

تقرير مجلس الإدارة ٢٠٢٢

AREEB
CAPITAL

SAUDI ARABIA

شركة أريب المالية

www.areebcapital.com

جدول المحتويات

٣	١.	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٤	٢.	نبذة عن الشركة
٤		١/٢ التأسيس
٤		٢/٢ الأنشطة الرئيسية للشركة
٤		٣/٢ رأس المال
٤		٤/٢ أهداف الشركة
٤		٥/٢ تطورات الأعمال
٥	٣.	مجلس الإدارة
٥		١/٣ تشكيل مجلس الإدارة والعضوية في مجالس إدارة أخرى
٥		٢/٣ اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام
٥		٣/٣ مهام واختصاصات مجلس الإدارة
٦		٤/٣ اللجان المشكلة واختصاصاتها
٧		٥/٣ مكافآت وتعويزات أعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين
٧	٤.	الغرامات والعقوبات
٨	٥.	إدارة المخاطر
٨		١/٥ سياسات المخاطر وحدودها
٨		٢/٥ مخاطر السوق
٨		٣/٥ المخاطر الخاصة بصناديق الاستثمار
٨		٤/٥ مخاطر السيولة
٩		٥/٥ المخاطر التشغيلية
٩		٦/٥ استثمارية الأعمال
٩		٧/٥ إفصاح الركيزة الثالثة
٩	٦.	رأى مراجع الحسابات على القوائم المالية السنوية
١٠	٧.	ملخص المركز المالي ونتائج الأعمال عن السنوات الخمس الأخيرة
١٠		١/٧ الأداء المالي للشركة
١٠		٢/٧ قائمة المركز المالي
١١		٣/٧ قائمة الأرباح والخسائر
١٢		٤/٧ قائمة التدفقات النقدية
١٢	٨.	تعليق الإدارة على الأداء المالي وتوقعات العام القادم
١٢	٩.	المصالح التعاقدية والأوراق المالية وامتيازات الحقوق التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة في أسهم الشركة
١٣	١٠.	الصفقات المبرمة بين الشركة والأشخاص ذوي العلاقة وأرصدها
١٣	١١.	الشركات التابعة
١٤	١٢.	القروض البنكية
١٤	١٣.	الأعمال أو العقود التي تكون الشركة طرفاً فيها، أو يمتلك أي من أعضاء المجلس أو كبار التنفيذيين، أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم، مصلحة فيها
١٤	١٤.	القوائم المالية المدققة عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٢م، تقرير مراقب الحسابات الخارجي

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة مساهمي شركة أريب المالية المحترمين،

يسرني نيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركة أريب المالية عن العام المالي ٢٠٢٢م، والذي شهد مجموعة من الإنجازات الاستثنائية في ظل بوادر تعافي الاقتصادات من تبعات جائحة كورونا التي شهدها العالم للسنتين الماضيتين.

وعلى الرغم من التطورات الاقتصادية التي يشهدها العالم من ارتفاع معدلات التضخم وما يصاحبه من ارتفاع في معدلات الفائدة والتي لا شك أنها ستلقي بظلالها على معدلات النمو الاقتصادي، إلا أننا في أريب المالية بفضل الله ثم بجهود فريق العمل نسعى إلى تنفيذ خطة التوسع والتحول الرقمي التي تعمل عليها الشركة منذ سنوات لما يحقق نمو أعمال الشركة واستمراريتها.

ويود مجلس الإدارة أن يتقدم بشكره وامتنانه لعملاء شركة أريب المالية وموظفيها على دعمهم المتواصل خلال عام ٢٠٢٢م. وإلى مزيد من النجاح.

رئيس مجلس الإدارة

ياسر بن علوي فدعق



٢ نبذة عن الشركة

١/٢ التأسيس:

شركة أريب المالية هي شركة مساهمة سعودية مقفلة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩١٦٢٣ بتاريخ ١٨/٠٧/١٤٣٠هـ، ومقرها الرئيسي بمدينة جدة، مرخصة من قبل هيئة السوق المالية لممارسة أنشطة الترتيب، وتقديم المشورة في أعمال الأوراق المالية، بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم ٠٨١١٩/٣٠، كما حصلت شركة أريب المالية على رخصتي إدارة صناديق الاستثمار، وإدارة محافظ العملاء في ١٢/٠٦/٢٠١٨ م بموجب الخطاب الصادر من هيئة السوق المالية برقم ص/١٨/٤٢١٤/٦/١ بتاريخ ١٢/٠٦/٢٠١٨ م.

قامت الشركة بتاريخ ٧ صفر ١٤٤٠هـ، الموافق ١٧ أكتوبر ٢٠١٨ م بتغيير الاسم التجاري لها من شركة مجموعة رؤيا المالية ليصبح شركة أريب المالية، وأصدرت الهيئة موافقتها بتاريخ ١١ صفر ١٤٤١هـ، الموافق ١٠ أكتوبر ٢٠١٩ م.

وفي تاريخ ١٩ ربيع الآخر ١٤٤٣هـ، الموافق ٢٤ نوفمبر ٢٠٢١ م تقدمت الشركة بطلب عدم مانعة هيئة السوق المالية بتحديث قائمة الأنشطة وفق الدليل الوطني للأنشطة الاقتصادية وأصدرت الهيئة موافقتها بتاريخ ٨ جمادى الأول ١٤٤٣هـ الموافق ١٢ ديسمبر ٢٠٢١ م لتصبح قائمة الأنشطة المحدثة إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق والترتيب وتقديم المشورة في أعمال الأوراق المالية.

٢/٢ الأنشطة الرئيسية للشركة:

شركة أريب المالية هي شركة مساهمة مقفلة، مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم ٠٨١١٩/٣٠ لممارسة أعمال الأوراق المالية التالية:

- **إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق:** قامت الشركة من خلال ترخيص إدارة صناديق الاستثمار بتقديم مجموعة من الفرص الاستثمارية المتنوعة من خلال هيكله وطرح وإدارة العديد من صناديق الاستثمارية، بما يلبى تطلعات المستثمرين، لاسيما في ظل التغيرات الإيجابية التي يشهدها سوق الأسهم السعودية كانعكاس لما تشهده المملكة من طفرات اقتصادية مدفوعة بالخطط الاستراتيجية متمثلة في رؤية المملكة ٢٠٣٠.
- **الترتيب:** منذ حصول الشركة على رخصة الترتيب في عام ٢٠٠٩ تنوعت المنتجات الاستثمارية التي قدمتها الشركة من خلال تلك الرخصة متمثلة في العديد من الطروحات الخاصة التي قدمتها الشركة للمستثمرين.
- **تقديم المشورة في أعمال الأوراق المالية.**

٣/٢ رأس المال:

بلغ رأس مال شركة أريب المالية المصرح به (٦٠,٠٠٠,٠٠٠) ستون مليون ريال سعودي مقسم إلى (٦,٠٠٠,٠٠٠) ستة ملايين سهماً متساوية القيمة، قيمة كل منها (١٠) عشرة ريالات. وبلغ رأس المال المدفوع (٣٨,٠٤٥,٩٥٧) ثمانية وثلاثون مليوناً وخمسة وأربعون ألفاً وتسعمائة وسبعة وخمسون ريالاً سعودياً لا غير.

٤/٢ أهداف الشركة:

تهدف شركة أريب المالية إلى مواكبة التطلعات والطموحات الاستثمارية لشركائنا وتنمية ثروتهم، وكذلك المساهمة بشكل فاعل بدعم مسيرة الاقتصاد الوطني والمساهمة الفاعلة في تحقيق رؤية المملكة ٢٠٣٠، وذلك من خلال تقديم مجموعة من الخدمات والمنتجات والحلول الاستثمارية المبتكرة والمتخصصة، فضلاً عن سعيها الدائم نحو توسيع قاعدة عملائها من خلال تنويع منتجاتها الاستثمارية.

٥/٢ تطورات الأعمال:

عقب حصول الشركة على رخصة إدارة صناديق الاستثمار في ١٢/٠٦/٢٠١٨ م، أطلقت الشركة العديد من الصناديق الاستثمارية (صناديق عقاري و صناديق الملكية الخاصة) والتي كان لها أثراً إيجابياً على تنويع إيرادات الشركة، كما تسعى إدارة الشركة جاهدة على التوسع في نشاط إدارة الأصول وذلك من خلال تنويع المنتجات الاستثمارية في هذا النشاط بما يلبى تطلعات المستثمرين، حيث تعتزم الشركة استهداف طرح صناديق عقارية بالمشاركة مع مستثمرين استراتيجيين في قطاع الاستثمار العقاري خلال الفترة القادمة.

٣ مجلس الإدارة

١/٣ تشكيل مجلس الإدارة والعضوية في مجالس إدارة أخرى:

شُكِّل مجلس إدارة شركة أريب المالية من أربعة أعضاء، منهم عضوين مستقلين، يُعين مجلس إدارة الشركة من قبل الجمعية العامة.

الاسم	صفة العضوية / المنصب	العضوية في مجالس إدارة أخرى
ياسر علوي فدعق	رئيس مجلس الإدارة - عضو غير تنفيذي	لا يوجد
خالد بشر الجابري	الرئيس التنفيذي - عضو تنفيذي	رئيس مجلس إدارة شركة أريب كابيتال القابضة
عبد الهادي محمد باقبص	عضو مجلس إدارة مستقل	لا يوجد
محي الدين عبد التواب	عضو مجلس إدارة مستقل	لا يوجد

٢/٣ اجتماعات مجلس الإدارة:

عقد مجلس إدارة الشركة أربع اجتماعات خلال عام ٢٠٢٢، فيما يلي بيان بتلك الاجتماعات:

الاسم	٢٠٢٢/٠٢/١٥	٢٠٢٢/٠٥/٢١	٢٠٢٢/١٠/٢٤	٢٠٢٢/١٢/٣١	المجموع
ياسر علوي فدعق	✓	✓	✓	✓	٤
خالد بشر الجابري	✓	✓	✓	✓	٤
عبد الهادي محمد باقبص	✓	✓	✓	✓	٤
محي الدين عبد التواب	✓	✓	✓	✓	٤

٣/٣ مهام واختصاصات مجلس الإدارة:

يتمتع مجلس الإدارة بأوسع الصلاحيات في إدارة شؤون الشركة وأعمالها داخل المملكة وخارجها. وتشمل مسؤولياتهم ما يلي:

- إعداد ومراقبة ومراجعة وتوجيه استراتيجية الشركة وسياساتها.
- اعتماد خطة العمل السنوية والميزانية التقديرية التي يقدمها الرئيس التنفيذي ومراقبة أداء الشركة بما في ذلك نتائجها الفصلية والسنوية.
- مقارنة الأداء والنتائج الفعلية للشركة مع الخطط المستهدفة، واعتماد الإجراءات اللازمة لمعالجة أية انحرافات عن الخطة.
- اعتماد الاستثمارات والنفقات الرأسمالية وعمليات الاستحواذ والبيع الكبرى وغير ذلك من العمليات الغير واردة ضمن الميزانية التقديرية السنوية.
- مراقبة وإدارة حالات التضارب المحتمل في المصالح بين أعضاء الإدارة التنفيذية وأعضاء المجلس والمساهمين، بما في ذلك إساءة استخدام أصول الشركة وسوء السلوك في التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. وعلى المجلس أن يتخذ جميع الخطوات الممكنة في حدود المعقول لتجنب حالات تضارب المصالح الفعلية أو المحتملة أو المتوقعة ضمن الشركة.

٤ / ٣ اللجان المشكلة واختصاصاتها:

لجنة المراجعة:

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين، جميعهم مستقلين، كما يلي:

الاسم	المنصب
محي الدين عبد التواب	رئيس اللجنة - غير تنفيذي
عبد الهادي محمد باقبص	غير تنفيذي
محمد صالح باقبص	غير تنفيذي

سجل حضور اجتماعات لجنة المراجعة:

تجتمع لجنة المراجعة بشكل دوري بالإضافة للاجتماعات وفق ما تراه ضرورياً، وقد عقدت اللجنة اجتماعين خلال عام ٢٠٢٢ م وفقاً للبيان التالي:

الاسم	٢٠٢٢/٠٥/٢١	٢٠٢٢/١٢/٢٩	المجموع
محي الدين عبد التواب	✓	✓	٢
عبد الهادي محمد باقبص	✓	✓	٢
محمد صالح باقبص	✓	✓	٢

وضعت إدارة الشركة نظاماً فعالاً للرقابة الداخلية تنفيذاً للسياسات والإجراءات التي أقرها مجلس إدارة الشركة. فوجود نظام فعال للرقابة الداخلية بالشركة يعد صمام الأمان الذي يحد من المخاطر المختلفة التي تتعرض لها الشركة سواءً أكانت مخاطر ائتمانية أو تشغيلية أو مخاطر تتعلق بالسوق أو غيرها من المخاطر الأخرى المرتبطة بتلك النشاطات، جدير بالذكر أن نظام الرقابة الداخلية بالشركة يهدف في الأساس إلى إدارة المخاطر الناشئة عن عدم تحقيق أهداف الشركة والحد من تلك المخاطر، وبالتالي فهو يوفر ضماناً مقبولاً ضد الأخطاء والخسائر الجوهرية. فضلاً عن أن لجنة المراجعة بالشركة تتولى بشكل دوري مراجعة التقارير التي تقدمها إدارة المراجعة الداخلية، وكذلك تقرير مراقب الحسابات الخارجي، إذ تتضمن تلك التقارير تقييماً لكفاءة إجراءات الرقابة الداخلية. عليه ترى لجنة المراجعة الداخلية والمخاطر بالشركة أن الشركة تطبق نظاماً كافياً من إجراءات الرقابة الداخلية يتناسب مع حجم أعمال الشركة.

اختصاصات ومسؤوليات لجنة المراجعة:

- الإشراف على عمل مدقق الحسابات الخارجي.
- تقييم إدارتي المراجعة الداخلية والالتزام، على أن يكون رئيس المراجعة الداخلية والالتزام مسؤولاً أمام رئيس لجنة المراجعة.
- إمكانية الوصول إلى مسؤولي الشركة وأعضاء المجلس أو مراجعي الحسابات الخارجيين أو المستشار الخارجي، بما في ذلك إمكانية الوصول إلى جميع المعلومات ذات الصلة، بحسب الضرورة، من أجل القيام بأعمالها ومهامها.
- التأكد من كفاية الموارد المتاحة للقيام بأعمالها ومهامها.
- تقييم إجراءات الرقابة الداخلية.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر وسياساتها وحدودها سنوياً ورفعها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها.
- مراجعة الإطار العام لتنفيذ إدارة المخاطر على مستوى الشركة وتحديثه بشكل دوري عند الحاجة ورفعها إلى مجلس الإدارة لاعتماده.
- مراجعة هياكل إدارة المخاطر سنوياً والخطط التشغيلية السنوية.
- مراجعة تقارير إدارة المخاطر بما في ذلك مخاطر التشغيل ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان وكفاية رأس المال والمخاطر الائتمانية.
- مراجعة الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال على أساس سنوي، ورفعها إلى المجلس لاعتماده.

التقرير السنوي للجنة المراجعة عن عام ٢٠٢٢ م:

- تعمل إدارة المراجعة الداخلية على تحديث خطة المراجعة السنوية ومناقشتها مع اللجنة بشكل مستمر، والتي اشتملت على عمليات التدقيق السنوية والمراجعات التنظيمية والمتابعة المستمرة للملاحظات التي قد تسفر عنها عمليات التدقيق لضمان معالجة هذه الملاحظات خلال العام.
- كما ترى لجنة المراجعة الداخلية والمخاطر بالشركة أن الشركة تطبق نظاماً فعالاً من إجراءات الرقابة الداخلية، إذ لم يتبين للجنة أية ملاحظات سلبية جوهرية فيما يتعلق بفعالية وكفاءة نظام وإجراءات الرقابة الداخلية والمخاطر بما يتناسب مع حجم أعمال الشركة.

٥ / مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين المدفوعة خلال سنة ٢٠٢٢ :

البيان	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة المستقلين
بدل حضور جلسات المجلس	-	-	-
بدل حضور جلسات اللجان	-	-	-
المكافآت الدورية والسنوية	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-
الخطط التحفيزية	٨٠٨,٥٥٤	١٤١,٠٠٠	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
المجموع	١,٨٠٨,٥٥٤	١٤١,٠٠٠	-

البيان	خمس من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	١,٥٩٣,٠٠٠
البدلات	-
المكافآت الدورية والسنوية	-
الخطط التحفيزية	٨٠٨,٠٢٩
العمولات	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-
المجموع	٢,٤٠١,٠٢٩

كما يوضح مجلس الإدارة بأنه لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت وتعويضات.

٤ الغرامات والعقوبات

تلقت الشركة خلال السنة المالية ٢٠٢٢ م مخالفة واحدة وفق البيان التالي:

#	الجهة	مبلغ المخالفة	تاريخ المخالفة	أسباب المخالفة	الإجراء التصحيحي
١	هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	١,٧٣٣	١ مارس ٢٠٢٢ م	غرامة التأخر في سداد إقرار ضريبة القيمة المضافة لشهر نوفمبر ٢٠٢١ م	تم سداد المبلغ في تاريخ ٢٠٢٢/٠٣/٠٩ م

٥ إدارة المخاطر

تشكل إدارة المخاطر وظيفية أساسية في الشركة، واستناداً إلى حجم الأعمال الحالي بالشركة فقد أسندت مهام تلك الإدارة إلى إدارة المراجعة الداخلية، وتعد إدارة المراجعة الداخلية والمخاطر مسؤولة عن تصميم ووضع وتنفيذ إجراءات وسياسات إدارة المخاطر والإطار العام الذي يُعنى بتحديد وتقييم ومتابعة ومراقبة المخاطر المرتبطة بالسوق والائتمان والسيولة والتشغيل، ويتمثل دور إدارة المخاطر في وضع ما يلزم من إجراءات للحد من المخاطر وضمان عدم وجود مستويات عالية من المخاطر مقارنة بوضع رأس مال الشركة ومركزها المالي. وتقع مسؤولية الإشراف على إدارة المخاطر على لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة.

١/٥ سياسات المخاطر وحدودها:

وضعت الشركة سياسات وحدوداً لمراقبة المخاطر في مختلف الأقسام وعلى مستوى الشركة ككل. وتُعدّ حدود المخاطر هذه نقاطاً محددة لمراقبة عناصر الخطر الفعلي وضمان عدم خروجها عن المستويات المعقولة بالنسبة إلى الشركة. وبمجرد تجاوز حدود المخاطر، تبادر الإدارة باتخاذ الإجراءات المناسبة لضبط المخاطر ذات الصلة. إضافة إلى ذلك، تعمل جميع أقسام الشركة وفقاً لإجراءات عمل معتمدة تجرى مراجعتها باستمرار.

٢/٥ مخاطر السوق:

مخاطر السوق هي مخاطر الخسائر داخل وخارج سجلات المركز المالي الناشئة عن تحركات معدلات أو أسعار السوق مثل معدلات الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية، وأسعار الأسهم، وهوامش الائتمان و/أو أسعار السلع الأساسية مما يؤدي إلى خسارة الأرباح ورأس المال. ترد المبادئ التوجيهية لإدارة مخاطر السوق في سياسة إدارة المخاطر، ويتم مراقبة مخاطر السوق على أساس منتظم من قبل إدارة المخاطر. كما تدير الشركة مخاطر السوق من خلال إنشاء حدود المخاطر. ويتم وضع حدود المخاطر هذه باستخدام مجموعة متنوعة من أدوات قياس المخاطر. بما في ذلك تحليل الحساسية. والقيمة المعرضة للخطر ومنهجيات اختبارات التحمل. ولا يوجد في الشركة سجل تداول حيث أن استثمارات الشركة لا تتضمن أية استثمارات مدرجة في السوق المالية، وإنما تتمثل في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر واستثمارات عقارية تحت التنفيذ.

٣/٥ المخاطر الخاصة بصناديق الاستثمار:

يتم إجراء دراسة تفصيلية للتحقق من جدوى المنتجات الجديدة، بالإضافة إلى تقييم المخاطر من خلال ممارسة الفحص النافي للجهالة، وتعرض أفكار المنتجات الجديدة على الرئيس التنفيذي والمستشار الشرعي للموافقة عليها، وكذلك على إدارة المطابقة والالتزام قبل طرحها في السوق. كما يجري وضع خطط لمراقبة حدود المخاطر لجميع صناديق الملكية الخاصة التي يتم طرحها.

٤/٥ مخاطر السيولة:

تقوم شركة أريب المالية بإدارة السيولة من خلال الاحتفاظ بالسيولة النقدية اللازمة لإدارة الأنشطة والعمليات التشغيلية للشركة، بما يضمن تغطية الالتزامات المتوقعة أو المستحقة على الشركة، في حين يتم استثمار فوائض السيولة المتوفرة في أوجه الاستثمار المختلفة بما يعمل على تعظيم ربحية الشركة.

تحتفظ الشركة بالسيولة النقدية في حسابات جارية لدى بنوك محلية يسهل الوصول إليها على الفور عند الحاجة. وتحرص الشركة بشكل دائم على الاحتفاظ بالسيولة الكافية لتغطية الالتزامات المستحقة لأطراف المختلفة في مواعيدها.

ليس لدى شركة أريب المالية أية تسهيلات ائتمانية قصيرة أو طويلة الأجل مع البنوك سواء المحلية أو الخارجية، إذ تعتمد شركة أريب المالية على التمويل الذاتي المتمثل في حقوق الملكية لتمويل أنشطتها التشغيلية، إذ يتم استخدام السيولة المتولدة عن المتحصلات من الإيرادات المحققة بالشركة في تغطية النفقات التشغيلية والالتزامات المختلفة.

٥/٥ المخاطر التشغيلية:

تقوم إدارة المخاطر بإجراءات لتقييم مخاطر الأنشطة التشغيلية الرئيسية بالشركة، من خلال المراجعة الداخلية القائمة على تقييم المخاطر والتي تبدأ بتحديد المخاطر ووسائل الرقابة وتقييمهما.

تعتبر الشركة أن أي خلل في وسائل الرقابة الداخلية وحوكمة الشركات يعد أهم جانب من جوانب المخاطر التشغيلية، حيث يمكن أن يؤدي الخلل إلى تكبد خسائر مالية عن طريق الخطأ أو الغش أو الفشل في الأداء بصورة ملائمة في الوقت المناسب. وتدرك الشركة أن نظم المعلومات الإدارية (MIS) الجيدة ووجود ثقافة للرقابة الداخلية القوية إلى جانب التخطيط لحالات الطوارئ تعد عناصر أساسية للإدارة الفعالة للمخاطر التشغيلية، كما أنها عناصر ذات أهمية لتحديد الإجراءات والنظم الضرورية للحد من المخاطر بصورة مستمرة.

تقوم الشركة بالمراجعة الدورية للمخاطر التشغيلية التي تمت معالجتها، إضافة إلى أية مخاطر جديدة قد تنشأ، وذلك لضمان إعادة ترتيب وسائل الرقابة الداخلية بصورة مسبقة للتخفيف من حدة هذه المخاطر.

٦/٥ استمرارية الأعمال:

تستخدم الشركة برنامجاً شاملاً لإدارة استمرارية العمل يتمثل في مجموعة من التطبيقات الالكترونية التي تسهل التواصل بين فريق العمل من أجل المحافظة على جاهزيتها للتعامل مع مختلف حالات الطوارئ والظروف الاستثنائية. ولهذا الغرض، فهي تحتفظ بخطط وإجراءات مختلفة منها خطط لضمان استمرارية العمل وإجراءات للتعامل مع الحوادث وحالات الطوارئ واستراتيجية لاستعادة الأعمال وضمان استمرارية العمليات الأساسية لمجموعة كاملة من الأقسام الأساسية ووظائف الدعم وتشكيل إطار لاستمرار تصريف الأعمال.

٧/٥ إفصاح الركيزة الثالثة:

يمكن الاطلاع على إفصاح الركيزة الثالثة لرأس المال من خلال زيارة موقع الشركة الإلكتروني www.areebcapital.com

٦ رأي مراجع الحسابات على القوائم المالية السنوية

لم يظهر المراجع الخارجي للشركة (السادة / شركة السيد العيوطي وشركاه - محاسبون ومراجعون قانونيون) أي تحفظات على القوائم المالية لعام ٢٠٢٢ م، فيما عدى الافصاحات الواردة في تقريره وقد تم اعتماد القوائم المالية من قبل إدارة الشركة في ٧ رمضان ١٤٤٤هـ، الموافق ٢٩ مارس ٢٠٢٣ م.

٧ ملخص المركز المالي ونتائج الأعمال عن السنوات الخمس الأخيرة

١/٧ الأداء المالي للشركة:

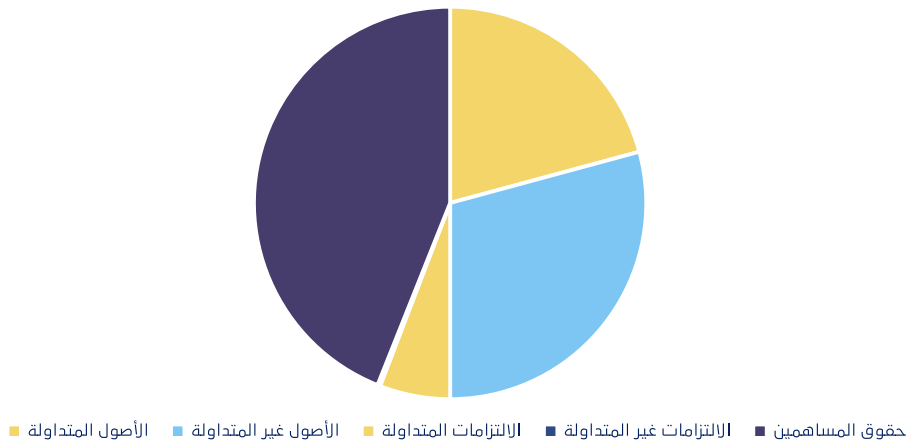
حققت الشركة إيرادات إجمالية عن عام ٢٠٢٢ م بقيمة ٤٢,٨٩٨,٠٩٤ ريال سعودي مقابل إيرادات إجمالية بلغت ٣٥,٩٠٧,٨٢٨ ريال سعودي عن عام ٢٠٢١ م بارتفاع يقدر بنحو ١٩٪، كما بلغ صافي الربح بعد الزكاة عن عام ٢٠٢٢ م نحو ٣٨,٤٥٩,٥٦٤ ريال سعودي مقابل ٢٢,١٣٥,١٢٥ ريال سعودي عن عام ٢٠٢١ م بارتفاع يقدر بنسبة ٧٤٪.

بلغ إجمالي الأصول في نهاية عام ٢٠٢٢ م نحو ١٣٢,٢١٣,٠٢١ ريال سعودي مقابل ٨٧,٥٥٨,٣٣٧ ريال في العام السابق ٢٠٢١ م بنسبة ارتفاع بلغت نحو ٥١٪.

٢/٧ قائمة المركز المالي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	
الأصول					
٥٤,٩٦٤,٤٦٤	٥٢,٠٦٢,٦٦٤	١٩,١٩٧,٣٥٥	١٠,٢٦٧,٧٦٢	١٧,٥٢٣,٣٠٤	الأصول المتداولة
٧٧,٢٤٨,٥٥٧	٣٥,٢٤٥,٦٧٢	٣٨,١٠١,١٣١	٤٦,٠١٨,٧٩٦	٤٤,٧٦٠,٩٤١	الأصول غير المتداولة
١٣٢,٢١٣,٠٢١	٨٧,٣٠٨,٣٣٦	٥٧,٢٩٨,٤٨٦	٥٦,٢٨٦,٥٥٨	٦٢,٢٨٤,٢٤٥	إجمالي الأصول
حقوق المساهمين والالتزامات					
١٥,٣٩١,٢١٤	١٤,١٢٩,٤٨٥	٢,٤١٩,١٢٤	٢,٤٣٧,٣٠٨	٢,٢٥٤,٨٧٦	الالتزامات المتداولة
٥٦٩,٦٠٠	٢٥٨,٨٦٣	٢٦٩,٦٧٢	٢٧٣,٣٨٣	١٢٦,٥٠٥	الالتزامات غير المتداولة
١١٦,٢٥٢,٢٠٧	٧٢,٩١٩,٩٨٨	٥٤,٦٠٩,٦٩٠	٥٣,٥٧٥,٨٦٧	٥٩,٩٠٢,٨٦٤	حقوق المساهمين
١٣٢,٢١٣,٠٢١	٨٧,٣٠٨,٣٣٦	٥٧,٢٩٨,٤٨٦	٥٦,٢٨٦,٥٥٨	٦٢,٢٨٤,٢٤٥	إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات

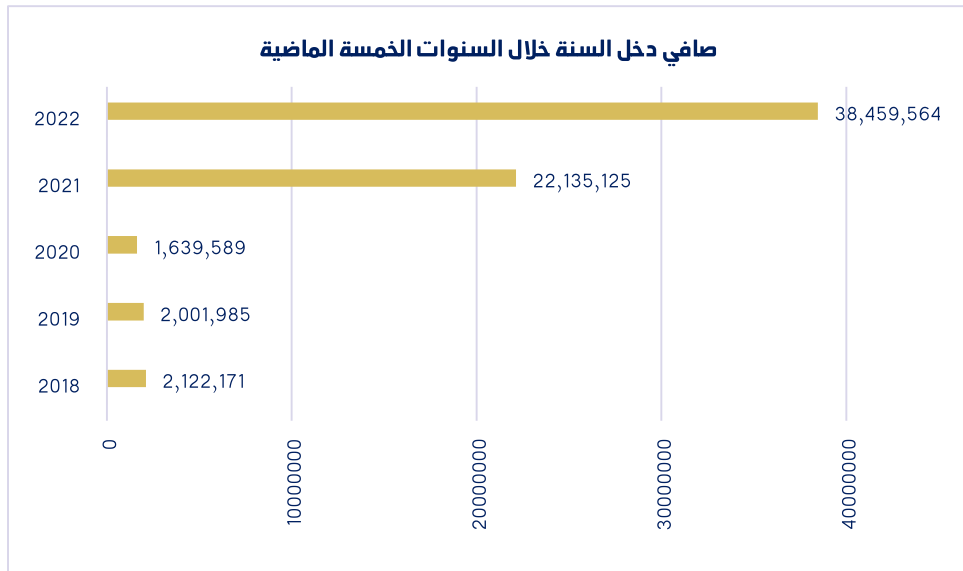
قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2022م



٣/٧ قائمة الأرباح أو الخسائر:

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	
إيرادات الخدمات					
١٠,٦٢٦,٨٤٥	٢,٣١١,٥٠٠	٣,٩١٦,١٧٠	٣٣,٤٩٠,٥٦٣	-	الترتيب
-	٢,٥٢٩,١٣٩	٧,٨١٨,٣٠٠	٢,٤١٧,٢٦٥	٤٢,٨٩٨,٠٩٤	إدارة الأصول
١٠,٦٢٦,٨٤٥	٤,٨٤٠,٦٣٩	١١,٧٣٤,٤٧٠	٣٥,٩٠٧,٨٢٨		مجموع إيرادات الخدمات
نفقات التشغيل					
٧٧٤,٩٠٥	١,٠٨١,٨٦٤	٦,٨١٠,٧٤٣	١,١٣٩,٩٩٦	٢,٠٠٢,٥٨٤	تكلفة الإيرادات
٢,٥٢٥,٨٩٧	٢,٨٦٩,٦٤٦	٣,١٠٤,٦٢٠	٤,٩١٩,٠٢٤	١١,٣٦٦,٣٧٣	مصاريف إدارية وعمومية
٢٩٩,١٦١	١٨٥,٦٦٥	٩٢,٧١١	٥٠,٦٧٨	٢٣,٥٧٧	إهلاك الأصول الثابتة
٣,٣٦٠,٨٣٩	-	-	٦,٦٧٨,٣٤٢	١,٧٠٤,٠٨٦	نفقات أخرى
٦,٩٦٠,٨٠٢	٧٠٣,٤٦٤	١٠,٠٠٨,٠٧٤	١٣,٣٤٣,٦١٩	١٥,٠٩٦,٦٢٠	مجموع نفقات التشغيل
(١,٠٨٣,٩٦٠)	١,٤٧٢,٩٥٨	٣٩٤,٧٢٦	٤٦١,٢١٠	١١,٨٥٧,٠٩٧	تكاليف وإيرادات غير تشغيلية
(٤٥٩,٩١٢)	(١٧٤,٤٣٧)	(٤٨١,٥٣٣)	(١,٤٤٥,٨٧٣)	(١,١٩٩,٠٠٦)	الزكاة الشرعية
٢,١٢٢,١٧١	٢,٠٠١,٩٨٥	١,٦٣٩,٥٨٩	٢٢,١٣٥,١٢٥	٣٨,٤٥٩,٥٦٤	صافي دخل السنة

صافي دخل السنة خلال السنوات الخمسة الماضية



٤/٧ قائمة التدفقات النقدية:

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	
٢٨,٢٦٦,٧١٩	٧,٨١٧,٢٤١	(٣,٣٥٠,٥٥٧)	٩,١٨٩,٥٤٣	(٤,٢٨٥,٢٢٨)	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٣,٠٣٩,٨٤٧)	(١٦,٤٨٨)	٩٨١,٥٨٠	٤٥٩,٦٨٨	١٤,٥٤٦,٩٤٢	النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٧,٢٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٧٥٨)	النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٢٥,٢٢٦,٨٧٣	٤,٨٠٠,٧٥٣	(٢,٣٦٨,٩٧٧)	٢,٤٤٩,٢٣١	٢٦٠,٩٥٦	مجموع التدفقات النقدية خلال العام
٦,٤٧٨,٣٧٦	١,٦٧٧,٦٢٤	٤,٠٤٦,٦٠١	١,٥٩٧,٣٧٠	١,٣٣٦,٤١٤	الرصيد في بداية الفترة
٣١,٧٠٥,٢٤٨	٦,٤٧٨,٣٧٧	١,٦٧٧,٦٢٤	٤,٠٤٦,٦٠١	١,٥٩٧,٣٧٠	الرصيد في نهاية الفترة

٨ تعليق الإدارة على الأداء المالي وتوقعات العام القادم

حققت الشركة في عام ٢٠٢٢ م إيرادات بلغت نحو ٤٢,٨٩٨,٠٩٤ ريال سعودي بزيادة بنسبة ١٩٪ عن العام السابق ٢٠٢١ م، وقد بلغ صافي ربح الشركة ٣٨,٤٥٩,٥٦٤ ريال سعودي بارتفاع بنسبة ٧٤٪ عن العام السابق ٢٠٢١ م.

تتوقع الشركة تحسناً في الإيرادات وصافي الربح خلال السنوات القادمة، لا سيما في ظل ما تقوم به الشركة حالياً من دراسة منتجات استثمارية جديدة متوقع طرحها خلال الفترة القادمة وهو ما سينعكس على نتائج أعمالها عن الفترات القادمة.

٩ المصالح التعاقدية والأوراق المالية وامتيازات الحقوق التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم الشركة

يؤكد مجلس الإدارة أنه ليس لدى أعضائه أي مصالح تعاقدية أو أوراق مالية أو ضمانات في أي أسهم أو سندات دين صادرة عن الشركة باستثناء امتلاك بعض أعضاء مجلس الإدارة لأسهم في رأس مال الشركة منذ التأسيس وفقاً للبيان التالي:

الاسم	صفة العضوية / المنصب	عدد الأسهم	القيمة الإسمية للسهم	إجمالي قيمة الأسهم	المدفوع	نسبة المساهمة
ياسر علوي فدعق	غير تنفيذي	٦٠,٠٠٠	١٠	٦٠٠,٠٠٠	٣٨٠,٤٦٠	٪١
خالد بشر الجابري	تنفيذي	١٨٠,٠٠٠	١٠	١,٨٠٠,٠٠٠	١,١٤١,٣٧٩	٪٣

١٠ الصفقات المبرمة بين الشركة والأشخاص ذوي العلاقة وأرصدها

تتكون الأطراف ذات العلاقة بالشركة من الصناديق الاستثمارية تحت الإدارة والشركات الزميلة، كما تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بموجب شروط متفق عليها بين الطرفين ويتم اعتمادها من قبل الإدارة. فيما يلي أهم المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة وأرصدة الأطراف ذات العلاقة في نهاية عام ٢٠٢٢ م:

الرصيد الختامي		قيمة المعاملات		طبيعة المعاملات	الأطراف ذات العلاقة
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
(١) شركات زميلة:					
٣٧,٨٣٨,٢٧١	٩٣١,٨٤٤	٣٢,٧٢١,٣٣٢	(٣٦,٩٠٦,٤٢٧)	خدمات استشارية	شركة أندلسية الجنوب للعقارات
٣,٣٣٠,١١٤	٣٣٠,١١٤	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	خدمات استشارية	شركة تنمية العصية المحدودة
٦٧٤,٦٠٨	٦٧٤,٦٠٨	-	-	خدمات استشارية	شركة ضيافة العصية المحدودة
٣٢٦,٦٩٢	٣,٨٧٦,٦٩٢	-	٣,٥٥٠,٠٠٠	خدمات استشارية	شركة ضيافة المتحدة للعقارات
٩٢٥,١٥١	٩٢٥,١٥١	-	-	خدمات استشارية	شركة تخزين لتبريد المواد الغذائية
١١٨,٦٤٠	-	١١٨,٦٤٠	(١١٨,٦٤٠)	مصرفات بالإئابة	شركة رؤيا الإدارية للخدمات التجارية
-	-	-	٥٧٥,٥٨٥	خدمات مقدمة للشركة	شركة أريب للتكنولوجيا (شركة مملوكة للرئيس التنفيذي)
(٢) صناديق مدارة من قبل الشركة:					
١,٦٢٣,٢٠٣	٢,١٨٤,٣٣٧	١,١٣٣,٠٤١	٥٦١,١٣٤	خدمات استشارية	صندوق أريب للتطوير ١-
٩٥,٣١٧	١,٩٢٩,٠٠٢	١,١٩٠,٤٨٠	١,٨٣٣,٦٨٥	خدمات استشارية	صندوق أريب للخدمات اللوجستية ١-
٩,٠٢٦	٦٢١,٦٧٠	٩٣,٧٤٤	٦١٢,٦٤٤	خدمات استشارية	صندوق أريب للضيافة جدة-١
٥٤,٤٥٠	-	-	(٥٤,٤٥٠)	خدمات استشارية	صندوق أريب للمتاجرة بالسلع ١-
٦٥,٧٠٠	١٤٨,٩٧٥	٦٥,٧٠٠	٨٣,٢٧٥	خدمات استشارية	صندوق أريب الخمران
٦٢,٥٥٠	١٠,٥٧٤,٣٤٩	٦٢,٥٥٠	١٠,٥١١,٧٩٩	خدمات استشارية	صندوق أريب - العليا ووك
٢٤,٤٠٠	(٨٤,٩٢٠)	-	(١٠٩,٣٢٠)	خدمات استشارية	صندوق أريب للفرص العقارية المتعددة
-	٢٥٤,٨٣٠	-	٢٥٤,٨٣٠	خدمات استشارية	صندوق أريب للفرص العقارية المتعددة ٢
-	٣١٣,٩٤٨	-	٣١٣,٩٤٨	خدمات استشارية	صندوق أريب للفرص العقارية المتعددة ٣
(٣) الشركاء:					
٤,٣٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	(٤,٢٧٥,٠٠٠)	شراء عقارات	السيد / محمد علي باقبص
١٠٠,٠٠٠	٦,٠٥٣,٦٣٤	-	٥,٩٥٣,٦٣٤	مصرفات بالإئابة	السيدة / خديجة علي عمر بايونس

تتضمن إيرادات السنة مبلغ ٤٢,١٠٠,٥٣٣ ريال سعودي مكتسبة نتيجة للتعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مقابل مبلغ ٣٥,٩٠٧,٨٢٨ ريال سعودي في عام ٢٠٢١ م.

١١ الشركات التابعة

لا يوجد ضمن استثمارات الشركة في عام ٢٠٢٢ م أية أرصدة تصنف على أنها استثمارات في شركات تابعة.

١٢ القروض البنكية

يؤكد مجلس الإدارة أن الشركة ليس لديها أي تسهيلات تمويلية أو قروض من البنوك أو أي مؤسسات مالية أخرى عن السنة المالية ٢٠٢٢ م.

١٣ الأعمال أو العقود التي تكون الشركة طرفاً فيها، أو يمتلك أي من أعضاء المجلس أو كبار التنفيذيين، أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم مصلحة فيها

يؤكد مجلس الإدارة أنه ليس لدى أي من أعضائه أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو أي شخص ذي علاقة بهم أي تعاملات تجارية أو عقود تضم الشركة طرفاً فيها فيما عدا الاعمال المقدمة من شركة أريب للتكنولوجيا المملوكة للرئيس التنفيذي

١٤ القوائم المالية المدققة عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٢ م، وتقرير مراقب الحسابات الخارجي

يمكن الاطلاع على القوائم المالية المدققة عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٢ م وتقرير مراقب الحسابات الخارجي على موقع الشركة الإلكتروني www.arebcapital.com