستواصل مسيرتها الناجحة نحو التميز، وستبقى من الشركات الرائدة في تقديم الفرص الاستثمارية المتميزة لمستثمريها.

هاني حسن العفالق

رئيس مجلس الإدارة

رسالة الرئيس التنفيذي



منذ تأسيسها عام ٢٠٠٨م، حققت أرباح المالية نمواً متواصلاً وعدداً من النجاحات جعلتها أول شركة استثمار إسلامي في المنطقة الشرقية.

نضع مستثمرينا في صلب اهتماماتنا، ونحرص على فهم احتياجاتهم وتوقع تطلعاتهم المستقبلية، لبناء علاقات طويلة الأمد قائمة على الثقة والشفافية. كما نركز على استكشاف الفرص الواعدة في الأسواق المالية ومختلف القطاعات الاقتصادية عبر فريق عمل يتميز بالكفاءة والخبرة، ملتزمين دائماً بمبادئ الشريعة الإسلامية.

هدفنا أن نكون الشريك الموثوق لمستثمرينا، وأن نسهم في تنمية وحماية ثروتهم على المدى الطويل.
مع خالص التقدير،

وليد عبد الله الرشدان

أرباح المالية

النشاط الرئيسي للشركة وأهم الخدمات والمنتجات الاستثمارية.

شركة أرباح المالية هي شركة مرخصة من هيئة السوق المالية (ترخيص رقم ٠٧٠٨٣ - ٣٧) 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 ٢٠٠٨م كأول شركة مالية في المنطقة الشرقية، يتكون مجلس إدارتها من أبرز رجال الأعمال بالمنطقة الشرقية لتكون صرح مالي متميز في المنطقة، وخلال العام ٢٠٢٥م نمت إجمالي الأصول تحت الإدارة من ٣,٣ مليار إلى ٥,٢ مليار ريال سعودي، وبرز اسم أرباح المالية من خلال تميزها في إدارة الأصول حيث حصلت على أفضل أداء صندوق أسهم خلال عام ٢٠١٤ و٢٠١٥ و٢٠١٦ من وكالة رويترز.

وتتميزت أرباح المالية بتقديمها عوائد مميزة للمستثمرين سواءً 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 وملاءمة 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 ٦ مايو ٢٠١٨ م.

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 الإستراتيجي:

- تم اعتماد (سايبور شهر واحد) كمؤشر إستراتيجي لمقارنة أداء صندوق أرباح السيولة اليومية.
- يسعى فريق العمل في إدارة الأصول لتحقيق أداء ينافس أداء المؤشر الإستراتيجي.
- 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	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	منذ التأسيس
صندوق أرباح للسيولة اليومية	٪٤,١٦	٪٤,٩٨	٪٤,٨٣	٪٢,٦٥	٪٢,٥٢	٪١,٧٨	٪٤,٢٨	٪٣٠,٠٥
المؤشر الإستراتيجي صندوق أرباح للسيولة اليومية	٪٥,٤٤	٪٥,٧٤	٪٥,٥٦	٪٣,٠١	٪٠,٨١	٪١,١٩	٪٢,٦٤	٪٢٦,١٠

الجوائز الرسمية التي حصل عليها الصندوق:

حصل صندوق أرباح للسيولة اليومية على جائزة أفضل صندوق استثماري أداءً ضمن فئة صناديق المربحة والسيولة لعام ٢٠٢٣ م 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 ٢٠٢٤ 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. 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.

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	أداء المحافظ
%٤٨,٩٠	%٣٥	%٢,٣٨-	%٢٥,٢٧	%٥,٣٩	%٩,٦٨-	أداء المحافظ الاستثمارية الخاصة
%٣,٥٨	%٢٩,٨٣	%٨,١٤-	%١٤,٢١	%٠,٥٨	%١٢,٨٤-	مؤشر السوق السعودي تاسي

الصناديق الخاصة والمشاريع العقارية

كما تم خلال عام ٢٠٢٥ م إطلاق الصناديق الاستثمارية التالية:

صندوق أرباح لفرص الملكية الخاصة:

يتمثل الهدف الاستثماري الرئيسي للصندوق في زيادة رأس المال للمستثمرين من خلال الاستحواذ على حصص الأغلبية والأقلية في شركات خاصة في المملكة والخليج والعالم. يستهدف الصندوق الاستحواذ على الأسهم والحصص في الشركات المقفلة، وذلك في إطار استراتيجيته الاستثمارية التي تركز على تحقيق نمو مستدام وعوائد مجزية على المدى الطويل. ويولي الصندوق اهتماماً خاصاً للقطاعات ذات الإمكانيات العالية للنمو والتوسع، حيث يركز استثماراته على قطاع الموارد البشرية، وإدارة المرافق، وتقنية المعلومات. وجاري استكمال إجراءات الاشتراك والاستحواذ على لفرصة لبدء التشغيل.

صندوق مدى أرباح السكني:

يتمثل الهدف الرئيسي للصندوق إلى تملك أراضي سكنية وهي ٣٤ قطع أراضي سكنية في حي اللؤلؤ بمدينة الخبر في المملكة العربية السعودية وتبلغ مساحة أراضي حي اللؤلؤ مجتمعه (١٧,٨٨٨,٤٥) متر مربع و ٣٠ قطع أراضي سكنية في الجنادرية بمدينة الرياض في المملكة العربية السعودية وتبلغ مساحة أراضي حي الجنادرية مجتمعه (١٠,٨٢٨) متر مربع والتي سيستحوذ عليها الصندوق ويعيد فرز أراضي الخبر الى ٦٢ قطعة بمساحات تتراوح بين ٢٨٥ – ٢٩٢ متر مربع و سيتم تطوير كل من أراضي الخبر والرياض لمشروع سكني والذي قد يستغرق ١٨ شهر والتخارج منها عن طريق بيع وحداتها. يبلغ حجم الصندوق ١٣٥ مليون ريال سعودي. وبدء التشغيل في شهر يونيو ٢٠٢٥ م.

صندوق أرباح شاطئ الفخامة ٢ - الخبر:

يتمثل الهدف الرئيسي للصندوق إلى تملك استكمال البنية الفوقية لصندوق شاطئ الفخامة (الأول) بعد أن تم أخذ الموافقات اللازمة للمشروع والذي تكون من أكثر من ٣٤٠ وحدة سكنية مطلة على البحر والتخارج منها عن طريق بيع وحداتها. ويبلغ حجم المشروع ٢٥٠ مليون ريال سعودي. وجاري استكمال الاستحواذ ونقل ملكية العقار لبدء التشغيل.

صندوق أرباح جدة العقاري (صندوق فندق جدة):

يتمثل الهدف الرئيسي للصندوق في تنمية رأس المال على المدى المتوسط والطويل لملاك الوحدات وذلك عبر الاستثمار في القطاع العقاري وتحديداً في مشاريع التطوير العقاري من خلال تطوير أرض مطورة تطويراً أولياً ومنشأ عليها أساسات تشمل دورين قبو للأغراض التجارية والفندقية بمدينة جدة، حي النهضة، شارع حراء. حيث سيستحوذ الصندوق على العقار المذكور، ومن ثم تطويره وتشغيله بما يمكن من تعزيز النمو في رأس المال المستثمر المستهدفة لمستثمري الصندوق.

صندوق أرباح العزيزية السكني:

يتمثل الهدف الرئيسي للصندوق إلى تملك أراضي سكنية من قبل الصندوق في العزيزية بمدينة الدمام في المملكة العربية السعودية والبالغ مساحته أراضيها ٥٠٠ ألف متر مربع بهدف تطوير حول ألف وحدة سكنية والتخارج منها عن طريق بيع وحداتها. يبلغ حجم المشروع ١ مليار ريال سعودي. وجاري استكمال أوراق الصندوق لبدء التشغيل.

صندوق أرباح أوان العقاري المدرللدخل:

يستثمر الصندوق في الأصول العقارية في المملكة العربية السعودية، سيتم تسجيل ملكية الأصول العقارية باسم الشركة ذات الغرض الخاص التي يتم تأسيسها من قبل أمين الحفظ لغرض حفظ الأصول العقارية نيابة عن الصندوق. وسيتم تشغيلها لتحقيق العائد السنوي المتوقع حتى نهاية مدة الاستثمار.

صندوق أرباح للتمويل غير المباشر ١:

صندوق أرباح للتمويل غير المباشر ١، هو صندوق استثمار خاص مغلق متوافق مع ضوابط اللجنة الشرعية، يهدف إلى تحقيق دخل دوري للمستثمرين من خلال الاستثمار في نشاط التمويل غير المباشر من خلال مقدمي خدمات التمويل. يستهدف مدير

الصندوق لتوزيع ما يصل إلى ٩٪ عائد سنوي على رأس المال المستثمر يدفع بشكل ربع سنوي بعد خصم الزكاة. حجم الصندوق هو ٥٠ مليون ريال سعودي، تم بدء التشغيل في مارس ٢٠٢٥ م. ومدة الصندوق ٣ سنوات قابلة للتמיד ٣ أشهر إضافية.

خدمات الترتيب وتقديم المشورة:

تقدم شركة أرباح خدمات الترتيب الخدمات الاستشارية لعملائها من الشركات وتقوم بتصميم هذه الخدمات لمساعدة الشركات 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 والبيئة التنظيمية في المملكة العربية السعودية.

اعتماد شركة أرباح المالية كإحدى جهات إدارة الاكتتابات

حصلت الشركة على اعتمادها من تداول السعودية كمدير اكتتاب في منتصف عام ٢٠٢٤ م، وتم انجاز اول نطاق عمل لإدارة الاكتتاب لشركة الشهيبي للصناعات المعدنية في شهر يناير من ٢٠٢٥ م بالشراكة مع شركة فرصة المالية، المستشار المالي للطرح العام.

الطرح العام لشركة خالد ظافرواخوانه للخدمات اللوجستية

تم بحمد الله التعاقد مع الشركة في شهر مايو ٢٠٢٥ م على نطاق عمل شامل لتقديم الاستشارات العامة والتقديم لطلب الطرح والادراج إلى هيئة السوق المالية وتداول السعودية وإدارة الاكتتاب. تم تقديم الملف في ٢٩ يونيو ٢٠٢٥ م وحصل الملف على موافقة هيئة سوق المال في ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٥ م. وعمل الفريق على تقييم الشركة وتسويق الفرصة الاستثمارية في السوق ونشر نشرة الإصدار. وبحمد الله تم تغطية الطرح بنجاح وإدراج الشركة في ٤ يناير ٢٠٢٦ م بقيمة ٨٠,٥ مليون ريال سعودي.

المتعامل الرئيسي ووكيل حملة الصكوك ومسؤول الدفع للبرامج الصكوك

تم تعيين شركة أرباح المالية كمتعامل رئيسي ووكيل حملة الصكوك ومسؤول الدفع لبرنامج صكوك بقيمة ٣٠٠ مليون ريال سعودي بالشراكة مع Impact٤٦. كما أنه جاري العمل على عدة برامج صكوك أخرى بالشراكة مع Impact٤٦ بقيمة تتجاوز ال ٥٠٠ مليون ريال سعودي.

كما تم تعيين شركة أرباح المالية لترتيب الاستحواذ كمستشار بيع لشركة حراسات أمنية متمركزة في المنطقة الشرقية وشركة تجميع وتصنيع مركبات ذات علامة تجارية كورية.

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 ٢ صندوق استثماري.

خدمات الوساطة:

تقدم شركة أرباح المالية منظومة متكاملة من الخدمات والقنوات والوسائل الاتصالية التي تلي 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.

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 ومناصبهم وتصنيفهم حسب لائحة حوكمة الشركات:

الاسم	المنصب	التصنيف
سعود عبد العزيز الأنصاري	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي / غير مستقل
عبد العزيز سعد المعتمر	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي / غير مستقل
هاني حسن العفالق	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي / غير مستقل
حمد محمد الخالدي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي / غير مستقل
نايف عبد العزيز القحطاني	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي / غير مستقل
أحمد سالم بالحمير	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي / غير مستقل
هشام عبد المحسن الراشد	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي / غير مستقل
سامي راشد السنيند	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي / مستقل
فهد ناصر الزاجعي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي / مستقل
عبد المجيد سليمان الدخيل	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي / مستقل
وليد محمد جعفر	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي / مستقل

*انتهت الدورة الحالية بتاريخ ٢٠٢٥/٠٨/٢١ وتم تشكيل مجلس إدارة جديد.

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

التصنيف	المنصب	الاسم
غير تنفيذي / غير مستقل	رئيس مجلس الإدارة	أ/ هاني حسن العفالق
غير تنفيذي / غير مستقل	نائب رئيس مجلس الإدارة	أ/ راشد عبد الرحمن القاضي
غير تنفيذي / غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	أ/ عبد العزيز سعد المعمر
غير تنفيذي / غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	أ/ نايف عبد العزيز القحطاني
غير تنفيذي / غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	أ/ عبد الرحمن سليمان الفهيد
غير تنفيذي / غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	أ/ أنور صبيح العبادي
غير تنفيذي / مستقل	عضو مجلس الإدارة	أ/ علي محمد الذكير
غير تنفيذي / مستقل	عضو مجلس الإدارة	أ/ غسان محمد الماجد
غير تنفيذي / مستقل	عضو مجلس الإدارة	أ/ سامي راشد السنيد

مشاركة أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى:

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

الشركات الأخرى التي يشارك في عضوية مجالس إدارتها / عضو / مدير / مؤسس	الاسم
<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. 	أ/ سعود عبد العزيز الأنصاري
<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. 	أ/ عبد العزيز سعد المعمر
<ul style="list-style-type: none"> - رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للخدمات العمالية (إساد). - عضو مجلس إدارة الكفاح القابضة. 	أ/ هاني حسن العفالق
<ul style="list-style-type: none"> - اليمامة للمقاولات. - اليمامة المتقدمة للاستثمار. - شركة نباتات. - إدارة مرافق للاستثمار. - شركة مهن لإدارة الموارد البشرية. 	أ/ حمد محمد الخالدي

<ul style="list-style-type: none"> - الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة بشركة سالم بالحمر القابضة. - عضو مجلس إدارة بشركة شباب مجتمعي الوقفية. 	أ/ أحمد سالم بالحمر
<ul style="list-style-type: none"> - عضو اللجنة التنفيذية بشركة الشفاء الطبية. - عضو مجلس إدارة شركة وهج القابضة. 	أ/ هشام عبد المحسن الراشد
<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. 	أ/ نايف عبد العزيز القحطاني
<ul style="list-style-type: none"> - عضو مجلس إدارة شركة ضوابط التقنية للتجارة (جوراء). - شركة ابدال للموارد البشرية. 	أ/ سامي راشد السنيد
<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 إرسال. (إدارة مرافق). - شريك في بنك اركابيتا البحرين. 	أ/ فهد ناصر الراجحي
<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 	أ/ عبد المجيد سليمان الدخيل
<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. 	م/ وليد محمد جعفر

وبعد انتهاء الدورة الحالية فقد تم إعادة تشكيل مجلس الإدارة وبناء على قرار الجمعية العامة الصادر بتاريخ ٢٤/٠٦/٢٥م فقد أصبح عدد أعضاء مجلس الإدارة (تسعة أعضاء) وفيما يلي بيان بأسمائهم وعضويتهم بالشركات الأخرى:

الشركات الأخرى التي يشارك في عضوية مجالس إدارتها / عضو/ مدير/ مؤسس	الاسم
<ul style="list-style-type: none"> - شركة الكفاح القابضة. 	أ/ هاني حسن العفالق
<ul style="list-style-type: none"> - مجموعة عبد الرحمن القاضي وأولاده القابضة. - شركة القاضي لتأجير السيارات. - شركة محمد بن إبراهيم القاضي. 	أ/ راشد عبد الرحمن القاضي

أ/ عبد العزيز سعد المعتمر	- عضو مجلس ادارة شركة المستثمرون الدولية القابضة. - مؤسس ومدير شركة العز القابضة - شركة مساهمة مبسطة. - مدير شركة العز للتجارة والاستثمار - ذات مسؤولية محدودة.
أ/ نايف عبد العزيز القحطاني	- شركة عبد العزيز بن عبد الهادي الجضعي القابضة. - الشركة الخليجية لصناعة الملح.
أ/ عبد الرحمن سليمان الفهيد	- شركة إساد لحلول وإدارة الموارد البشرية - شركة مساهمة مقفلة.
أ/ أنور صبيح العبادي	- شركة المستثمرون الدولية القابضة - شركة تمكين الموارد البشرية - شركة لوليا كافية
أ/ علي محمد الذكير	- شركة الجدير للخدمات اللوجستية. - شركة الهمة اللوجستية. - شركة ألف للخدمات اللوجستية. - شركة واجهة البحر للتطوير العقاري. - شركة نبض المدينة للتطوير العقاري. - شركة نبات للتطوير العقاري. - شركة ثبات المسكن العقارية.
أ/ غسان محمد الماجد	- شركة عبد الله عبد العزيز الحملي وشركاه - مراجعون ومحاسبون قانونيون. - الشركة المتحدة لصناعة الإسفنج. - شركة مصنع المدينة المنورة للإسفنج الصناعي.
أ/ سامي راشد السنيد	- عضو مجلس إدارة شركة ضوابط التقنية للتجارة (جوراء). - شركة ابدال للموارد البشرية.

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 ٢٠٥٠٦٧٠٠٧ بتاريخ ١٧ رمضان ١٤٣٠ هـ (الموافق ٧ سبتمبر ٢٠٠٩ م) برأس مال قدره ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسمة إلى ٥٠٠ حصة، قيمة كل منها ١٠٠ ريال سعودي، ويتمثل نشاطها الرئيسي في شراء الأراضي وإقامة المباني عليها واستثمارها بالبيع أو الإيجار وشراء وتملك العقار وإدارة وصيانة وتطوير العقار والمقاولات العامة للمباني (سكنية وتجارية ومنشآت تعليمية وترفيهية وصحية) والمطارات ومقاولات أعمال الطرق والمياه والصرف الصحي والأعمال الميكانيكية وصيانة وإصلاح الطرق والأنفاق وصيانة وتجهيز الملاعب الرياضية.

شركة دارأصايل العقارية

وهي شركة سعودية شخص واحد ذات مسؤولية محدودة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل شركة أرباح المالية تأسست الشركة وسجلت في المملكة العربية السعودية بمدينة الدمام، بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٢٣٤٨٦١ بتاريخ ٢٥/١١/١٤٣٨ هـ (الموافق ١٧ أغسطس ٢٠١٧ م) برأس مال قدره ١٠٠,٠٠٠ 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 المُدرة 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 خلال عام ٢٠٢٥ م عدد (٤) اجتماعات، حيث انتهت الدورة السابقة بتاريخ ٢٠٢٥/٠٨/٢١ م، وتم إعادة تشكيل مجلس إدارة جديد، وقد عقد المجلس بعد إعادة تشكيله عدد (٣) اجتماعات ضمن إجمالي اجتماعات العام ٢٠٢٥ م. كما عُقد اجتماع الجمعية العامة (غير العادية) بتاريخ ٢٠٢٥/٠٦/٢٤ م، واجتماع الجمعية العامة (العادية) بتاريخ ٢٠٢٥/٠٨/١٩ م.

ويبحث المجلس في اجتماعاته الموضوعات المدرجة ضمن جدول أعمال موثق ومحدد وفقاً لصلاحياته، وتبين الجداول أدناه تفاصيل الاجتماعات التي عقدها المجلس خلال عام ٢٠٢٥ م:

الاسم	المنصب/التصنيف	رقم وتاريخ الاجتماع	
		٢٠٢٥/١	٢٠٢٥/٠٥/٠٤ م
أ/ سعود عبد العزيز الأنصاري	رئيس المجلس/ غير تنفيذي / غير مستقل	√	
أ/ عبد العزيز سعد المعمر	نائب الرئيس/ غير تنفيذي / غير مستقل	√	
أ/ هاني حسن العفالق	عضو المجلس/ غير تنفيذي / غير مستقل	√	
أ/ حمد محمد الخالدي	عضو المجلس/ غير تنفيذي / غير مستقل	√	
أ/ نايف عبد العزيز القحطاني	عضو المجلس/ غير تنفيذي / غير مستقل	×	
أ/ أحمد سالم بالحرر	عضو المجلس/ غير تنفيذي / غير مستقل	√	
أ/ هشام عبد المحسن الراشد	عضو المجلس/ غير تنفيذي / غير مستقل	×	
أ/ سامي راشد السنيدي	عضو المجلس/ غير تنفيذي / مستقل	√	
أ/ فهد ناصر الراجعي	عضو المجلس/ غير تنفيذي / مستقل	√	
أ/ عبد المجيد سليمان الدخيل	عضو المجلس/ غير تنفيذي / مستقل	×	
أ/ وليد محمد جعفر	عضو المجلس/ غير تنفيذي / مستقل	×	

اجمالي الحضور	رقم وتاريخ الاجتماع			المنصب/التصنيف	الاسم
	٢٠٢٥/٤ ٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣ ٢٠٢٥/١١/٠٣	٢٠٢٥/٢ ٢٠٢٥/٠٩/٠٩		
٣	حضر عن بعد	حضر عن بعد	√	رئيس المجلس/غير تنفيذي/غير مستقل	أ/ هاني حسن العفالق
٣	حضر عن بعد	حضر عن بعد	√	نائب الرئيس / غير تنفيذي / غير مستقل	أ/ راشد عبد الرحمن القاضي
٣	حضر عن بعد	حضر عن بعد	√	عضو المجلس / غير تنفيذي / غير مستقل	أ/ عبد العزيز سعد المعمر
٣	حضر عن بعد	حضر عن بعد	√	عضو المجلس / غير تنفيذي / غير مستقل	أ/ نايف عبدالعزيز القحطاني
٣	حضر عن بعد	حضر عن بعد	√	عضو المجلس / غير تنفيذي / غير مستقل	أ/ عبد الرحمن سليمان الفهيد
٣	حضر عن بعد	حضر عن بعد	√	عضو المجلس / غير تنفيذي / غير مستقل	أ/ أنور صبيح العبادي
٣	حضر عن بعد	حضر عن بعد	√	عضو المجلس / غير تنفيذي / مستقل	أ/ علي محمد الذكير
٣	حضر عن بعد	حضر عن بعد	√	عضو المجلس / غير تنفيذي / مستقل	أ/ غسان محمد الماجد
٣	حضر عن بعد	حضر عن بعد	حضر عن بعد	عضو المجلس / غير تنفيذي / مستقل	أ/ سامي راشد السنيد

× 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 يعني المجلس من تحمل المسؤولية المباشرة لجميع الأمور المتعلقة بالشركة.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وفقاً لما يلي:

أولاً: اللجنة التنفيذية:

تتألف اللجنة التنفيذية من ثلاثة أعضاء، برئاسة الأستاذ/ أحمد سالم بالحمر، وعضوية كل من الأستاذ/ نايف عبد العزيز القحطاني، والأستاذ/ هشام عبد المحسن الراشد. وقد عقدت اللجنة عدد (٢) اجتماعين خلال عام ٢٠٢٥ م.

وتختص اللجنة بمراجعة ودراسة المقترحات المتعلقة بالتوجهات الإستراتيجية للشركة وقطاعاتها، والإشراف على تنفيذها، وتحديد مواطن القوة والضعف، ومراجعة الميزانيات التقديرية السنوية، إضافة إلى مراجعة الأداء وخطط العمل السنوية، ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة في نطاق اختصاصها.

وبموجب قرار مجلس الإدارة في اجتماعه رقم (٢٠٢٥/٣) المنعقد بتاريخ ٢٠٢٥/١١/٠٣ م، تقرر دمج اللجنة التنفيذية مع لجنة الاستثمار لتشكيل لجنة واحدة باسم (لجنة الاستثمار).

وبين الجدول التالي تفاصيل الاجتماعات التي عقدتها اللجنة التنفيذية قبل دمجها خلال عام ٢٠٢٥ م:

الاسم	المنصب/التصنيف	رقم وتاريخ الاجتماع		إجمالي الحضور
		٢٠٢٥/١	٢٠٢٥/٢	
أ/ أحمد سالم بالحمر	رئيس اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	٢٠٢٥/٠٣/٢٦ م	٢٠٢٥/٠٤/٢٧ م	٢
أ/ نايف عبد العزيز القحطاني	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	√	حضر عن بعد	٢
أ/ هشام عبد المحسن الراشد	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	√	حضر عن بعد	٢

√ حضورياً

ثانياً: لجنة الاستثمار:

تتألف لجنة الاستثمار من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة، برئاسة الأستاذ/ عبد العزيز سعد المعمر، وعضوية كل من الأستاذ/ حمد محمد الخالدي، والأستاذ/ سامي راشد السنيد، والأستاذ/ فهد ناصر الراجحي. وقد عقدت اللجنة قبل إعادة تشكيلها عدد (٣) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٥ م.

وعقب انتهاء الدورة، أُعيد تشكيل اللجنة المنبثقة من المجلس، وذلك بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت وموافقة مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢٥/١١/٠٣ م، حيث تم إضافة أعضاء جدد ليصبح عدد أعضاء اللجنة (٥) أعضاء، برئاسة الأستاذ/ علي محمد الذكير، وعضوية كل من الأستاذ/ نايف عبد العزيز القحطاني، والأستاذ/ حسام يوسف رضوان، والأستاذ/ أسامة عبد اللطيف العثمان، والأستاذ/ أحمد علي الزامل، وقد عقدت اللجنة بعد إعادة تشكيلها عدد (٢) اجتماعين، ليصبح إجمالي عدد الاجتماعات التي عقدتها خلال عام ٢٠٢٥ م عدد (٥) اجتماعات.

وتختص اللجنة بمراجعة السياسات والأهداف الاستراتيجية للشركة وقطاعاتها، والإشراف على تنفيذها، بما في ذلك استراتيجية وسياسة الاستثمار وأدواته والحدود العليا لسقوف الاستثمار المختلفة، كما تتولى دراسة المخاطر الاستثمارية التي تتعرض لها الشركة، ومتابعة كفاءة أدوات الرقابة وآليات تقييم وقياس تلك المخاطر والحد منها.

كما تضطلع اللجنة بوضع ومتابعة خطط العمل السنوية، ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة في نطاق اختصاصها، إضافة إلى تولى مهام اللجنة التنفيذية بعد دمجها مع لجنة الاستثمار، وتبين الجداول أدناه تفاصيل الاجتماعات التي عقدتها اللجنة

خلال عام ٢٠٢٥ م:

الاسم	المنصب/التصنيف	رقم وتاريخ الاجتماع		
		٢٠٢٥/١	٢٠٢٥/٢	٢٠٢٥/٣
أ/ عبد العزيز سعد المعمر	رئيس اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	٢٠٢٥/٠٢/٢٦ م	٢٠٢٥/٠٦/٢٥ م	٢٠٢٥/٠٧/٢٠ م
أ/ حمد محمد الخالدي	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	×	×	×
أ/ سامي راشد السنيد	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	حضر عن بعد	حضر عن بعد	حضر عن بعد
أ/ فهد ناصر الراجحي	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	حضر عن بعد	حضر عن بعد	حضر عن بعد

× متغيب نظاماً

الاسم	المنصب/التصنيف	رقم وتاريخ الاجتماع	
		٢٠٢٥/٥	٢٠٢٥/٤
أ/ علي محمد الذكير	رئيس اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	٢٠٢٥/٥	٢٠٢٥/٤
أ/ نايف عبد العزيز القحطاني	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	٢٠٢٥/١٢/٢١ م	٢٠٢٥/١١/٢٣ م
أ/ حسام يوسف رضوان	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	حضر عن بعد	حضر عن بعد
أ/ أسامة عبد الطيف العثمان	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	حضر عن بعد	حضر عن بعد
أ/ أحمد علي الزامل	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	حضر عن بعد	حضر عن بعد

ثالثاً: لجنة المراجعة:

تتألف لجنة المراجعة من (٣) أعضاء مستقلين، وقد كانت في تشكيلها خلال بداية الدورة برئاسة الأستاذ/ سامي بن راشد السنيد، وعضوية كل من الأستاذ/ عبد المجيد بن سليمان الدخيل، والأستاذ/ أسامة بن عمر باريان. وتتولى اللجنة المهام والمسؤوليات المنصوص عليها في المادة (٥٢) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، ومن أبرز اختصاصاتها:

الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية للتحقق من فاعليتها، ودراسة نظام الرقابة الداخلية وإعداد تقرير مكتوب بشأنه، والتوصية لمجلس الإدارة بتعيين مراجع الحسابات الخارجي وتحديد أتعابه والتحقق من استقلاليتها، ودراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على المجلس وإبداء الرأي حيالها، ومتابعة أعمال المراجع الخارجي واعتماد الأعمال الإضافية المسندة إليه، إضافة إلى دراسة السياسات المحاسبية والتوصية بشأنها.

وقد أعيد تشكيل اللجنة بتاريخ ٢٠٢٥/١١/٠٣ م عقب إعادة تشكيل مجلس الإدارة لانهاء الدورة السابقة، حيث أصبحت تضم (٣) أعضاء، اثنين منهم مستقلين وعضواً غير مستقل بصفة مؤقتة (الأستاذ/ عبد العزيز سعد المعمر)، ثم تم تعيين عضو مستقل ليكتمل تشكيل اللجنة من (٣) أعضاء مستقلين برئاسة الأستاذ/ غسان محمد الماجد، وعضوية الأستاذ/ سامي راشد السنيد، والأستاذ/ راكان مقحم المقحم.

وعقدت اللجنة خلال عام ٢٠٢٥ م عدد (٥) اجتماعات، منها (٢) اثنان قبل إعادة التشكيل و (٣) اجتماعات بعد إعادة التشكيل، وكانت موضوعاتها مدرجة ضمن جداول أعمال موثقة ومحددة وفقاً لصلاحياتها.

تفاصيل الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام ٢٠٢٥ م:

الاسم	المنصب/التصنيف	رقم وتاريخ الاجتماع	
		٢٠٢٥/٢	٢٠٢٥/١
أ/ سامي بن راشد السنيد	رئيس اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	٢٠٢٥/٢	٢٠٢٥/١
أ/ عبد المجيد بن سليمان الدخيل	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	٢٠٢٥/٠٦/٠٢ م	٢٠٢٥/٠٣/٢٠ م
أ/ أسامة بن عمر باريان	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	حضر عن بعد	حضر عن بعد

الاسم	المنصب/التصنيف	رقم وتاريخ الاجتماع		
		٢٠٢٥/٣ م ٢٠٢٥/١٠/٨	٢٠٢٥/٤ م ٢٠٢٥/١١/١٢	٢٠٢٥/٥ م ٢٠٢٥/١٢/١٧
أ/ غسان محمد الماجد	رئيس اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	حضر عن بعد	حضر عن بعد	حضر عن بعد
أ/ سامي راشد السنيد	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	حضر عن بعد	حضر عن بعد	حضر عن بعد
أ/ راكان مقحم المقحم	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	×	حضر عن بعد	حضر عن بعد
أ/ عبد العزيز سعد المعمر	عضو اللجنة المؤقت / غير تنفيذي / غير مستقل	حضر عن بعد	×	×

رابعاً: لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من (٣) أعضاء، وكانت في تشكيلها خلال بداية عام ٢٠٢٥ م برئاسة الأستاذ/ فهد ناصر الراجحي، وعضوية كل من الأستاذ/ سعود عبد العزيز الأنصاري، والأستاذ/ هاني حسن العفالق.

وتتولى اللجنة المهام والمسؤوليات المنصوص عليها في المواد (٦١-٦٥) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، ومن أبرز اختصاصاتها: التوصية لمجلس الإدارة بالترشح لعضوية المجلس وفق السياسات والمعايير المعتمدة، والمراجعة الدورية لهيكل المجلس وألية اجتماعاته وتنفيذ قراراته وإجراء التعديلات اللازمة بما يواكب التغيرات في أعمال الشركة وأدائها، والتحقق من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود تعارض مصالح، ووضع سياسات واضحة لمكافآت وتعويزات أعضاء المجلس ولجانته وكبار التنفيذيين وفق معايير مرتبطة بالأداء، إضافة إلى إعداد التوصيات الخاصة بسياسات منح المكافآت السنوية لموظفي الشركة.

وقد عقدت اللجنة خلال العام عدد (٢) اجتماعين في تشكيلها الأول.

وبعد انتهاء الدورة، أُعيد تشكيل اللجنة بشكل مؤقت لتضم كلاً من الأستاذ/ علي محمد الذكي، والأستاذ/ عبد الرحمن سليمان الفهيد، والأستاذ/ نايف عبد العزيز القحطاني، حيث عقدت اجتماعاً واحداً خلال عام ٢٠٢٥ م.

ثم صدر قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢٥/١١/٠٣ م بإعادة تشكيل اللجنة، لتتألف من الأستاذ/ عصام محمد المدني، والأستاذ/ عبد الرحمن سليمان الفهيد، والأستاذ/ خالد محمد الشنيير، وقد عقدت اللجنة بعد هذا التشكيل اجتماعاً واحداً، ليصبح إجمالي عدد اجتماعات اللجنة خلال عام ٢٠٢٥ م عدد (٤) اجتماعات.

وتبحث اللجنة في اجتماعاتها الموضوعات المدرجة ضمن جداول أعمال موثقة ومحددة وفقاً لصلاحياتها.

تفاصيل الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام ٢٠٢٥ م:

الاسم	المنصب/التصنيف	رقم وتاريخ الاجتماع	
		٢٠٢٥/١ م ٢٠٢٥/٠٢/٢٥	٢٠٢٥/٢ م ٢٠٢٥/٠٧/٣٠
أ/ فهد ناصر الراجحي	رئيس اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	حضر عن بعد	حضر عن بعد
أ/ سعود عبد العزيز الأنصاري	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	×	×
أ/ هاني حسن العفالق	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	حضر عن بعد	حضر عن بعد

رقم وتاريخ الاجتماع		المنصب/التصنيف	الاسم
إجمالي الحضور	٢٠٢٥/٣ م ٢٠٢٥ /٠٩/٢٢		
١	حضر عن بعد	رئيس اللجنة (المكلف) / غير تنفيذي/ غير مستقل	أ/ نايف عبد العزيز القحطاني
١	حضر عن بعد	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	أ/ عبد الرحمن سليمان الفهيد
١	حضر عن بعد	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	أ/ علي محمد الذكير

رقم وتاريخ الاجتماع		المنصب/التصنيف	الاسم
إجمالي الحضور	٢٠٢٥/٤ م ٢٠٢٥ /١٢/٢٤		
١	حضر عن بعد	رئيس اللجنة / غير تنفيذي/ مستقل	أ/ عصام محمد المدني
١	حضر عن بعد	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ غير مستقل	أ/ عبد الرحمن سليمان الفهيد
١	حضر عن بعد	عضو اللجنة/ غير تنفيذي/ مستقل	أ/ خالد محمد الشنيبر

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:

أعضاء المجلس المستقلين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس التنفيذيين*	البيان
٥٥,٠٠٠	١١٥,٠٠٠	لا يوجد	بدل حضور جلسات المجلس
٩٩,٠٠٠	٥١,٠٠٠	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 او مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري او سنوي
١٥٤,٠٠٠	١٦٦,٠٠٠	-	المجموع

*بصفتهم أعضاء في مجلس الإدارة

المكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين:

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	٣,٢٢٧,٥٦٣
البدلات	١,٠٠٨,٣٠٣
المكافآت الدورية والسنوية	لا يوجد
الخطط التحفيزية	لا يوجد
العمولات	١٨٩,٨٧٧
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	لا يوجد
المجموع	٤,٤٢٥,٧٤٣

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 مخالفات من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتتلخص المخالفات بالتالي:

الجهة الموقعة للمخالفة	تفاصيل المخالفة	مبلغ المخالفة	سبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل
هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	عدم تقديم إقرار معلومات ضريبية كما هو مطلوب بموجب النموذج الخاص بمعيار الإبلاغ المشترك.	٢٠,٠٠٠ 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 والالتزام 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 بالإضافة 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 ٢٠٢٥ م ذات فعالية وكفاءة ويتم مراقبتها بصورة منتظمة ولا توجد لديها أية ملاحظات جوهرية 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 لأي مخاطر أسعار عملات 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 بأي 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. ولإدارة هذه المخاطر فإنه يتم حلّ 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 العادية والتي عقدت بتاريخ ٢٢/٠٦/٢٠٢٥ م على تعيين مكتب (PKF) البسام محاسبون ومراجعون قانونيون كمحاسب قانوني للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

تضمن تقرير المحاسب القانوني للشركة لعام ٢٠٢٥ م تحفظ من المدقق الحالي على رصيد أول المدة لاستثمارات الشركة خارج المملكة العربية السعودية وذلك نتيجة لتحفظ المدقق السابق للشركة لعام ٢٠٢٤ م على تقييم القيمة العادلة لهذه الاستثمارات لعدم قيام المدقق الحالي بأعمال التدقيق لعام ٢٠٢٤ م.

الأصول والخصوم ونتائج الأعمال في السنوات المالية الخمس الأخيرة:

يوضح الجدول أدناه ملخص عن أهم بنود القوائم المالية للشركة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م 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	
١٥,٨٩٦,٦٤١	١٣,٨٠٨,٤٧٣	١٦,٠٣٦,٨٥٥	١٧١,٠٦٥,٧٢٨	٣٦,٣١٦,٧٦٧	٢٠٧,٣٨٢,٤٩٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(١,٤٤١,٨٣٨)	(١,١٧١,٥٨٨)	١,٩١١,٤٩٩	١٥٢,٤٩٠,٢٩٠	٥٩,٠٥٦,٢٥٨	٢١١,٥٤٦,٥٤٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(٢٢,٤٨٩,١٨٨)	(٢٢,٣٨١,٥٠٦)	(١٣,٧٠٧,٧٨١)	١٤٠,٠٧٤,٤٧٠	٣٩,٠٥٧,٦٣٣	١٧٩,١٣٢,١٠٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(٢٠,١٧٩,٨١٥)	(٢٠,٦٠٢,٢١٤)	(١٨,١٩٣,٠٦١)	١١٩,٨٩٤,٦٥٥	٣٢,٦٥٧,١٨٠	١٥٢,٥٥١,٨٣٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
١٠,٤١٥,٢٧٩	١٠,٣٨٣,٥٥٦	١١,٩١٢,١٤٣	١٣٠,٣٠٩,٩٣٤	٣٠,٨٢٩,١٠٠	١٦١,١٣٩,٠٣٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

كما ويوضح الجدول التالي بنود قائمة الدخل ٢٠٢٥ م بالمقارنة مع السنوات المالية الخمس الأخيرة (المبالغ بالريال السعودي):

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	البيان
٧,٤٠٣,٧٦٥	٤,٦٢١,٣٢١	٧,١٤٥,١١٧	٩,٩٦١,٠٩٩	١١,١٥٠,٨٣٥	إدارة الأصول
١٧,٩٥٤,٩٠٢	١٠,٤٩٩,٤٧٢	٥,٩٤٥,٦٤٦	١١,٩٤٠,٤٦٠	٢٠,٢٦٨,٦٤٥	الاستثمارات المصرفية
٢,٦٥٣,٥٦٠	١,٣٥٥,٢٤٨	١,٠١٧,٨٩٦	١,٠٩٦,٤١٢	٦١١,١٥٣	عمولات الوساطة

٧,١٦٥,٣٥٢	٨,٥٣٩,٢٥٨	٢٦,٠١٩,٧٨٤	٩,٥٦٥,٦٧٦	٦,٢٥٥,٧٨٥	الإيرادات / (خسائر) من استثمارات الشركة
٣٥,١٧٧,٥٧٩	٢٥,٠١٥,٢٩٩	٤٠,١٢٨,٤٤٣	٣٢,٥٦٣,٦٤٧	٣٨,٢٨٦,٤١٨	إجمالي الإيرادات
٤٦٤,٦٠٨	٢,٩٣٦,٩٨٢	٢٢,٧٠٩,١٣٥)	٢٦,٣١٨,٧٦٢)	٣,٠٩٠,٠٠٩	أرباح (خسائر) غير محققة من إعادة التقييم بالقيمة العادلة
٣٥,٦٤٢,١٨٧	٢٧,٩٥٢,٢٨١	١٧,٤١٩,٣٠٨	٦,٢٤٤,٨٨٥	٤١,٣٧٦,٤٢٧	صافي الإيرادات
١١,٣٣١,٤٠٧	١٦,٦٦٢,٢٨٥	١٦,٥٩٧,٦١٠	١٥,٢٣٣,٩٩٨	١٩,٣٨٢,٣٠٢	مصاريف متعلقة بالموظفين
٦,١٨٥,٨٩٩	٧,٥٢٦,٥٩٦	٦,٧٩٩,٧٢١	٥,٧٢٠,٣٥٨	٦,٣٣٩,٣١٨	مصاريف إدارية وعمومية أخرى
-	-	٣,٩٦٤,٧٩١	٢,٣٠١,٤٠٦	٢,١٨٧,٦٨٥	مصاريف تأجير
٣٩٧,٩٤٢	٧١٧,٨٥٢	٥٤٧,٨٨٢	٤٥,٦٤٣	١٣٦,٣٨١	مصاريف تسويقية
١,٦٩٠,٠٨٤	١,١٣٤,٠٤٩	٣,٢١٧,٠٨٥	١,١٣٦,٥٤١	١,٤١٨,٥٩٨	مصاريف استشارات وأتعاب مهنية
١٩,٦٠٥,٣٣٢	٢٦,٠٤٠,٧٨٢	٣١,١٢٧,٠٨٩	٢٤,٤٣٧,٩٤٦	٢٩,٤٦٤,٢٨٤	مجموع المصاريف
١٦,٠٣٦,٨٥٥	١,٩١١,٤٩٩	١٣,٧٠٧,٧٨١)	١٨,١٩٣,٠٦١)	١١,٩١٢,١٤٣	الربح (الخسارة) من العمليات
٣٤٧,٥٥٧	١,٥٠٠,٥٦٣	٢١٩,٦١٣	١,١١٠,٢٣٣	١,١١٥,٢٤٨	إيرادات أخرى
٢٠٤,٧٧٥	١,٧٦٣,١٧٦	٢,٠٢٧,٥٤٧	١,٧٣١,٥٩٩	١,٣٤١,٥٨٣	مصاريف التمويل
(٥٢,١٧٠)	(٩٩٦,٩٥٤)	١٤,٣٦٠	١٢,٢١٣	٦,٠٨٢	إيراد (خسارة) فرق صرف العملة
١٦,١٢٧,٤٦٧	٦٥١,٩٣٢	١٥,٨٢٢,٦١٩)	١٨,٨٠٢,٢١٤)	١١,٦٩١,٨٩٠	صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة
(٢,٣١٨,٩٩٤)	(١,٨٢٣,٥٢٠)	(٦,٥٥٨,٨٨٧)	(١,٨٠٠,٠٠٠)	(١,٣٠٨,٣٣٤)	الزكاة
١٣,٨٠٨,٤٧٣	(١,١٧١,٥٨٨)	٢٢,٣٨١,٥٠٦)	٢٠,٦٠٢,٢١٤)	١٠,٣٨٣,٥٥٦	صافي الربح (الخسارة)
٢,٠٨٨,١٦٨	(٢٧٠,٢٥٠)	(١٠٧,٦٨٢)	٤٢٢,٣٩٩	٣١,٧٢٣	إيرادات (خسائر) من خلال الدخل الشامل
١٥,٨٩٦,٦٤١	(١,٤٤١,٨٣٨)	٢٢,٤٨٩,١٨٨)	٢٠,١٧٩,٨١٥)	١٠,٤١٥,٢٧٩	الدخل الشامل

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

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	البيان
٧,٤٠٣,٧٦٥	٤,٦٢١,٣٢١	٧,١٤٥,١١٧	٩,٩٦١,٠٩٩	١١,١٥٠,٨٣٥	إدارة الأصول
١٧,٩٥٤,٩٠٢	١٠,٤٩٩,٤٧٢	٥,٩٤٥,٦٤٦	١١,٩٤٠,٤٦٠	٢٠,٢٦٨,٦٤٥	إيرادات الاستثمارات المصرفية
٢,٦٥٣,٥٦٠	١,٣٥٥,٢٤٨	١,٠١٧,٨٩٦	١,٠٩٦,٤١٢	٦١١,١٥٣	عمولات الوساطة
٧,٦٢٩,٩٦٠	١١,٤٧٦,٢٤٠	٣,٣١٠,٦٤٩	(١٦,٧٥٣,٠٨٦)	٩,٣٤٥,٧٩٤	إيرادات استثمارات الشركة
٣٥,٦٤٢,١٨٧	٢٧,٩٥٢,٢٨١	١٧,٤١٩,٣٠٨	٦,٢٤٤,٨٨٥	٤١,٣٧٦,٤٢٧	صافي الإيرادات
٢٩٥,٣٨٧	٥٠٣,٦٠٩	٢٣٣,٩٧٣	١,١٢٢,٤٤٦	١,١٢١,٣٣٠	إيرادات أخرى

٣٥,٩٣٧,٥٧٤	٢٨,٤٥٥,٨٩٠	١٧,٦٥٣,٢٨١	٧,٣٦٧,٣٣١	٤٢,٤٩٧,٧٥٧	إجمالي الإيرادات
%	%	%	%	%	النسبة من صافي الإيرادات
%٢٠,٦٠	%١٦,٢٤	%٤٠,٤٧	%١٣٥,٢١	%٢٦,٢٤	إدارة الأصول
%٤٩,٩٦	%٣٦,٩٠	%٣٣,٦٨	%١٦٢,٠٧	%٤٧,٦٩	إيرادات الاستثمارات المصرفية
%٧,٣٩	%٤,٧٦	%٥,٧٧	%١٤,٨٨	%١,٤٤	عمولات الوساطة
%٢١,٢٣	%٤٠,٣٣	%١٨,٧٥	(%٢٢٧,٤٠)	%٢١,٩٩	إيرادات استثمار الشركة
%٠,٨٢	%١,٧٧	%١,٣٣	%١٥,٢٤	%٢,٦٤	إيرادات أخرى

ملخص نتائج الأعمال التشغيلية والفروقات فيما:

- بلغ صافي الإيرادات لعام ٢٠٢٥ م مبلغ (٤١,٣٧٦,٤٢٧) ريال سعودي مقارنة مع إجمالي الإيرادات لعام ٢٠٢٤ م التي تبلغ (٦,٢٤٤,٨٨٥) ريال سعودي بزيادة تقدر ٥٦٢,٦٪.
- بلغ صافي الربح المحقق بعد الزكاة حتى نهاية ديسمبر من عام ٢٠٢٥ م حوالي (١٠,٣٨٣,٥٥٦) ريال سعودي مقارنة مع صافي الخسائر لعام ٢٠٢٤ م (٢٠,٦٠٢,٢١٤) ريال سعودي.

أي مصلحة أو أوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين و أقربائهم:

لا يوجد

القروض على الشركة وإجمالي المديونية مع شركاتها التابعة:

أ. حصلت الشركة على تسهيلات ائتمانية من البنك العربي الوطني بمبلغ (٤٢) مليون ريال سعودي، وذلك مقابل رهن أرض مشروع عقاري (صندوق المرسى ٢ العقاري)، وبنسبة مريحة سايبور زائد هامش ٣٪، تم سداد مبلغ (١٥,٤٢٨,٥٧٢) ريال سعودي والمبلغ المتبقي (٢٦,٥٧١,٤٢٨) ريال سعودي، كما قامت الشركة بأخذ تسهيلات ائتمانية إضافية بقيمة (٨) مليون ريال سعودي خلال سنة ٢٠٢٥ م ليصبح الإجمالي (٣٤,٥٧١,٤٢٨) ريال سعودي على أن يتم سداد المبلغ المتبقي من تحصيلات بيع وحدات مشروع صندوق مرسى ٢ العقاري خلال سنة ٢٠٢٦ م، مع العلم أن هذا الالتزام غير مسجل في قوائم شركة أرباح المالية حيث أنه يخص صندوق مرسى ٢ العقاري ومسجل في القوائم المالية للصندوق.

ب. حصلت الشركة على تسهيلات ائتمانية بمبلغ (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي من مصرف الإنماء وذلك مقابل رهن أرض مشروع فندق ميروت لصالح مصرف الإنماء، حيث تم سداد مبلغ (١٠,٣٧٥,٠٠٠) ريال سعودي والمبلغ المتبقي (٩,٦٢٥,٠٠٠) ريال سعودي موزعة كالآتي:

- مبلغ (٤,١٢٥,٠٠٠) ريال سعودي لسداد تسهيلات البنك العربي الوطني بنسبة مريحة سايبور زائد هامش ٣,٢٥٪ سنوياً، على أن يتم السداد من خلال (١١) قسط ربع سنوي تبدأ بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢٦ م.
- مبلغ (٥,٥٠٠,٠٠٠) ريال سعودي لتمويل مشروع ميروت وتجهيزه لعملية التشغيل بنسبة مريحة سايبور زائد هامش ٣٪ سنوياً، على أن يتم السداد من خلال (١١) قسط ربع سنوي تبدأ بتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٢٦ م.
- ج. حصلت شركة دار أصايل العقارية، وهي شركة سعودية شخص واحد ذات مسؤولية محدودة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل شركة أرباح المالية على تسهيلات إئتمانية بمبلغ (٣٤) مليون ريال سعودي من البنك العربي الوطني لتمويل مشروع المروج العقاري (مجمع سكني)، وتبلغ نسبة مريحة التسهيلات بمعدل سايبور زائد هامش ٣٪. ويبلغ الرصيد القائم للمديونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م مبلغ (٢١,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي.

التعاملات 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	٢٥,٠٠٠	شركة عبدالله بن أحمد المحيش القابضة	عقد ايجار مكتب كمستودع	سنة واحدة تجدد سنوياً من تاريخ ١/٠١/٢٥ م إلى تاريخ ٣١/١٢/٢٦ م

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،،