



التقرير

السنوي

2024

خطوة..
نحو المستقبل



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

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

جدول المحتويات

52	5 الحوكمة.....
54	الوائح والسياسات المعتمدة لدى شركة بنان العقارية
55	ما تم تطبيقه من لائحة الحوكمة
55	ما لم يتم تطبيقه من لائحة حوكمة الشركات وأسباب عدم التطبيق
59	6 المخاطر.....
61	المخاطر المتعلقة بنشاط الشركة وعملياتها
62	المخاطر المتعلقة بالسوق والقطاع الذي تعمل فيه الشركة
65	7 الأصول العقارية.....
65	الأصول العقارية لشركة بنان العقارية
76	الأصول العقارية للشركة التابعة
102	8 البيانات المالية.....
103	قائمة المركز المالي لآخر 5 سنوات
104	البيانات المالية وبيانات الأعمال
105	مقارنة نتائج أعمال شركة بنان العقارية
106	قائمة التدفقات النقدية لآخر خمس سنوات
107	المؤشرات المالية
108	التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة
109	تأثير الأنشطة الرئيسية في حجم أعمال الشركة وإسهامها في نتائج أعمال الشركة
111	الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة
112	المعلومات المتعلقة بالقروض
112	قروض شركة بنان العقارية
113	قروض الشركة التابعة لشركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري
114	المدفوعات النظامية
115	أتعاب المراجع الخارجي (شركة اللحد واليحي محاسبون قانونيون)
115	منافع الموظفين (مخصصات نهاية الخدمة)
116	الشركات التابعة والزميلة
116	شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري
117	قائمة المركز المالي لشركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري
118	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها
119	9 المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة والأعمال المنافسة.....
120	أولا : شركة بنان العقارية
121	ثانيا: الشركة التابعة (شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري)
127	10 تفاصيل المساهمات الاجتماعية للشركة.....
129	11 سياسة توزيع الأرباح.....
133	12 عموم الإفصاحات خلال عام 2024م.....
137	إقرارات مجلس الإدارة
138	13 الإفصاح.....

4	1 كلمة رئيس مجلس الإدارة.....
5	2 كلمة الرئيس التنفيذي.....
6	3 عن الشركة.....
7	الرؤية والرسالة والأهداف الاستراتيجية
8	الأهداف الإستراتيجية
9	ملخص أنشطة الشركة
10	نواحي القوة والمزايا التنافسية للشركة
11	الأغراض الرئيسية للشركة
12	شركة بنان العقارية - تاريخ نشأة الشركة ومراحل تطورها
13	خطط وقرارات الشركة المهمة بما في ذلك التغييرات الهيكلية للشركة، أو توسعة أعمالها، أو وقف عملياتها والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة
14	الشركات التابعة - شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري
14	أنشطة الشركة التابعة (شركة العزيزة)
15	التغير في ملكية كبار المساهمين
16	المساهمون الكبار لشركة بنان العقارية
16	إجمالي نسبة الملكية
17	4 مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية.....
18	مجلس الإدارة لشركة بنان العقارية
19	الوظائف الأساسية لمجلس الإدارة
20	شروط ومعايير اختيار أعضاء مجلس الإدارة
21	مسؤوليات أمين سر المجلس
22	ملخص السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة
26	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة من مديريها أو عضوا في مجالس إدارتها الحالية والسابقة
29	ملخص السيرة الذاتية لأعضاء الإدارة التنفيذية
30	اجتماعات مجلس الإدارة
31	الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية 2024 وأسماء مجلس الإدارة الحاضرين
32	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
33	مكافآت أعضاء اللجان
33	مكافآت الإدارة التنفيذية
33	العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها وأي انحراف عن هذه السياسة
34	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
35	مكافآت أعضاء اللجان
36	مكافآت كبار التنفيذيين
37	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجنة المراجعة للشركة التابعة لشركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري
40	التغيير في ملكية أعضاء مجلس الإدارة
40	التغيير في ملكية كبار التنفيذيين وأقربائهم
41	لجنة المراجعة (تكوين اللجنة)
48	لجنة الترشيحات والمكافآت

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة مساهمي شركة بنان العقارية الكرام،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسرني أن أقدم لكم، نيابةً عن مجلس الإدارة، تقريرنا السنوي الذي يستعرض أبرز إنجازات شركتنا خلال العام الماضي، والتحديات التي واجهناها، والخطوات الاستراتيجية التي اتخذناها لتحقيق رؤيتنا المستقبلية . .

لقد شهد العام الماضي العديد من التطورات الإيجابية، وكان أهمها انتقال شركة بنان إلى السوق الرئيسية، كما واصلنا العمل بجد لترسيخ مكانة شركة بنان العقارية كإحدى الشركات الرائدة في القطاع العقاري، وذلك من خلال تعزيز استثماراتنا، وإطلاق مشاريع جديدة تتماشى مع استراتيجيتنا الطموحة للنمو والتوسع. إن التزامنا بالجودة والابتكار والاستدامة كان دائماً المحرك الرئيسي لنجاحنا، وسنواصل بذل كل الجهود لتحقيق قيمة مضافة لمساهميننا وشركائنا.

إننا في مجلس الإدارة ملتزمون بالعمل وفق أعلى معايير الحوكمة والشفافية، واضعين نصب أعيننا تحقيق أهداف المساهمين وتعظيم العوائد الاستثمارية، مع الالتزام بدورنا الفعّال في دعم التنمية الاقتصادية وفق رؤية المملكة 2030.

وأخيراً، أتقدم بخالص الشكر والتقدير لمساهميننا الكرام على ثقتهم المستمرة، ولمجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، وجميع منسوبي الشركة على جهودهم الكبيرة التي أسهمت في تحقيق النجاحات التي نفتخر بها اليوم. ونحن على يقين بأن المستقبل يحمل لنا فرصاً واعدة، ونتطلع إلى تحقيق المزيد من الإنجازات سوياً.

والله ولي التوفيق.

عبدالمحسن بن عبدالعزيز بن صالح الحقباني



كلمة الرئيس التنفيذي

السادة مساهمي شركة بنان العقارية الكرام،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسرني أن أقدم لكم هذا التقرير السنوي الذي يسلط الضوء على أبرز إنجازات شركة بنان العقارية خلال العام الماضي، ويسعدني أن أشارككم التقدم الذي أحرزناه في مسيرتنا نحو تحقيق رؤيتنا الاستراتيجية وتعزيز مكانة الشركة في القطاع العقاري.

لقد كان العام الماضي مليئاً بالتحديات والفرص، حيث واصلنا تنفيذ خططنا التوسعية والاستثمارية بكل ثقة، مرتكزين على أسس متينة من الابتكار والجودة والاستدامة. نجحنا في تطوير محفظتنا الاستثمارية وتعزيز قيمة أصولنا، مع الحرص على تقديم مشاريع عقارية تلبي تطلعات السوق وتواكب المتغيرات الاقتصادية، بما يتماشى مع رؤية المملكة 2030.

نؤمن في شركة بنان العقارية بأن النجاح المستدام لا يتحقق إلا بتكامل الجهود والعمل بروح الفريق، لذا فإننا نواصل الاستثمار في تطوير كوادرننا البشرية، وتعزيز بيئة العمل المحفزة التي تضمن تحقيق أقصى مستويات الكفاءة والإبداع. كما نؤكد التزامنا الراسخ بتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة والشفافية، مما يساهم في تعزيز ثقة مساهميننا وشركائنا الاستراتيجيين.

إننا ننظر إلى المستقبل بتفاؤل وثقة، حيث نواصل العمل على استكشاف فرص جديدة للنمو، والاستثمار في المشاريع العقارية الواعدة التي تساهم في تحقيق قيمة مستدامة لمساهميننا. وبهذه المناسبة، أود أن أتوجه بخالص الشكر لمجلس الإدارة على دعمه المستمر، ولجميع منسوبي الشركة على تفانيهم وجهودهم المخلصة، وللمساهمين الكرام على ثقتهم الغالية.

والله ولي التوفيق.
ماجد عبدالله الناصر



عن
الشركة





الرسالة

تنمية توابك الرؤية

أن تطور الشركة مشاريع عقارية مبتكرة ذات طراز عالمي يسهم في تنمية المجتمع ويتمشى مع رؤية المملكة 2030، وتحقيق قيمة مستدامة

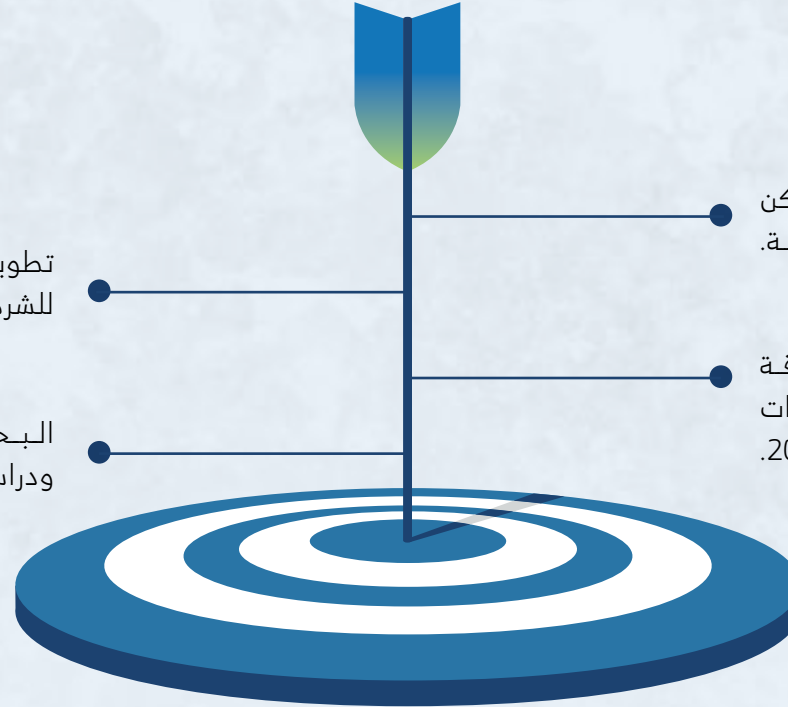


الرؤية

استثمار بأعلى المعايير

أن تصبح شركة بنان العقارية من أكبر المستثمرين العقاريين في المملكة العربية السعودية، المتخصصين في إنشاء المشاريع والوجهات والمعالم التي تتم على أحدث الطرازات.

الأهداف الاستراتيجية



إنشاء مراكز تجارية بأحدث التصاميم بأماكن متميزة بالمملكة العربية السعودية.

الاستثمار في مشاريع الضيافة والفندقة والأندية الرياضية والمراكز متعددة الاستخدامات التي تتوافق مع رؤية المملكة 2030.

تطوير وتحديث المنشآت والعقارات المملوكة للشركة لتحقيق أقصى استفادة ممكنة للشركة

البحث الدائم عن أفكار جديدة ومبتكرة ودراساتها لتنفيذها على أرض الواقع.

الأهداف الإستراتيجية

البحث عن فرص استثمارية قوية تعظم إيرادات الشركة



تحرص الشركة وبشدة على اقتناص الفرص الاستثمارية القوية على المدى القصير والمدى البعيد وتحرص على توفير دائما السيولة اللازمة لاقتناص مثل هذه الفرص

تطوير مشاريع الشركة الحالية سواء المشاريع السكنية أو الفندقية أو المكتبية



وذلك من خلال العمل على تحديث وتطوير كافة المجمعات السكنية والتجارية من حيث تطوير الأصول بحد ذاتها وتطوير القطاع الخدمي الذي يخدم هذه المجمعات، والارتقاء بمستوى الخدمات

تنوع مصادر الدخل وتحقيق أعلى معدل استفادة منها



وذلك عن طريق التنوع في الاستثمار العقاري سواء السكني أو التجاري والاهتمام بالمشاريع متعددة الاستخدامات والاستثمار في القطاع الفندقية والذي يشهد تطورا ملحوظا وإقبالا غير مسبوق وعدم الاكتفاء بمصدر واحد فقط للدخل

تطوير الهيكل التنظيمي للشركة



تحرص الشركة على تطوير وتحديث الهيكل التنظيمي لها بما يخدم نشاطها وبما يحقق أهدافها الحالية والمستقبلية

الارتقاء بمستوى كافة الخدمات المقدمة لعملاء الشركة بجميع القطاعات



وهو من اهم الأهداف الإستراتيجية للشركة، وهو أن يشعر كافة العملاء للشركة انه في كل مره يسعى للاستفادة من خدمات الشركة، أن هناك تطوير مستمر وارتقاء بمستوى الخدمات . كما نحرص على الاهتمام بكافة الشكاوى والاستفادة منها للتطوير من كافة الخدمات التي نقدمها

تطوير الأداء التشغيلي ورفع كفاءته



تحرص الشركة على تنمية وتطوير الأداء التشغيلي وذلك برفع كفاءة العنصر البشري والاهتمام بالتدريب والتطوير واستخدام أحدث الأنظمة في إدارة الأنشطة العقارية

ملخص أنشطة الشركة

تمارس الشركة نشاطها بموجب السجل التجاري رقم (1010207597) وتاريخ 24 صفر 1426 هـ (الموافق 03 / 04 / 2005م). تتمثل أنشطة الشركة كما في سجلها التجاري في إدارة وتأجير العقارات السكنية المملوكة أو المؤجرة، إدارة وتأجير العقارات غير السكنية المملوكة أو المؤجرة، إدارة وتشغيل الشقق الفندقية، أنشطة إدارة العقارات مقابل عمولة، وخدمات التسجيل العيني للعقار.

وتتمثل أنشطة الشركة كما في النظام الأساسي بمزاولة وتنفيذ الأغراض التالية:



وتمارس الشركة أنشطتها وفق الأنظمة المتبعة وبعد الحصول على التراخيص اللازمة من الجهات المختصة إن وجدت.

نواحي القوة والمزايا التنافسية للشركة



سمعة الشركة الطيبة
التي نتجت عن سنوات
من العمل الصادق
والثقة المتبادلة بين
الشركة وعملائها.

• • • • •



خبرة الشركة في
القطاع التشغيلي
لل فنادق.

• • • • •



تنوع العقارات وتنوع
أنشطتها بما يجذب
العديد من المستثمرين.

• • • • •



تواجد عقارات الشركة
في أماكن رئيسية
وحيوية وذات مردود
اقتصادي تصاعدي.

• • • • •



امتلاك الشركة
لمجموعة كبيرة من
الأصول العقارية.

• • • • •

الأغراض الرئيسية للشركة

يتركز النشاط الرئيسي الحالي للشركة في التطوير والاستثمار العقاري، وتتمثل أغراض الشركة الرئيسية بما يلي:

الأنشطة العقارية



إدارة وتأجير العقارات
المملوكة أو المؤجرة (سكنية)
إدارة وتأجير العقارات المملوكة
أو المؤجرة (غير سكنية)
الوساطة العقارية
التطوير العقاري للمباني
السكنية بأساليب البناء الحديثة
الإنشاءات العامة
للمباني السكنية

التشييد



الإنشاءات العامة
للمباني السكنية
المنشآت
والاستثمارات

الضيافة



مبنى العروبة
فندق فويج
مبنى السليمانية
شقق فويج

العقارات التجارية والمكاتب



بلاكوك 14
مبنى انس بن مالك
بلازا 46
عمارة الوادي
مبنى الاوفال

العقارات السكنية



مبنى حطين
عمارة الرائد
عمارة البديعة

شركة بنان العقارية

تاريخ نشأة الشركة ومراحل تطورها

وبتاريخ 15 / 04 / 1442هـ (الموافق 30 / 11 / 2020م) تمت موافقة الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس مال الشركة إلى (200.000.000) مئتي مليون ريال مقسم إلى (20.000.000) عشرين مليون سهم عادي متطابقة من جميع النواحي وبقيمة اسمية تبلغ (10) عشرة ريالات سعودية للسهم الواحد

تمت الموافقة على تقسيم أسهم الشركة من قبل الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة بتاريخ 14 يونيو 2023، حيث أصبحت (200,000,000) مائتان مليون سهم عادي وبقيمة اسمية تبلغ (1) واحد ريال للسهم الواحد

والجدير بالذكر أنه تم إدراج أسهم شركة بنان العقارية للتداول في سوق نمو اعتباراً من يوم الأربعاء 03/01/1443هـ الموافق 11/08/2021م كإدراج مباشر برمز تداول 9519 .

كما وافقت تداول السعودية في 18 نوفمبر 2024 م على طلب شركة بنان العقارية الانتقال من السوق الموازية نمو إلى السوق الرئيسية تاسي. كما بدء تداول أسهم شركة بنان العقارية في السوق الرئيسية اعتباراً من يوم الاثنين 9 ديسمبر، برمز تداول 4324 .

شركة بنان العقارية، هي شركة مساهمة سعودية بموجب السجل التجاري رقم (1010207597) وتاريخ 24 / 02 / 1426 هـ (الموافق 03 / 04 / 2005 م) الصادر من مدينة الرياض. تأسست شركة بنان العقارية باسم شركة أبناء عبد العزيز صالح الحقباني للتطوير والاستثمار العقاري كشركة ذات مسؤولية محدودة برأس مال بلغ (504.000) خمسمائة وأربعة آلاف ريال سعودي مقسم إلى (480) أربعمائة وثمانين حصة متساوية القيمة، قيمة كل منها (1.050) ألف وخمسين ريال سعودي وجميعها حصص عادية نقدية بموجب عقد التأسيس المؤرخ في 27 / 01 / 1426هـ (الموافق 08 / 03 / 2005م)، والسجل التجاري رقم (1010207597) بتاريخ 24 / 02 / 1426 هـ (الموافق 03 / 04 / 2005م).

وبموجب قرار معالي وزير التجارة والصناعة في ذلك الوقت) رقم (280/ق) وتاريخ 26 / 12 / 1434هـ (الموافق 31 / 10 / 2013م) تم تحويل الشركة إلى مساهمة مقفلة، وزيادة رأس مالها من (504.000) خمسمائة وأربعة آلاف ريال سعودي إلى (2.000.000) مليوني ريال سعودي مقسم إلى (200.000) مائتي ألف سهم متساوية القيمة، قيمة كل منها (10) عشرة ريالات سعودية وجميعها أسهم عادية متطابقة من جميع النواحي. وفي عام 2020م تم تغيير الاسم إلى شركة بنان العقارية،

خطط وقرارات الشركة المهمة بما في ذلك التغييرات الهيكلية للشركة، أو توسعة أعمالها، أو وقف عملياتها والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة.

لا توجد تغييرات هيكلية أو توقف في أنشطة الشركة خلال العام المالي 2024 .



الشركات التابعة

شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري

اسم الشركة التابعة	رأس مالها	نسبة الملكية فيها	نشاطها الرئيسي	الدولة
شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري	10,000,000	46.04%	العقارات	السعودية

أنشطة الشركة التابعة (شركة العزيزة)

الأنشطة العقارية في الممتلكات المملوكة والمؤجرة كما يلي:

1. إدارة وتأجير العقارات المملوكة والمؤجرة الغير سكنية
2. إدارة وتأجير العقارات المملوكة والمؤجرة السكنية
3. الإنشاءات العامة للمباني السكنية
4. الإنشاءات العامة للمباني غير السكنية مثل المدارس والمستشفيات والفنادقالخ.

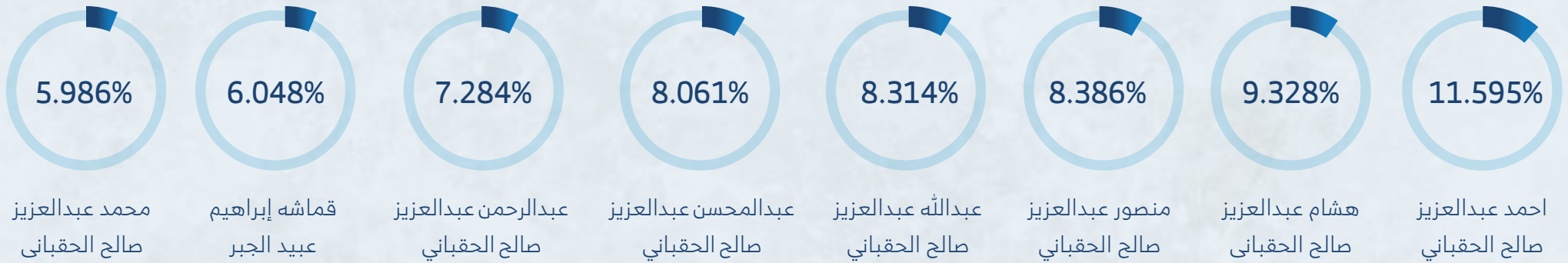
التغير في ملكية كبار المساهمين

اسم المساهم	عدد الأسهم في 2024/01/01	نسبة التملك	عدد الأسهم في 2024/12/31	نسبة التملك	الفرق	النسبة
أحمد عبدالعزيز صالح الحقباني	23,156,000	11.58%	23,190,000	11.60%	34,000	0.02%
هشام عبدالعزيز صالح الحقباني	18,986,000	9.49%	18,656,000	9.33%	(330,000)	(0.17%)
منصور عبدالعزيز صالح الحقباني	17,256,000	8.63%	16,772,000	8.39%	(484,000)	(0.24%)
عبدالله عبدالعزيز صالح الحقباني	17,128,000	8.56%	16,628,000	8.31%	(500,000)	(0.25%)
عبدالمحسن عبدالعزيز صالح الحقباني	17,122,000	8.56%	16,122,000	8.06%	(1,000,000)	(0.50%)
عبدالرحمن عبدالعزيز صالح الحقباني	14,568,000	7.28%	14,568,000	7.28%	0	0.00%
قماشه إبراهيم عبيد الجبر	12,296,000	6.15%	12,096,000	6.05%	(200,000)	(0.10%)
محمد عبدالعزيز صالح الحقباني	17,824,000	8.91%	11,972,000	5.99%	(5,852,000)	(2.93%)

المساهمون الكبار لشركة بنان العقارية

كما في 31 ديسمبر 2024 م

إجمالي نسبة الملكية





مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية



مجلس الإدارة لشركة بنان العقارية

كما في 31 ديسمبر 2024 م

الاسم	المنصب	صفة العضوية	الجنسية	العمر	عدد الأسهم
عبد المحسن عبد العزيز صالح الحقباني	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	سعودي	51	16,122,000 8.06%
أحمد عبد الرحمن عبد العزيز الحقباني	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	سعودي	42	200,000 0.10%
فيصل محمد عبد العزيز الحقباني	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي	سعودي	34	1,300,000 0.65%
أحمد سليمان سلامة المزيني	عضو مجلس إدارة	مستقل	سعودي	47	- -
عبد العزيز محمد عبد العزيز القباني	عضو مجلس إدارة	مستقل	سعودي	43	- -
نايف عبد الله سعد الصفيان	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي	سعودي	53	2,532,439 1.27%

والجدير بالذكر أن أمين سر المجلس قد تقدم بالاستقالة إلى مجلس الإدارة بتاريخ 14 مايو 2024 م. تم تعيين الأستاذة / ريما العليوي أمين سر المجلس باجتماع مجلس الإدارة المنعقد في نفس اليوم وذلك بتاريخ 14 مايو 2024 م.

الوظائف الأساسية لمجلس الإدارة

1. اعتماد التوجيهات الإستراتيجية، والأهداف الرئيسية للشركة، والإشراف على تنفيذها، ومن ذلك:
 - أ. وضع الإستراتيجية الشاملة للشركة، وخطط العمل الرئيسية، وسياسة إدارة المخاطر، ومراجعتها وتوجيهها.
 - ب. تحديد الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة، واستراتيجيتها وأهدافها المالية، وإقرار الميزانيات السنوية.
 - ج. الإشراف على النفقات الرأسمالية الرئيسة للشركة، وتملك الأصول والتصرف بها.
 - د. وضع أهداف الأداء، ومراقبة التنفيذ والأداء الشامل في الشركة.
 - هـ. المراجعة الدورية للهيكل التنظيمية والوظيفية في الشركة، واعتمادها.
2. وضع أنظمة وضوابط الرقابة الداخلية والإشراف العام عليها، ومن ذلك:
 - أ. وضع سياسة مكتوبة تنظم «تعارض المصالح» ومعالجة حالات التعارض المحتملة لكل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين، ويشمل ذلك إساءة استخدام أصول الشركة ومرافقها، وإساءة التصرف الناتج عن التعاملات مع الأشخاص ذوي العلاقة.
 - ب. التأكد من سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية، بما في ذلك الأنظمة ذات الصلة بإعداد التقارير المالية.
 - ج. التأكد من تطبيق أنظمة رقابية مناسبة لإدارة المخاطر، وذلك من خلال تحديد التصور العام عن المخاطر التي قد تواجه الشركة وطرحها بشفافية
 - د. المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة.
3. وضع سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة، ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية العامة لها.
4. وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة بين أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم، ويجب أن تغطي هذه السياسة -بوجه خاص- الآتي:
 - أ. آليات تعويض أصحاب المصالح في حالة انتهاك حقوقهم التي تقرها الأنظمة وتحميها العقود.
 - ب. آليات تسوية الشكاوى أو الخلافات التي قد تنشأ بين الشركة وأصحاب المصالح.
 - ج. آليات مناسبة لإقامة علاقات جيدة مع العملاء والموردين والمحافظة على سرية المعلومات المتعلقة بهم.
 - د. قواعد السلوك المهني للمديرين والعاملين في الشركة، بحيث تتوافق مع المعايير المهنية والأخلاقيات السليمة، وتنظم العلاقة بينهم وبين أصحاب المصالح، على أن يضع مجلس الإدارة آليات مراقبة تطبيق القواعد والالتزام بها.
 - هـ. مساهمة الشركة الاجتماعية.
5. وضع السياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة للأنظمة واللوائح، والالتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين والدائنين وأصحاب المصالح الآخرين.

شروط ومعايير اختيار أعضاء مجلس الإدارة

يشترط أن يكون عضو مجلس الإدارة من ذوي الكفاية المهنية ممن تتوافر فيهم الخبرة والمعرفة والمهارة والاستقلال اللازم، بما يمكنه من ممارسة مهامه بكفاءة واقتدار، ويراعى أن يتوفر في المرشح على وجه الخصوص ما يلي:

- 1. القدرة على القيادة:** وذلك بأن يتمتع بمهارات قيادية تؤهله لمنح الصلاحيات بما يؤدي إلى تحفيز الأداء وتطبيق أفضل الممارسات في مجال الإدارة الفعالة والتقييد بالقيم والأخلاق المهنية.
- 2. الكفاءة:** وذلك بأن تتوافر فيه المؤهلات العلمية، والمهارات المهنية، والشخصية المناسبة، ومستوى التدريب، والخبرات العملية ذات الصلة بأنشطة الشركة الحالية والمستقبلية أو بالإدارة أو الاقتصاد أو المحاسبة أو القانون أو الحوكمة، فضلاً عن الرغبة في التعلم والتدريب.
- 3. القدرة على التوجيه:** وذلك بأن تتوافر فيه القدرات الفنية، والقيادية، والإدارية، والسرعة في اتخاذ القرار، واستيعاب المتطلبات الفنية المتعلقة بسير العمل، وأن يكون قادراً على التوجيه الاستراتيجي والتخطيط والرؤية المستقبلية الواضحة.
- 4. المعرفة المالية:** وذلك بأن يكون قادراً على قراءة البيانات والتقارير المالية وفهمهما.
- 5. اللياقة الصحية:** وذلك بأن لا يكون لديه مانع صحي يعوقه عن ممارسة مهامه واختصاصاته وعلى الجمعية العامة أن تراعي عند انتخاب أعضاء مجلس الإدارة توصيات لجنة الترشيحات وتوافر المقومات الشخصية والمهنية اللازمة لأداء مهامهم بشكل فعال وفق ما ورد في هذه المادة.
- 6. يُشترط في عضو مجلس الإدارة ألا يشغل عضوية مجلس إدارة أكثر من خمس شركات** مساهمة مدرجة في السوق في آن واحد.
- 7. ألا يكون قد سبق الحكم عليه** بجريمة مخلة بالشرف أو الأمانة.
- 8. ألا يكون قد صدر بحقه قرار يدينه من قبل هيئة السوق المالية** أو أي جهة قضائية أو رقابية يقضي بمخالفته لنظام الشركات أو نظام السوق المالية ولوائحهما.

مسؤوليات أمين سر المجلس

1. توثيق اجتماعات مجلس الإدارة وإعداد محاضر لها تتضمن ما دار من نقاشات ومداولات، وبيان مكان الاجتماع وتاريخه ووقت بدايته وانتهائه، وتوثيق قرارات المجلس ونتائج التصويت، وحفظها في سجل خاص ومنظم، وتدوين أسماء الأعضاء الحاضرين والتحفظات التي أبدوها - إن وجدت -، وتوقيع هذه المحاضر من رئيس الاجتماع وجميع الأعضاء الحاضرين وأمين السر.
2. حفظ التقارير التي تُرفع إلى مجلس الإدارة والتقارير التي يَعدّها المجلس.
3. تزويد أعضاء مجلس الإدارة بجدول أعمال المجلس وأوراق العمل والوثائق والمعلومات المتعلقة به، وأي وثائق أو معلومات إضافية يطلبها أي من أعضاء مجلس الإدارة ذات علاقة بالموضوعات المشمولة في جدول الاجتماع.
4. التحقق من تقييد أعضاء مجلس الإدارة بالإجراءات التي أقرها المجلس.
5. تبليغ أعضاء مجلس الإدارة بمواعيد اجتماعات المجلس قبل التاريخ المحدد بمدة كافية.
6. عرض مسودات المحاضر على أعضاء مجلس الإدارة لإبداء مرائياتهم حيالها قبل توقيعها.
7. التحقق من حصول أعضاء مجلس الإدارة بشكل كامل وسريع على نسخة من محاضر اجتماعات المجلس والمعلومات والوثائق المتعلقة بالشركة.
8. التنسيق بين أعضاء مجلس الإدارة.
9. تنظيم سجل إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وفقاً لما نصت عليه المادة (74) من هذه اللائحة.
10. تقديم العون والمشورة إلى أعضاء مجلس الإدارة.
11. لا يجوز إعفاء أمين سر مجلس الإدارة إلا بقرار من مجلس الإدارة.



ملخص السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة



أحمد عبد الرحمن عبد العزيز الحقباني

الجنسية: سعودي

العمر: 42 سنة

المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية: بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود، الرياض - المملكة العربية السعودية، عام 2006م.

الخبرات العملية

- ♦ نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري من 2022/10/23 م وحتى تاريخه .
- ♦ مدير عام شركة كراكر للمقاولات من ديسمبر 2010م حتى تاريخه.
- ♦ مراجع في شركة ارنست ويونغ الرياض خلال الفترة من سبتمبر 2006م حتى نوفمبر 2010م.



عبد المحسن عبد العزيز صالح الحقباني

الجنسية: سعودي

العمر: 51 سنة

المنصب: رئيس مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية: بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود، الرياض - المملكة العربية السعودية، عام 1998م

الخبرات العملية

- ♦ رئيس مجلس الإدارة لشركة بنان العقارية منذ بداية عام 2021 وحتى تاريخه.
- ♦ رئيس مجلس الإدارة لشركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري من 2022/10/23 م وحتى تاريخه.
- ♦ رئيس مجلس الإدارة لشركة قمم نشز للتطوير العقاري اعتباراً من تاريخ أكتوبر 2024م
- ♦ نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري من ديسمبر 2021 وحتى 2022/10/22 م .
- ♦ الرئيس التنفيذي لشركة بنان العقارية (أبناء عبد العزيز الحقباني للتطوير والاستثمار العقاري سابقاً) منذ عام 2005م إلى عام 2020م.
- ♦ المدير العام لمؤسسة سبائك الرياض للخدمات التجارية منذ عام 2003م إلى عام 2014م.
- ♦ رئيس القسم المالي (برامج الأمير سلطان بن عبد العزيز للاتصالات الطبية) منذ عام 2002م إلى عام 2005م.
- ♦ مراجع حسابات في شركة ارنست اند يونج منذ عام 1999م إلى عام 2001م.



أحمد سليمان المزيني

الجنسية: سعودي

العمر: 47 سنة

المنصب: عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة

المؤهلات العلمية:

- ♦ بكالوريوس إدارة الأعمال والاقتصاد - جامعة الملك سعود، الرياض - المملكة العربية السعودية، عام 1999م.
- ♦ ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة الفيصل، الرياض - المملكة العربية السعودية، عام 2014م.
- ♦ حاصل على شهادة محاسب إداري معتمد من معهد المحاسبين الإداريين، في عام 2013م.
- ♦ حاصل على الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية من هيئة السوق المالية السعودية في عام 2012م.
- ♦ حاصل على شهادة المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من هيئة السوق المالية السعودية في عام 2012م.
- ♦ حاصل على شهادة وسطاء الأسهم من هيئة السوق المالية في عام 2012م.
- ♦ حاصل على شهادة مدير مشاريع محترف من معهد إدارة المشاريع في عام 2011م.
- ♦ حاصل على شهادة استشاري مالي مرخص من معهد الاستشاريين الماليين في عام 2007م.
- ♦ حاصل على شهادة مستشار إعداد الميزانيات من معهد محاسبي التكلفة والإدارة في عام 2007م.
- ♦ حاصل على شهادة مراجع داخلي ومختص في التدقيق الحكومي من المعهد الأمريكي للمراجعة الداخلية في عام 2004م.
- ♦ حاصل على شهادة محاسب قانوني من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين في عام 2000م.

الخبرات العملية

- ♦ رئيس مجلس الإدارة لشركة القصيم القابضة للاستثمار من تاريخ 20 يوليو 2024 م وحتى تاريخه .
- ♦ مؤسس ورئيس تنفيذي لشركة رسيم للاستثمار من يناير 2021 م وحتى تاريخه.
- ♦ مؤسس - استشاري رئيس الجودة والوقت للاستشارات الإدارية منذ عام 2011م وحتى تاريخه.
- ♦ الرئيس التنفيذي في شركة ملكية للاستثمار منذ عام 2012م وحتى عام 2016م.
- ♦ نائب الرئيس التنفيذي للاستراتيجية والمخاطر في شركة منافع القابضة في عام 2012م.
- ♦ نائب الرئيس التنفيذي للمالية والخدمات المساندة في الشركة السعودية لخدمات السيارات والمعدات (ساسكو) منذ عام 2009م وحتى عام 2012م.
- ♦ نائب الرئيس التنفيذي للمالية والخدمات المساندة في شركة مشاريع الأرجان في عام 2009م.
- ♦ مؤسس ومدير المالية واستشارات تطوير الأعمال في شركة تيم ون للاستشارات منذ عام 2005م وحتى عام 2009م.
- ♦ مدير المحاسبة المالية في بنك البلاد في عام 2005م.
- ♦ مدير العمليات المالية ومدير مشروع تخطيط موارد المنشأة في الهيئة العامة للسياحة والتراث الوطني منذ عام 2003م وحتى عام 2005م.
- ♦ مساعد أول في شركة أرنست اند يونغ الدولية منذ عام 1999م وحتى عام 2003م.



عبد العزيز محمد عبد القباني

الجنسية: سعودي

العمر: 43 سنة

المنصب: عضو مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية:

- ♦ بكالوريوس إدارة الأعمال - جامعة الملك سعود، الرياض - المملكة العربية السعودية، عام 2003م.
- ♦ ماجستير في الإدارة المالية - كلية إدارة الأعمال بجامعة ميامي، فلوريدا - الولايات المتحدة الأمريكية، عام 2007م.

الخبرات العملية

- ♦ يشغل منصب رئيس الاستثمارات العقارية في شركة الاستثمار كابيتال منذ عام 2018 وحتى الآن.
- ♦ شغل منصب رئيس الاستثمارات العقارية في شركة سويكروب وابل ريت في عام 2017م.
- ♦ شغل منصب مدير صندوق العقارات لشركة الراجحي كابيتال منذ عام 2011م وحتى 2017م.
- ♦ شغل منصب رئيس قسم إدارة محافظ الأسهم وإدارة الأصول لشركة الراجحي كابيتال منذ عام 2008م وحتى عام 2011م.
- ♦ شغل منصب محلل وإدارة الإيرادات لشركة رويال كاريبيان إنترناشيونال (الولايات المتحدة الأمريكية) في عام 2007م.
- ♦ شغل منصب مدير الإنتاج في مجموعة الفيصلية منذ عام 2003م وحتى 2006م.



فيصل محمد عبد العزيز الحقباني

الجنسية: سعودي

العمر: 34 سنة

المنصب: عضو مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية: بكالوريوس الإدارة المالية - جامعة سان فرانسيسكو، سان فرانسيسكو - الولايات المتحدة الأمريكية، عام 2014م.

الخبرات العملية

- ♦ نائب الرئيس التنفيذي في شركة وافية العقارية منذ عام 2018م وحتى تاريخه.
- ♦ مدير تطوير الأعمال في شركة كندل السعودية منذ عام 2016م إلى عام 2018م.
- ♦ شغل منصب تحليل الأعمال في شركة اكتساب للمقاولات منذ عام 2014م إلى عام 2016م.
- ♦ عضو مجلس إدارة شركة العزيزة للتطوير العقاري.
- ♦ عضو مجلس إدارة شركة سند القابضة (شركة مساهمة مقفلة).
- ♦ شريك مؤسس في شركة الفا الغرب التجارية (ذات مسؤولية محدودة).



ريم عبدالله العليوي

الجنسية: سعودي

العمر: 27 سنة

المنصب: أمين سر المجلس

المؤهلات العلمية:

- ♦ بكالوريوس من جامعة الأميرة نورة كلية الإدارة والأعمال تخصص محاسبة
- ♦ شهادة الاختبار المهني للإفصاح السوق المالية السعودية تداول.

الخبرات العملية

- ♦ محاسب مالي شركة بنان العقارية من 2021 حتى الآن.
- ♦ سكرتير الجمعية العامة.
- ♦ أمين سر مجلس الإدارة
- ♦ مسؤول علاقات المساهمين



نايف عبد الله سعد الصفيان

الجنسية: سعودي

العمر: 53 سنة

المنصب: عضو مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية: بكالوريوس إعلام تخصص علاقات عامة - جامعة الملك سعود، الرياض - المملكة العربية السعودية، عام 1419هـ.

الخبرات العملية

- ♦ خبرة في المجال العقاري لمدة ثلاثون عاماً بمجال الاستثمار والتطوير العقاري بمختلف صورة - بيع أراضي وشراء أراضي من 1414هـ إلى الآن
- ♦ تطوير مخططات ووساطة عقارية وإدارة مرافق وتسويق عقاري وتقييم عقاري والعمل بأنشطة المقاولات حيث تم بناء أكثر مشروع سكني وتجاري ومكتبي
- ♦ خبرة بالنشاط التعليمي من خلال إدارة المدارس على مدى عشر سنوات وخبره بمجال الاتصالات والتطبيقات الإلكترونية

أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة من مديريها أو عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة من مديريها أو عضواً في مجالس إدارتها الحالية	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة من مديريها أو عضواً في مجالس إدارتها السابقة	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني
عبدالمحسن عبدالعزيز الحقباني	شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري	داخل المملكة	شركة مساهمة مقفلة			
	شركة قمم نشز للتطوير العقاري	داخل المملكة	شركة مساهمة مبسطة			
احمد عبدالرحمن عبدالعزيز الحقباني	شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري	داخل المملكة	شركة مساهمة مقفلة			
	شركة كراكر للمقاولات	داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة			
	شركة الأفق العالمية	داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة			
	شركة بنان العربية التجارية	داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة			
فيصل محمد عبدالعزيز الحقباني	شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري	داخل المملكة	شركة مساهمة مقفلة			

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة من مديريها أو عضوا في مجالس إدارتها الحالية	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة من مديريها أو عضوا في مجالس إدارتها السابقة	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني
عبدالعزیز محمد القباني	شركة البلد الأمين	داخل المملكة	حكومية	شركة المقر	داخل المملكة	حكومية
	شركة الإمارات الوطني كابيتال	داخل المملكة	شركة مالية			
	شركة الضليعة	داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة			
احمد سليمان المزيني	شركة القصيم القابضة للاستثمار	داخل المملكة	شركة مساهمة مُدرجة	شركة ذاخر للتطوير	داخل المملكة	شركة مساهمة مقفلة
	شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	داخل المملكة	شركة مساهمة مُدرجة	شركة حركات للإنتاج	داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة
	شركة رَسِيم للاستثمار	داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة	مجموعة شركات آد لإقامة وتنظيم المعارض	داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة
	شركة حزام المعلومات	داخل المملكة	شركة مساهمة مقفلة	شركة الجاسرية للتمويل	داخل المملكة	شركة مساهمة مقفلة
	شركة الجودة والوقت للاستشارات الإدارية	داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة	الشركة السعودية للأسماك	داخل المملكة	شركة مساهمة مُدرجة
	شركة مساحة التطوير لتقنية المعلومات	داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة	الشركة الأهلية للتأمين التعاوني	داخل المملكة	شركة مساهمة مُدرجة
	البنك التونسي السعودي	خارج المملكة	شركة مساهمة مقفلة	شركة الفريق الأول للاستشارات	داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة
	شركة الخبرة الاحترافية	داخل المملكة	شركة مساهمة مقفلة			

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة من مديريها أو عضوا في مجالس إداراتها الحالية	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة من مديريها أو عضوا في مجالس إداراتها السابقة	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني
نايف عبد الله سعد الصفيان	شركة كلمة للتطوير والاستثمار العقاري	داخل المملكة	مسؤولية محدودة	شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
	شركة البصمة المتقدمة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة	شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
	شركة النمو الأهلية	داخل المملكة	مسؤولية محدودة	شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
	مكتب نايف عبد الله الصفيان للعقارات	داخل المملكة	مؤسسة فردية	مؤسسة فردية	داخل المملكة	مؤسسة فردية
	شركة الشرق الأوسط للتسويق (إيصالي)	داخل المملكة	مسؤولية محدودة	شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
	شركة قمم نشز للتطوير العقاري	داخل المملكة	مسؤولية محدودة	شركة مساهمة مبسطة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة

ملخص السيرة الذاتية لأعضاء الإدارة التنفيذية

الاسم	المنصب	الجنسية	العمر	تاريخ التعيين	عدد الأسهم
ماجد عبد الله محمد الناصر	الرئيس التنفيذي	سعودي	48	2021/01/20م	200,000
محمد محمود أبو خشبة	المدير المالي	مصري	44	2015/09/01م	-



محمد محمود أبو خشبة

الجنسية: مصري

العمر: 44 سنة

المنصب: المدير المالي

المؤهلات العلمية:

- ♦ بكالوريوس تجارة شعبة محاسبة 2002م جامعة الزقازيق - جمهورية مصر العربية.
- ♦ شهادة التعامل في الأوراق المالية CME1 من هيئة السوق المالية السعودية عام 2021.
- ♦ شهادة الاختبار المهني للإفصاح السوق المالية السعودية تداول.
- ♦ شهادة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين 2021.
- ♦ شهادة الأسس الفنية لتمويل الشركات من المعهد المعتمد للأوراق المالية CISI - المملكة المتحدة.

الخبرات العملية

- ♦ مدير مالي شركة بنان العقارية منذ عام 2015 حتى الآن.
- ♦ مدير مالي شركة الشرق أوسطية للمقاولات DCC من عام 2014م حتى 2015م.



ماجد عبد الله محمد الناصر

الجنسية: سعودي

العمر: 48 سنة

المنصب: الرئيس التنفيذي

المؤهلات العلمية: بكالوريوس إدارة الأعمال والتسويق - جامعة الملك سعود، الرياض - المملكة العربية السعودية، عام 2000م.

الخبرات العملية

- ♦ الرئيس التنفيذي لشركة بنان العقارية منذ بداية عام 2021م وحتى تاريخه.
- ♦ نائب الرئيس التنفيذي لشركة بنان العقارية منذ عام 2012 وحتى يناير 2021م.
- ♦ عضو مجلس إدارة منتدب لشركة قمم نشز للتطوير العقاري من أكتوبر 2024م وحتى تاريخه.
- ♦ مدير إدارة الوساطة (الأسهم المحلية) / الخدمات الذهبية في شركة شعاع كابيتال منذ عام 2008م وحتى عام 2012م.
- ♦ مدير إدارة الوساطة (الأسهم المحلية) / الخدمات الذهبية في بنك الرياض منذ عام 2002م وحتى عام 2008م.

اجتماعات مجلس الإدارة

م	اسم العضو	الاجتماع الأول JAN 10 2024	الاجتماع الثاني FEB 20 2024	الاجتماع الثالث MAR 26 2024	الاجتماع الرابع MAY 14 2024	الاجتماع الخامس JUL 21 2024	الاجتماع السادس AUG 06 2024	الاجتماع السابع SEP 24 2024	الاجتماع الثامن OCT 30 2024	الاجتماع التاسع NOV 06 2024	الاجتماع العاشر DEC 15 2024	الاجتماع الحادي عشر DEC 22 2024	نسبة الحضور
1	عبدالمحسن عبدالعزيز صالح الحقباني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
2	أحمد عبد الرحمن عبد العزيز الحقباني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
3	فيصل محمد عبدالعزيز الحقباني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
4	أحمد سليمان سلامة المزيني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
5	عبد العزيز محمد عبدالعزيز القباني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
6	نايف عبدالله سعد الصفيان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%

الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية 2024 وأسماء مجلس الإدارة الحاضرين

أعضاء مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2024/02/04	الاجتماع الثاني 2024/04/25
عبدالمحسن عبدالعزيز صالح الحقباني	نعم	نعم
احمد عبدالرحمن الحقباني	نعم	نعم
احمد سلامة المزييني	نعم	نعم
فيصل محمد الحقباني	نعم	نعم
عبدالعزیز محمد القباني	نعم	نعم
نايف عبدالله الصفيان	نعم	نعم



مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

1. تتكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة في شركة بنان العقارية من مبلغ معين أو بدل حضور عن الجلسات أو بدل مصروفات أو مزايا عينية أو نسبة من الأرباح ويجوز الجمع بين اثنتين أو أكثر من هذه المزايا وبما لا يتجاوز ما نص عليه نظام الشركات ولوائحه وفقاً للجدول المضمن بهذه السياسة وأي تعديلات تطرأ على هذا الجدول لاحقاً ويتم اعتمادها وفقاً للنظام.
2. يجوز أن تكون هذه المكافأة متفاوتة المقدار وفي ضوء سياسة تصدرها لجنة المكافآت والترشيحات وتقرها الجمعية، ويجب أن يشتمل تقرير مجلس الإدارة السنوي إلى الجمعية العامة للمساهمين على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية من مكافآت وبدل مصروفات وغير ذلك من المزايا، وأن يشتمل كذلك على بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات (إن وجدت) وأن يشتمل كذلك على بيان بعدد جلسات المجلس وعدد الجلسات التي حضرها كل عضو من تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة.
3. في حال كانت مكافأة أعضاء مجلس الإدارة نسبة من الأرباح فيجب مراعاة أحكام الفقرة (2) من المادة (76) من نظام الشركات والمادة (46) من النظام الأساس للشركة، بشرط ألا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة الواحد من مكافآت ومزايا مالية وعينية في جميع الأحوال مبلغ (500,000) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً.
4. تتكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة من مكافأة سنوية 50 ألف ريال سعودي (مبلغ مقطوع) وبدلات حضور الاجتماعات بواقع 3 ألف ريال سعودي للاجتماع كما هو موضح في هذه السياسة وفقاً للجدول المضمن بها.
5. مراعاة ألا تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين نسبة من الأرباح التي تحققها الشركة أو أن تكون مبنية بشكل مباشر أو غير مباشر على ربحية الشركة.

مكافآت أعضاء اللجان

1. يحدد ويعتمد مجلس الإدارة مكافآت عضوية لجانته المنبثقة منه - باستثناء لجنة المراجعة - وبدلات الحضور وغيرها من استحقاقات بناء على توصية من لجنة المكافآت والترشيحات.
2. أما مكافأة عضوية لجنة المراجعة وأي لجان أخرى فهي تتكون من مكافأة سنوية 25 ألف ريال سعودي وبدلات حضور الاجتماعات بواقع 1500 ريال سعودي.
3. عند تشكيل عضوية اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة، يراعي عدد اللجان التي يمكن لعضو المجلس أن يشغلها، بحيث لا يتجاوز إجمالي ما يتقاضاه العضو من مكافآت عن عضويته في المجلس واللجان الحد الأعلى المنصوص عليه في نظام الشركات.

مكافآت الإدارة التنفيذية

1. تقوم لجنة المكافآت والترشيحات بمراجعة سلم الرواتب المحدد لجميع الموظفين وكبار التنفيذيين وبرنامج وخطط الحوافز بشكل مستمر واعتمادها وذلك بناء على توصية من الإدارة التنفيذية وتشتمل مكافآت الإدارة التنفيذية على ما يلي:
2. راتب أساس (يتم دفعه في نهاية كل شهر ميلادي وبصفة شهرية)؛

3. وبدلات تشتمل، على سبيل المثال لا الحصر، بدل سكن، وبدل مواصلات، وبدل تعليم للأبناء، وبدل هاتف؛
4. مزايا تأمين طبي له ولعائلته،
5. مزايا أخرى تشمل على سبيل المثال لا الحصر، إجازة سنوية، وتذاكر سفر سنوية. ومكافأة نهاية خدمة حسب نظام العمل وسياسة الموارد البشرية المعتمدة من قبل الشركة.
6. يتم اعتماد الخطط والبرامج والموجهات العامة لمكافآت كبار التنفيذيين من قبل لجنة لمكافآت والترشيحات.
7. يقوم الرئيس التنفيذي بتنفيذ سياسة المكافآت للموظفين وكبار التنفيذيين في ضوء الخطط والبرامج والموجهات العامة التي تقرها اللجنة.

العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها وأي انحراف عن هذه السياسة.

التزم مجلس إدارة الشركة بضوابط وسياسة المكافآت والترشيحات الصادرة عن الشركة فيما يخص مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية ويؤكد المجلس أنه لا يوجد أي انحراف عن هذه السياسة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بدل مصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة							
			المجموع	الأسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	مزايا عينية	بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس		مبلغ معين
أولاً: الأعضاء المستقلين																
0	89,000	0	0	0	0	0	0	0	89,000	0	0	0	6,000	33,000	50,000	محمد سليمان سلامة المزيني
0	84,500	0	0	0	0	0	0	0	84,500	0	0	0	1,500	33,000	50,000	عبد العزيز محمد عبد العزيز القباني
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																
0	83,000	0	0	0	0	0	0	0	83,000	0	0	0	0	33,000	50,000	عبد المحسن عبد العزيز الحقباني
0	83,000	0	0	0	0	0	0	0	83,000	0	0	0	0	33,000	50,000	محمد عبد الرحمن الحقباني
0	86,000	0	0	0	0	0	0	0	86,000	0	0	0	3,000	33,000	50,000	فيصل محمد الحقباني
0	84,500	0	0	0	0	0	0	0	84,500	0	0	0	1,500	33,000	50,000	نايف عبدالله الصفيان
0	510,000	0	0	0	0	0	0	0	510,000	0	0	0	12,000	198,000	300,000	المجموع

مكافآت أعضاء اللجان

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة	
أعضاء لجنة المراجعة			
31,000	6,000	25,000	احمد بن سليمان المزيني
31,000	6,000	25,000	عبد العزيز العريفي
31,000	6,000	25,000	عبد الرحمن السلطان
93,000	18,000	75,000	المجموع
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
26,500	1,500	25,000	نايف عبدالله الصفيان
28,000	3,000	25,000	فيصل محمد الحقباني
28,000	3,000	25,000	فهد يعن الله الغامدي
1,500	1,500	0	عبد العزيز القباني
84,000	9,000	75,000	المجموع

مكافآت كبار التنفيذيين

المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة				
			المجموع	الأسهم الممنوحة	خطا تحفيزية طويلة الأجل	خطا تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية	بدلات	رواتب	
526,500	0	40,500	0	0	0	0	0	0	486,000	0	0	486,000	الرئيس التنفيذي - ماجد الناصر
321,000	0	22,500	0	0	0	0	0	0	298,500	0	28,500	270,000	المدير المالي - محمد أبو خشبة
847,500	0	63,000	0	0	0	0	0	0	784,500	0	28,500	756,000	المجموع

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجنة المراجعة للشركة التابعة شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري:

1. تم تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بواقع 30 ألف ريال في السنة كمكافأة ثابتة عن عضوية مجلس الإدارة بالإضافة إلى بدل حضور جلسات مبلغ 3 آلاف ريال للعضو عن الجلسة الواحدة
2. تم تحديد مكافأة عضو لجنة المراجعة الإدارة بواقع 15 ألف ريال في السنة كمكافأة ثابتة عن عضوية اللجنة بالإضافة إلى بدل حضور جلسات مبلغ 1,000 ريال للعضو عن الجلسة الواحدة
3. بتاريخ 2024/03/24م تم قبول استقالة السيد/ أحمد بن سليمان المزيني من عضويته في مجلس إدارة الشركة التابعة، وصدرت الموافقة على تعيين السيد/ أحمد بن صالح بن عبدالعزيز الشعبي من تاريخ 2024/03/25م وحتى انتهاء الدورة الحالية.

مكافآت كبار التنفيذيين

المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة				كبار التنفيذيين
			المجموع	الأسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية	بدلات	رواتب	
481,400	42,000	33,800	0	0	0	0	0	0	405,600	0	81,120	324,480	بدر الحقباني
481,400	42,000	33,800	0	0	0	0	0	0	405,600	0	81,120	324,480	المجموع

مكافآت أعضاء مجلس إدارة الشركة التابعة

بدل مصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة						أعضاء مجلس إدارة الشركة التابعة	
			المجموع	الاسهم الممنوحة	خطا تحفيزية طويلة الاجل	خطا تحفيزية قصيرة الاجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	مزايا عينية	بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس		مبلغ معين
أولاً: الأعضاء المستقلين																
0	11,500	0	0	0	0	0	0	0	11,500	0	0	0	1,000	3,000	7,500	احمد سليمان سلامة المزيني
0	30,500	0	0	0	0	0	0	0	30,500	0	0	0	2,000	6,000	22,500	احمد الشعبي
0	42,000	0	0	0	0	0	0	0	42,000	0	0	0	0	12,000	30,000	محمد عادل الثنيان
ثانيا: الأعضاء غير التنفيذيين																
0	42,000	0	0	0	0	0	0	0	42,000	0	0	0	0	12,000	30,000	عبد المحسن عبد العزيز الحقباني
0	42,000	0	0	0	0	0	0	0	42,000	0	0	0	0	12,000	30,000	احمد عبد الرحمن الحقباني
0	42,000	0	0	0	0	0	0	0	42,000	0	0	0	0	12,000	30,000	فيصل محمد الحقباني
0	36,000	0	0	0	0	0	0	0	36,000	0	0	0	0	6,000	30,000	فهد عبدالله سليمان الحقباني
ثالثا: الأعضاء التنفيذيين																
0	42,000	0	0	0	0	0	0	0	42,000	0	0	0	0	12,000	30,000	بدر سليمان الحقباني
0	288,000	0	0	0	0	0	0	0	288,000	0	0	0	3,000	75,000	210,000	المجموع

مكافآت أعضاء لجنة المراجعة بالشركة التابعة

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة	أعضاء لجنة المراجعة بالشركة التابعة
4,750	1,000	3,750	احمد بن سليمان المزيني
13,250	2,000	11,250	احمد الشعبي
18,000	3,000	15,000	عبدالرحمن سلطان
18,000	3,000	15,000	عبدالعزیز العريفي
54,000	9,000	45,000	المجموع

التغيير في ملكية أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	عدد الأسهم في 2024/01/01	عدد الأسهم في 2024/12/31	التغيير في عدد الأسهم	نسبة التغيير
عبد المحسن عبد العزيز صالح الحقباني	رئيس مجلس الإدارة	17,122,000	16,122,000	(1,000,000)	(5.84%)
أحمد عبد الرحمن عبد العزيز الحقباني	نائب رئيس مجلس الإدارة	200,000	200,000	0	0
فيصل محمد عبد العزيز الحقباني	عضو مجلس إدارة	100,000	1,300,000	1,200,000	1,200%
أحمد سليمان سلامة المزييني	عضو مجلس إدارة	-	-	0	0
عبد العزيز محمد عبد العزيز القباني	عضو مجلس إدارة	-	-	0	0
نايف عبد الله سعد الصفيان	عضو مجلس إدارة	316,969	2,532,439	2,215,470	698%

التغيير في ملكية كبار التنفيذيين وأقربائهم

الاسم	المنصب	عدد الأسهم في 2024/01/01	عدد الأسهم في 2024/12/31	التغيير في عدد الأسهم	نسبة التغيير
ماجد عبدالله الناصر	الرئيس التنفيذي	200,000	200,000	0	0
محمد محمود أبو خشبة	المدير المالي	0	0	0	0

لجنة المراجعة (تكوين اللجنة)

عضو اللجنة	صفة العضوية
أحمد بن سليمان المزيني	رئيس اللجنة
عبدالرحمن خالد السلطان	عضوًا - من خارج المجلس
عبدالعزیز محمد العريفي	عضوًا - من خارج المجلس



أحمد سليمان سلامة المزيني

الجنسية: سعودي

العمر: 47 سنة

المنصب: عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة

تم ذكر السيرة الذاتية سابقا في أعضاء مجلس الإدارة.





عبد العزيز محمد العريفي

الجنسية: سعودي

العمر: 49 سنة

المنصب: عضو لجنة المراجعة

المؤهلات العلمية:

- ♦ بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود - 2000 .
- ♦ لغة انجليزية من المملكة المتحدة - 2003.

الخبرات العملية

- ♦ رئيس إدارة المراجعة الداخلية - الشركة السعودية للتنمية والاستثمار التقني من 2021 - حتى الآن.
- ♦ الرئيس التنفيذي للمراجعة المالية والإدارية - شركة المياه الوطنية من 2014 - 2021
- ♦ المراجعة الداخلية - شركة تداول من 2011 - 2014
- ♦ المراجعة الداخلية - نادك من 2010 - 2011



عبدالرحمن خالد علي السلطان

الجنسية: سعودي

العمر: 47 سنة

المنصب: عضو لجنة المراجعة

المؤهلات العلمية:

- ♦ ماجستير مالية تطبيقية - جامعة نيوكاسل - استراليا 2009
- ♦ بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود 1999
- ♦ أساسيات التأمين/ تأمين - الأكاديمية المالية 2016

الخبرات العملية

- ♦ عضو لجنة المراجعة والمخاطر بصندوق البيئة من أغسطس 2020م حتى الآن.
- ♦ عضو لجنة المراجعة بشركة منصة تستاهل لتقنية المعلومات من مارس 2022م حتى الآن.
- ♦ رئيس لجنة المراجعة بشركة النصبان القابضة من سبتمبر 2023م حتى الآن.
- ♦ رئيس لجنة المراجعة بشركة مجموعة النصبان من يونيو 2024م حتى الآن.
- ♦ عضو لجنة المراجعة بشركة أعمال الراجحي من نوفمبر 2024م حتى الآن.
- ♦ عضو لجنة المراجعة بهيئة تطوير محمية الإمام عبدالعزيز بن محمد الملكية من ديسمبر 2021م حتى يوليو 2024م.
- ♦ عضو لجنة المراجعة بشركة باتك للاستثمار والأعمال اللوجستية من أبريل 2020م حتى إبريل 2023م.
- ♦ رئيس لجنة المراجعة بشركة بروج للتأمين التعاوني من سبتمبر 2019م إلى مارس 2022م.
- ♦ عضو لجنة المراجعة بشركة تبوك للتنمية الزراعية من يوليو 2018م حتى يونيو 2021م.
- ♦ عضو لجنة المراجعة بشركة التأمين العربية التعاونية من يوليو 2016م حتى ديسمبر 2016م.
- ♦ مدير عام تنفيذي المراجعة الداخلية / المركز الوطني للفعاليات 13-06-2022 حتى الآن.
- ♦ مدير عام المراجعة الداخلية - سكرتير لجنة المراجعة والمخاطر/ الهيئة العامة للإحصاء من 8-2018 حتى 11-06-2022
- ♦ أخصائي تخطيط وجودة المراجعة - مشرف مراجعة داخلية - مراقب مالي / المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. 6 أشهر مراقب مالي في مستشفى التأمينات (شركة رعاية) 3-2003 إلى 31-07-2018
- ♦ محاسب مالي وإداري / البنك السعودي الهولندي (ساب) 7-1999 إلى 2-2003

اجتماعات اللجنة

عقدت اللجنة خلال العام 2024 م (4) اجتماعات وفقاً لما يلي :

عضو اللجنة	الاجتماع (1) 02 JAN 2024	الاجتماع (2) 19 FEB 2024	الاجتماع (3) 05 Aug 2024	الاجتماع (4) 06 NOV 2024	نسبة الحضور
أحمد بن سليمان المزيني	✓	✓	✓	✓	100%
عبدالرحمن خالد علي السلطان	✓	✓	✓	✓	100%
عبدالعزیز محمد العريفي	✓	✓	✓	✓	100%



مهام ومسؤوليات اللجنة

التقارير المالية

1. دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية للشركة قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء رأيها والتوصية في شأنها؛ لضمان نزاهتها وعدالتها وشفافيتها.
2. إبداء الرأي الفني - بناءً على طلب مجلس الإدارة - فيما إذا كان تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية للشركة عادلة ومتوازنة ومفهومة وتتضمن المعلومات التي تتيح للمساهمين والمستثمرين تقييم المركز المالي للشركة وأدائها ونموذج عملها واستراتيجيتها.
3. دراسة أي مسائل مهمة أو غير مألوفة تتضمنها التقارير المالية.
4. البحث بدقة في أي مسائل يثيرها المدير المالي للشركة أو من يتولى مهامه أو مسؤول الالتزام في الشركة أو مراجع الحسابات.

5. التحقق من التقديرات المحاسبية في المسائل الجوهرية الواردة في التقارير المالية.
6. دراسة السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

المراجعة الداخلية

1. دراسة ومراجعة نظم الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر في الشركة.
2. دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
3. الرقابة والإشراف على أداء وأنشطة المراجع الداخلي وإدارة المراجعة الداخلية في الشركة؛ للتحقق من توافر الموارد اللازمة وفعاليتها في أداء الأعمال والمهام المنوطة بها.
4. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مدير وحدة أو إدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي واقتراح مكافآته.

مراجع الحسابات

1. التوصية لمجلس الإدارة بترشيح مراجعي الحسابات وعزلهم وتحديد أتعابهم وتقييم أدائهم، بعد التحقق من استقلالهم ومراجعة نطاق عملهم وشروط التعاقد معهم.
2. التحقق من استقلال مراجع الحسابات وموضوعيته وعدالته، ومدى فعالية أعمال المراجعة، مع الأخذ في الاعتبار القواعد والمعايير ذات الصلة.
3. مراجعة خطة مراجع حسابات الشركة وأعماله، والتحقق من عدم تقديمه أعمالاً فنية أو إدارية أو استشارية تخرج عن نطاق أعمال المراجعة، وإبداء مرنيتها حيال ذلك.
4. الإجابة عن استفسارات مراجع حسابات الشركة.
5. دراسة تقرير مراجع الحسابات وملاحظاته على القوائم المالية ومتابعة ما اتخذ بشأنها.

ضمان الالتزام

1. مراجعة نتائج تقارير الجهات الرقابية والتحقق من اتخاذ الشركة الإجراءات اللازمة بشأنها.
2. التحقق من التزام الشركة بالأنظمة واللوائح والسياسات والتعليمات ذات العلاقة.
3. مراجعة العقود والتعاملات المقترح أن تجريها الشركة مع الأطراف ذوي العلاقة، وتقديم مرنيتها حيال ذلك إلى مجلس الإدارة.
4. رفع ما تراه من مسائل ترى ضرورة اتخاذ إجراء بشأنها إلى مجلس الإدارة، وإبداء توصياتها بالإجراءات التي يتعين اتخاذها.

ينبغي أن تكون اللجنة على حذر عند إعداد تقاريرها، من احتمال حدوث أعمال غير قانونية متعمدة، أو غش أو أخطاء في التقارير المالية التي تعدها الشركة، وأن تنتهي لاكتشاف أية حالات من شأنها تجاوز الإجراءات الرقابية، أو تقديم استثناءات غير مبررة لأحد الأفراد أو الجهات. ويتعين على اللجنة دائماً الاستئناس برأي مستشار قانوني أو مستشار مالي بحسب الحال، للوقوف على الرأي المناسب.



أبرز أنشطة لجنة المراجعة خلال العام 2024 م

أولاً: التقارير المالية

1. النظر في النتائج والقوائم المالية الأولية والسنوية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 م مع إدارة الشركة وفي ملاحظات مراجع الحسابات على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها، ونتائج مراجعة العام المالي للشركة والإعلانات المتعلقة بها للتأكد من استيفائها لمتطلبات الإفصاح.
2. أوصت اللجنة مجلس الإدارة بالموافقة على إصدار القوائم المالية للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2023 م.
3. أوصت اللجنة مجلس الإدارة بالموافقة على إصدار القوائم المالية للنصف الأول من العام المالي 2024 م ولفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2024

ثانياً المراجع الداخلي

1. مراجعة والموافقة على خطة المراجعة الداخلية للعام 2024 م.
2. متابعة تنفيذ خطة المراجعة المعتمدة للعام 2024 م.
3. مراجعة العقود والتعاملات مع الأطراف ذات علاقة خلال العام 2024.
4. الإشراف على أعمال ونطاق ومنهجية ومخرجات المراجعة الداخلية للشركة وكذلك التأكد عما إذا كان لديها السلطة والموارد اللازمة للقيام بعملها مع الحفاظ على استقلاليتها.
5. متابعة مدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة رقابية مناسبة لقياس المخاطر التي تواجهها الشركة وتقييمها ودراسة أسلوب معالجة إدارة الشركة لتلك المخاطر، والتحقق من فعالية تلك الأنظمة وكفائتها.

6. دراسة ومراجعة نظم الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر في الشركة وذلك من خلال دراسة تقارير إدارة المراجعة الداخلية لعام 2024 م، ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.

7. متابعة ومراجعة التقارير الدورية الصادرة من المراجعة الداخلية والنظر في أبرز الملاحظات وإعطاء التوجيهات اللازمة لمعالجة أوجه القصور إن وجدت.

ثالثاً: المراجع الخارجي:

1. التحقق من مدى استقلالية مراجع الحسابات وموضوعيته ومدى فعالية أعمال المراجعة مع الأخذ في الاعتبار القواعد والمعايير ذات الصلة.
2. مراجعة خطة المراجعة لشركة بنان العقارية للعام 2024 م والمعدة من قبل مراجع الحسابات والتحقق من عدم تقديمه أعمالاً فنية أو إدارية تخرج عن نطاق أعمال المراجعة
3. دراسة تقارير مراجع الحسابات وملاحظاته على القوائم المالية ومتابعه ما اتخذ بشأنها.

نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، إضافة إلى رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة:

- ♦ قامت إدارة المراجعة الداخلية بعمل خطة للمراجعة للعام 2024 تضمنت تقديم خدمات التدقيق الداخلي التأكيدية والاستشارية بموضوعية واستقلالية وذلك باتباع نهج متسق ومحكم لتقييم الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وإجراءات الحوكمة.
- ♦ كما قامت إدارة المراجعة الداخلية للشركة بتركيز أنشطتها التأكيدية على العمليات عالية المخاطر بطبيعتها التي يمكن تؤثر على أعمال الشركة ونتائج عملياتها بإتباع منهجية المراجعة القائمة على المخاطر وتم الالتزام بتطبيق المعايير الدولية للتدقيق الداخلي. وتشمل الأهداف الرئيسية لأنشطة المراجعة الداخلية الآتي:
 - تقييم بيئة وإطار الحوكمة المطبق وتحديد التحسينات الممكنة
 - تقييم عمليات إدارة المخاطر للشركة والشركة التابعة.
 - مراجعة وتقييم كفاءة أنظمة إدارة البيئة والصحة والأمن والسلامة
 - تقييم أنظمة الرقابة الداخلية المعمول بها لضمان امتثالها للأنظمة واللوائح، وسياسات الشركة وإجراءاتها. تقييم مدى كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية لحماية أصول الشركة
 - المتابعة مع الإدارة التنفيذية بشأن تطبيق الإجراءات التصحيحية الناتجة عن عمليات المراجعة لتحسين فاعلية الرقابة الداخلية.
- ♦ تتبع إدارة المراجعة الداخلية وظيفياً للجنة المراجعة المنبثقة من مجلس إدارة شركة بنان العقارية وإدارياً للرئيس التنفيذي للشركة مما يدعم استقلالية وموضوعية المراجعة الداخلية، وتتمتع الإدارة بكامل الصلاحيات المناسبة للحصول على المعلومات والوثائق وكذلك إجراء المقابلات مع كل الموظفين.
- ♦ تماشياً مع نطاق عمل خطة إدارة المراجعة المعتمدة من قبل لجنة المراجعة ومن خلال النتائج والتقارير المقدمة إلى اللجنة لم يتبين وجود خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلية. علماً بأنه تم اتخاذ الإجراءات اللازمة لمتابعة ما تضمنته التقارير من ملاحظات، كما تقوم إدارة الشركة بصورة دورية ومنتظمة لتطوير الأنظمة والسياسات.



رأي اللجنة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية

استناداً إلى التقارير الدورية التي عرضت على اللجنة خلال العام 2024 م من قبل إدارة المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين، إن لجنة المراجعة ترى سلامة وفعالية الضوابط الرقابية المالية والتشغيلية وأنه لا توجد ثغرات رقابية أو ضعف جوهري في النظام الرقابي خلال العام المالي 2024 م بما يؤثر على سلامة وعدالة القوائم المالية للشركة.

وبناء عليه تؤيد لجنة المراجعة التأكيدات والإقرارات السنوية من قبل الإدارة التنفيذية والمراجعين الداخليين والخارجيين بعدم وجود أي قصور قد يؤثر على التقارير المالية للسنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2024 م واستناداً عليه لم يتبين من هذه التقارير المرفوعة إلى اللجنة نقاط جوهريه تؤثر على نظم الرقابة الداخلية أو عدالة القوائم المالية علماً بأن أي نظام رقابة داخلية - بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفاعلية تطبيقه - لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة أو التي رفض المجلس الأخذ بها

لا يوجد أي توصيات تعارضت مع قرارات مجلس الإدارة وجميع توصيات لجنة المراجعة تم الأخذ بها.

لجنة الترشيحات والمكافآت

تكوين لجنة الترشيحات والمكافآت:

عضو اللجنة	صفة العضوية
عبد العزيز محمد القباني	رئيس اللجنة
فيصل محمد الحقباني	عضوًا
فهد الغامدي	عضوًا - من خارج المجلس

تم ذكر السيرة الذاتية لرئيس لجنة الترشيحات الجديد الأستاذ / عبد العزيز محمد القباني، في السير الذاتية الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة
تم ذكر السيرة الذاتية لعضو لجنة الترشيحات الأستاذ / فيصل الحقباني، في السير الذاتية الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة



الاختصاصات المتعلقة بالترشيحات:

- أ. اقتراح سياسات ومعايير واضحة للعضوية في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
- ب. التوصية لمجلس الإدارة بترشيح أعضاء فيه وإعادة ترشيحهم وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبقت إدانته بجريمة مخلة بالأمانة .
- ج. إعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة وشغل وظائف الإدارة التنفيذية .
- د. تحديد الوقت الذي يتعين على العضو تخصيصه لأعمال مجلس الإدارة .
- هـ. المراجعة السنوية للاحتياجات اللازمة من المهارات أو الخبرات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ووظائف الإدارة التنفيذية .
- و. مراجعة هيكل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وتقديم التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- ز. التحقق بشكل سنوي من استقلال الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى .
- ح. وضع وصف وظيفي للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين وكبار التنفيذيين.
- ط. وضع الإجراءات الخاصة في حال شغور مركز أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين
- ي. تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح الحلول لمعالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.

الاختصاصات المتعلقة بالمكافآت:

- أ. إعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية، ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر فيها تمهيداً لاعتمادها من الجمعية العامة، على أن يراعى في تلك السياسة اتباع معايير ترتبط بالأداء، والإفصاح عنها، والتحقق من تنفيذها.
- ب. توضيح العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها، وبيان أي انحراف جوهري عن هذه السياسة.

ج. المراجعة الدورية لسياسة المكافآت، وتقييم مدى فعاليتها في تحقيق الأهداف المتوخاة منها.

د. التوصية لمجلس الإدارة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وكبار التنفيذيين بالشركة وفقاً للسياسة المعتمدة.

سياسة المكافآت:

تم اعتماد سياسة المكافآت بواسطة الجمعية العامة في أكتوبر 2023، تراعي الشركة هذه السياسة عند تحديد المكافآت وصرفها لكل من أعضاء المجلس وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية، كما تراعي كل الأحكام ذات العلاقة الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية ونظام الشركات والضوابط التنظيمية الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، ويتم ذلك وفق المعايير الآتية:

1. انسجامها مع استراتيجية الشركة وأهدافها.
2. أن تقدم المكافآت بغرض حث أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على إنجاح الشركة وتنميتها على المدى الطويل، كأن تلابط الجزء المتغير من المكافآت بالأداء على المدى الطويل
3. تحدد المكافآت بناءً على مستوى الوظيفة، والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها، والمؤهلات العلمية، والخبرات العملية، والمهارات، ومستوى الأداء
4. انسجامها مع حجم وطبيعة ودرجة المخاطر لدى الشركة.
5. الأخذ في الاعتبار ممارسات الشركات الأخرى في تحديد المكافآت، مع تفادي ما قد ينشأ عن ذلك من ارتفاع غير مبرر للمكافآت والتعويضات.
6. أن تستهدف استقطاب الكفاءات المهنية والمحافظة عليها وتحفيزها، مع عدم المبالغة فيها.
7. حالات إيقاف صرف المكافأة أو استردادها إذا تبين أنها بناء على معلومات غير دقيقة قدمها عضو في مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية وذلك لمنع استغلال الوضع الوظيفي للحصول على مكافآت غير مستحقة.



أ/فهد الفهمدي

الجنسية: سعودي

العمر: 47 سنة

المنصب: عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

المؤهلات العلمية:

- ♦ بكالوريوس إدارة - تخصص تسويق - جامعة الملك فهد
- ♦ برنامج المدراء التنفيذيين للموارد البشرية المتقدم بجامعة Michigan
- ♦ برنامج تطوير القيادات من جامعة Michigan.

الخبرات العملية

- ♦ من القيادات الإدارية العليا في مجموعة الاتصالات السعودية ويمتلك خبرات عديدة في مجال إدارة الموارد البشرية لأكثر من 21 سنة
- ♦ وتتنوع خبراته العملية في عدة مجالات منها على سبيل المثال: تطوير استراتيجيات الموارد البشرية في إطار الاستراتيجية العليا للشركة، وتنفيذ البرامج والخطط التنفيذية المرتبطة بها للارتقاء في نشاط الموارد البشرية من خلال السياسات المتقدمة التي تنظم هذا النشاط، بما في ذلك: برامج إعادة الهيكلة والتخطيط الاستراتيجي للقوى العاملة، بناء القدرات وإدارة المواهب وتطوير القيادات الواعدة بما يلبي احتياجات قطاعات الأعمال الآتية والمستقبلية بالشركة.

- ♦ تبوء العديد من المناصب الاستراتيجية في قطاع الموارد البشرية كان آخرها في يوليو 2022 حيث تم ترقيته ليشغل منصب نائب الرئيس لشركاء الموارد البشرية .
- ♦ قاد العديد من المبادرات الاستراتيجية والهادفة إلى أحداث نقلة نوعية في نشاط الموارد البشرية كان لها الأثر الإيجابي على المستوى الكلي للشركة. (تطوير الهياكل التنظيمية، تطوير أنظمة تصنيف الوظائف ونظام المكافآت الشاملة، بما في ذلك نظام الأداء والسياسات التي تحكم وتنظم نشاط الموارد البشرية) .
- ♦ شارك في العديد من اللجان المنبثقة عن مجالس الإدارة منها :
- عضو اللجنة التنفيذية للشركة المتخصصة بمجموعة الاتصالات السعودية من 2018 إلى 2019
- عضو لجنة المزايا والترشيحات بشركة عقالات من 2019 حتى الآن
- عضو لجنة المزايا والترشيحات بشركة حلول بمجموعة الاتصالات السعودية من الفترة 2021 حتى الآن
- عضو لجنة المزايا والترشيحات بشركة بنان العقارية من شهر مايو 2023 إلى الآن
- عضو لجنة المزايا والترشيحات بالمكتب الاستراتيجي لتطوير منطقة الباحة من 2023 July حتى الآن

اجتماعات اللجنة:

عقدت اللجنة خلال العام 2024 م (2) اجتماعات وفقاً لما يلي :

عضو اللجنة	الاجتماع (1) 05 JUN 2024	الاجتماع (2) 29 DEC 2024	نسبة الحضور
نايف عبد الله الصفيان	✓		50%
فيصل محمد الحقباني	✓	✓	100%
فهد الغامدي	✓	✓	100%
عبد العزيز محمد القباني		✓	50%

تقدم **أ. نايف عبد الله سعد الصفيان** باستقالته من عضوية لجنة الترشيحات والمكافآت بتاريخ **24 ديسمبر 2024** لأسباب خاصة. وقد أعرب مجلس الإدارة عن خالص شكره وتقديره للسيد نايف على جهوده خلال فترة عضويته. وبناءً على ذلك، تم تعيين **أ. عبد العزيز محمد عبد العزيز القباني** رئيساً للجنة الترشيحات والمكافآت خلفاً له، وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ **(24 ديسمبر 2024)**



الحكمة



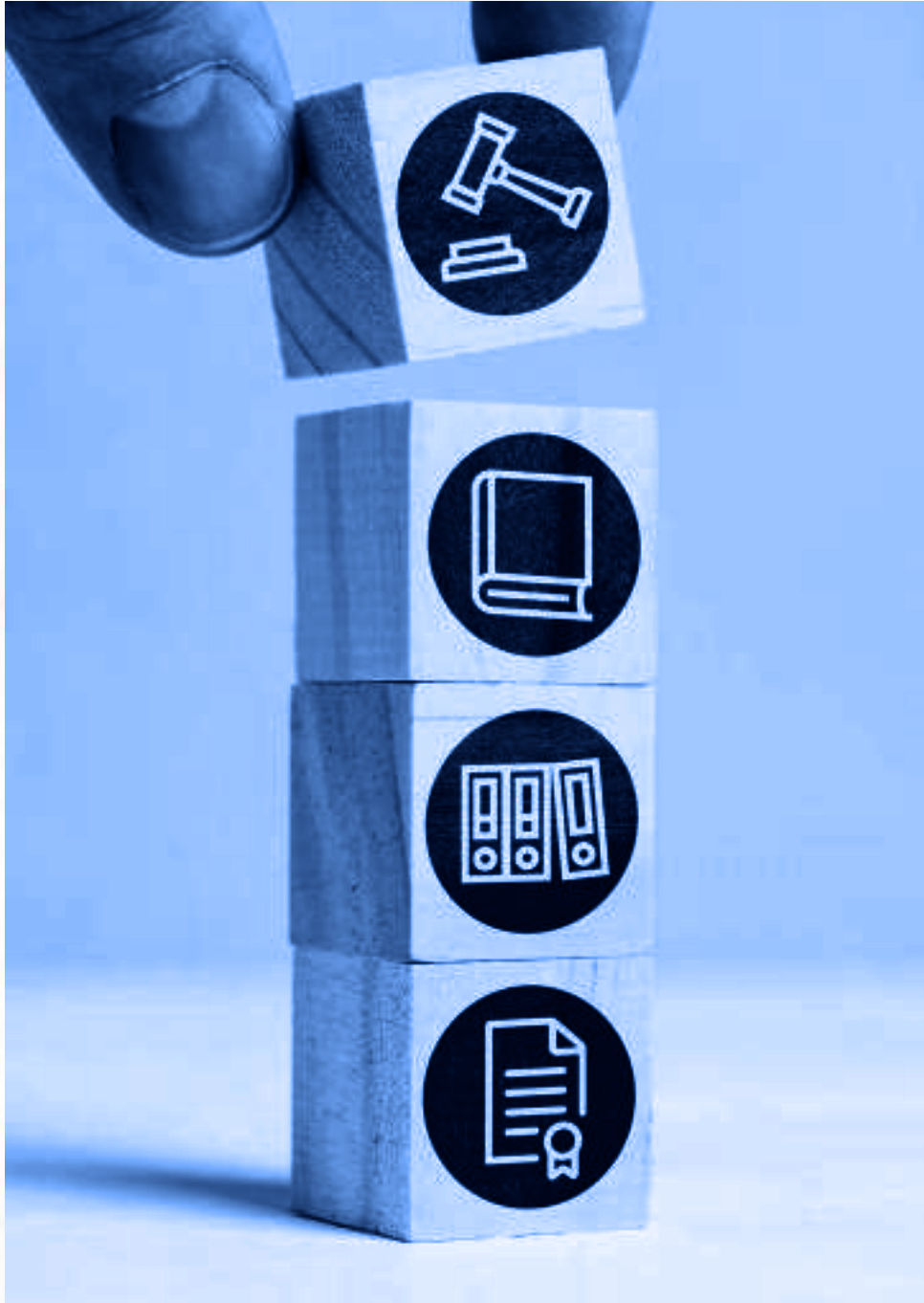
الحوكمة

- ♦ تلتزم شركة بنان العقارية بالمحافظة على أعلى معايير الحوكمة، وقد وافق مجلس الإدارة على لوائح حوكمة شركة بنان العقارية استناداً إلى لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. كما تحافظ الشركة بالالتزام بمراعاة حقوق المساهمين والعملاء والموظفين وجميع أصحاب المصلحة، بالإضافة إلى تعزيز العلاقات معهم وحماية مصالحهم. وبموجب لائحة حوكمة الشركات، تلتزم شركة بنان العقارية بمبادئ الشفافية والإفصاح وتفعيل أدوار مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مع تحديد مسؤولياتهم. كما تسعى الشركة إلى تعزيز فاعلية الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والالتزام بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.
- ♦ أصدرت الشركة قواعدها وسياساتها الخاصة بحوكمة الشركة استناداً إلى لائحة الحوكمة الصادرة عن هيئة السوق المالية وإلى النظام الأساس للشركة والأنظمة ذات العلاقة، وقد تم اعتماد هذه السياسات من الجمعية العامة للشركة ومجلس الإدارة، وتقوم الشركة بصفة مستمرة بمراجعة هذه السياسات وتحديثها بما يتفق مع الأنظمة واللوائح ذات الصلة.
- ♦ وقد تم اعتماد لائحة الحوكمة لشركة بنان العقارية باجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 9 أغسطس 2023 م.



الوائح والسياسات المعتمدة لدى شركة بنان العقارية

1. النظام الأساسي
2. لائحة حوكمة شركة بنان العقارية
3. لائحة لجنة المراجعة
4. لائحة لجنة الترشيحات والمكافآت
5. سياسة الإبلاغ عن المخالفات وتنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح
6. سياسة الإفصاح والشفافية
7. لائحة مكافآت مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية
8. سياسة تنظيم تعارض المصالح
9. سياسة توزيع الأرباح
10. لائحة السلوك والأخلاق
11. مصفوفة الصلاحيات
12. لائحة عمل مجلس الإدارة
13. معايير منافسة عضو المجلس أو عضو أحد اللجان
14. سياسة إدارة المخاطر
15. سياسات ومعايير وإجراءات العضوية في مجلس الإدارة
16. نظام الرقابة الداخلية



ما تم تطبيقه من لائحة الحوكمة

تم تطبيق كل مواد لائحة حوكمة الشركات، عدا بعض المواد الموضحة أدناه.

ما لم يتم تطبيقه من لائحة حوكمة الشركات وأسباب عدم التطبيق

رقم المادة	المادة	الحالة	سبب عدم التطبيق
المادة: 37	التدريب	تم عمل بعض الدورات التدريبية	استرشادية
(1)	إعداد برامج لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية المعيّنين حديثاً للتعريف بسير عمل الشركة وأنشطتها، وبخاصة	غير مطبقة	استرشادية
(أ)	استراتيجية الشركة وأهدافها.	غير مطبقة	استرشادية
(ب)	الجوانب المالية والتشغيلية لأنشطة الشركة.	غير مطبقة	استرشادية
(ج)	التزامات أعضاء مجلس الإدارة ومهامهم ومسؤولياتهم وحقوقهم.	تم عمل بعض الدورات التدريبية	استرشادية
(د)	مهام لجان الشركة واختصاصاتها.	تم عمل بعض الدورات التدريبية	استرشادية
(2)	وضع الآليات اللازمة لحصول كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على برامج ودورات تدريبية. الخ	تم عمل بعض الدورات التدريبية	استرشادية

رقم المادة	المادة	الحالة	سبب عدم التطبيق
المادة: 39	التقييم	غير مطبقة	استرشادية
(أ)	يضع مجلس الإدارة بناءً على اقتراح لجنة الترشيحات الآليات اللازمة لتقييم أداء المجلس وأعضائه ولجانه . الخ	غير مطبقة	استرشادية
(ب)	يجب أن تكون إجراءات تقييم الأداء مكتوبة وواضحة وأن يفصح عنها لأعضاء مجلس الإدارة والأشخاص . الخ	غير مطبقة	استرشادية
(ج)	يجب أن يشتمل تقييم الأداء على المهارات والخبرات التي يمتلكها المجلس، وتحديد نقاط الضعف والقوة فيه . الخ	غير مطبقة	استرشادية
(د)	يراعى في التقييم الفردي لأعضاء مجلس الإدارة مدى المشاركة الفعالة للعضو والتزام بأداء واجبات ومسؤوليات الخ	غير مطبقة	استرشادية
(هـ)	يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات.	غير مطبقة	استرشادية
(و)	يجري أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين تقييماً دورياً لأداء رئيس المجلس بعد أخذ وجهات نظر الأعضاء . الخ	غير مطبقة	استرشادية
المادة 67	تشكيل لجنة إدارة المخاطر	غير مطبقة	استرشادية
	تشكّل بقرار من مجلس إدارة الشركة لجنة تسمى (لجنة إدارة المخاطر) . الخ	غير مطبقة	استرشادية

رقم المادة	المادة	الحالة	سبب عدم التطبيق
المادة 68	اختصاصات لجنة إدارة المخاطر	غير مطبقة	استرشادية
(1)	وضع استراتيجية وسياسات شاملة لإدارة المخاطر بما يتناسب مع طبيعة وحجم أنشطة الشركة، . الخ	غير مطبقة	استرشادية
(2)	تحديد مستوى مقبول للمخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والحفاظ عليه والتحقق من عدم تجاوز الشركة له.	غير مطبقة	استرشادية
(3)	التحقق من جدوى استمرار الشركة ومواصلة نشاطها بنجاح . الخ	غير مطبقة	استرشادية
(4)	الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعالية نظم وآليات تحديد . الخ	غير مطبقة	استرشادية
(5)	إعادة تقييم قدرة الشركة على تحمل المخاطر وتعرضها لها بشكل دوري . الخ	غير مطبقة	استرشادية
(6)	إعداد تقارير مفصلة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر، . الخ	غير مطبقة	استرشادية
(7)	تقديم التوصيات للمجلس حول المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.	غير مطبقة	استرشادية
(8)	ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر.	غير مطبقة	استرشادية
(9)	مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأن قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة.	غير مطبقة	استرشادية
(10)	التحقق من استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي قد ينشأ عنها تعرض الشركة للمخاطر.	غير مطبقة	استرشادية
(11)	التحقق من استيعاب موظفي إدارة المخاطر للمخاطر المحيطة بالشركة، والعمل عل زيادة الوعي بثقافة المخاطر.	غير مطبقة	استرشادية
(12)	مراجعة ما تثيره لجنة المراجعة من مسائل قد تؤثر في إدارة المخاطر في الشركة.	غير مطبقة	استرشادية
المادة 69	اجتماعات لجنة إدارة المخاطر	غير مطبقة	استرشادية
*	تجتمع لجنة إدارة المخاطر بصفة دورية كل (ستة أشهر) على الأقل، وكلما دعت الحاجة إلى ذلك.	غير مطبقة	استرشادية

رقم المادة	المادة	الحالة	سبب عدم التطبيق
المادة: 82	تحفيز العاملين	غير مطبقة	استرشادية
*	تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة والأداء للعاملين في الشركة، على أن تتضمن . الخ	غير مطبقة	استرشادية
(1)	تشكيل لجان أو عقد ورش عمل متخصصة للاستماع إلى آراء العاملين في الشركة . الخ	غير مطبقة	استرشادية
(2)	برامج منح العاملين أسهماً في الشركة أو نصيباً من الأرباح التي تحققها وبرامج . الخ	غير مطبقة	استرشادية
(3)	إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين في الشركة.	غير مطبقة	استرشادية
المادة: 84	المسؤولية الاجتماعية	غير مطبقة	استرشادية
*	تضع الجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها . الخ	غير مطبقة	استرشادية
المادة: 85	مبادرات العمل الاجتماعي	غير مطبقة	استرشادية
*	يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي، ويشمل:	غير مطبقة	استرشادية
(1)	وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدم من مبادرات في العمل الاجتماعي، الخ	غير مطبقة	استرشادية
(2)	الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم و تثقيفهم بها.	غير مطبقة	استرشادية
(3)	الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة.	غير مطبقة	استرشادية
(4)	وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الاجتماعية للشركة.	غير مطبقة	استرشادية
المادة: 92	تشكيل لجنة حوكمة الشركات	غير مطبقة	استرشادية
*	في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه . الخ	غير مطبقة	استرشادية

المخاطر



المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر أحد أهم خطوط الدفاع وجزءاً لا يتجزأ من نظام الرقابة الداخلية واستراتيجية الشركة لتحقيق الأهداف طويلة وقصيرة المدى مع ضمان قدرة الشركة على تنفيذ استراتيجيتها وتحقيق أهدافها بشكل فعال، لذلك ولأهمية إدارة المخاطر التي تتعرض لها الشركة في أعمالها ودورها في تحقيق أهداف الشركة وحماية أصول الشركة وضمان استمراريته، تولي شركة بنان العقارية اهتماماً بالمخاطر وتقوم بمراجعتها دورية وتضع الإجراءات المناسبة لإدارتها. لقد قامت الشركة بوضع وتنفيذ نظام لإدارة المخاطر مما يدعم تحديد وتقييم ومواجهة المخاطر.

و تمر عملية إدارة المخاطر بالشركة على المراحل التالية:

1. تحديد المخاطر
2. تحليل وتقييم المخاطر
3. معالجة المخاطر (التجنب / التقليل / المشاركة / قبول المخاطرة)
4. مراقبة المخاطر
5. الإبلاغ عن المخاطر

وللتزام الشركة بالإفصاح في تقرير مجلس الإدارة السنوي عن المخاطر التي تواجه الشركة، المخاطر التالية تمثل المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها الشركة وهي لا تمثل كل المخاطر التي يمكن أن تواجه الشركة فقد تكون هنالك مخاطر أخرى ليست معلومة للشركة حالياً أو قد تعددها الشركة غير جوهرية:



المخاطر المتعلقة بنشاط الشركة وعملياتها

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال للوفاء بالالتزامات حال استحقاقها. تنشأ مخاطر السيولة عن عدم تحقيق الشركة تدفقات نقدية كافية من أنشطتها لأي سبب من الأسباب. ومن شأن ذلك أن يؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة ونتائج عملياتها ووضعها المالي وتوقعاتها المستقبلية. بالإضافة إلى سجلها الائتماني وقدرتها بالحصول على تسهيلات ائتمانية بالمستقبل. تتم إدارة مخاطر السيولة وذلك بمراقبة وتقييم هذه المخاطر بصورة منتظمة كما يتم أيضاً متابعة التدفقات النقدية الحالية والمستقبلية، لضمان توفر الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات المستقبلية للشركة.

مخاطر الأمن السيبراني

وتشكل هذه الهجمات تهديداً على سلامة البيانات واستمرارية الأنظمة ويمكن أن تؤدي لتوقف العمليات والأنشطة مما يؤدي إلى حدوث أضرار مالية أو أضرار تتعلق بسمعة الشركة والتي يمكن أن يكون لها تأثير سلبي وجوهري على وضع الشركة المالي ونتائج عملياتها. وللمحد من هذه المخاطر تقوم الشركة بعمل مراجعة دورية لأنظمة الرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات، كما وضعت الشركة آليات مختلفة لمنع وكشف الاختراق والاحتفاظ بالنسخ الاحتياطية، ورفع درجات الوعي لدى الموظفين بمخاطر تكنولوجيا المعلومات

المخاطر المتعلقة بقدرة الشركة على تجديد عقود الإيجار المبرمة مع المستأجرين الحاليين أو إبرام عقود جديدة

يعتمد دخل الشركة على إيرادات عقود الإيجار، وبالتالي فإنه لا توجد ضمانات لدى الشركة بأنه سيتم تجديد تلك العقود أو أنه قد يتم التجديد بميزات أدنى أو مماثلة للمستأجرين في إخلاء العقارات عند انتهاء عقودهم وعليه في حال عدم قدرة الشركة على المحافظة على إيراداتها من عقود الإيجار، فإن نتائج عملياتها ومركزها المالي سيتأثران بشكل سلبي وجوهري، ولتقليل هذه المخاطرة تقوم إدارة الشركة بتحديث المشاريع وتطويرها مما يجعلها جاذبة للمستأجرين المحتملين والحاليين

المخاطر المتعلقة بالائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان عندما يعجز أحد الأطراف عن الوفاء بالتزام مالي معين للطرف الآخر، وقد تواجه الشركة مخاطر الائتمان في عدة حالات مؤقتة أو دائمة، منها على سبيل المثال وجود أرصدة مدينة من العملاء غير مسددة، أو فشل أطراف مدينة أخرى في الوفاء بالتزاماتها تجاه الشركة. أو غيرها. وفي حال عدم التزام المدينين بسداد مستحقات الشركة في مواعيدها أو عدم التزامهم على الإطلاق بالسداد جزئياً أو كلياً، فسوف يؤثر ذلك بشكل سلبي وجوهري على نتائج عمليات الشركة ووضعها المالي وتدفقاتها النقدية. لتقليل التعرض لمخاطر الائتمان، يوجد إجراءات اعتماد يتم من خلالها تطبيق حدود ائتمان على عملائها. كما تقوم الإدارة باستمرار مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء وتقوم بتجنب مخصص لقاء الخسائر الائتمانية وفق الأسس والمعايير المعتمدة، كما يتم مراقبة ذمم العملاء المدينة القائمة بصورة منتظمة

المخاطر المتعلقة بالسوق والقطاع الذي تعمل فيه الشركة

المخاطر المتعلقة بالأداء الاقتصادي محلياً وإقليمياً

يعتمد الأداء المستقبلي المتوقع للشركة على عدد من العوامل المرتبطة بالظروف الاقتصادية على المستوى الإقليمي أو العالمي وظروف السوق المحلية وزيادة العرض وقلة الطلب والمنافسة والتغيرات في الطلب على أنواع العقارات ومواقعها وغير ذلك من الظروف التي تعتبر خارج سيطرة الشركة، تؤثر هذه المخاطر في حال حدوثها سلباً على إيرادات الشركة ونتائجها المالية

تقلبات السوق والأسعار

تعتمد ربحية الشركة بصورة أساسية على أسعار الإيجارات وأسعار الأراضي والعقارات السكنية والتجارية، حيث تعتمد إيراداته بشكل أساسي على عوائد التأجير العقاري. وقد شهد القطاع العقاري في المملكة عدة تقلبات سواء في أسعار العقارات أو معدلات الإيجار، وذلك نتيجة لعوامل السوق، والعرض والطلب على العقارات وكذلك التغيرات الاقتصادية. لذلك فإن التقلبات الجوهرية غير المواتية في القطاع العقاري ستؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة ونتائج عملياته ووضعها المالي وتوقعاته المستقبلية. وتعتمد الشركة عدة استراتيجيات للحد من مخاطر التغير في ظروف السوق العقاري وذلك بمراقبة ظروف السوق بشكل مباشر والاطلاع الدوري على أحدث تقارير المتخصصين في هذا المجال والتنويع لمحففظاتها الاستثمارية وفئات المستأجرين.

مخاطر تذبذب أسعار الفائدة

قد تتغير أسعار الفائدة تبعاً للمتغيرات الاقتصادية أو التنظيمية أو عوامل أخرى محلياً أو عالمياً والتي تستحق للجهات الممولة للشركة، وبالتالي سوف يؤدي ذلك إلى زيادة تكاليف التمويل الذي تحتاجه الشركة، مما سيكون له أثر سلبي على أعمال الشركة ونتائج عملياتها وأدائها المالي وربحياتها. تخفف الشركة من أثر هذه المخاطر عبر المراقبة الدورية لمخاطر أسعار الفائدة واتباع سياسة تمويلية ملائمة ومناسبة من حيث الشروط.

المخاطر المتعلقة بفرص النمو

تعتمد قدرة الشركة في تطوير أعماله على مستوى المنافسة في السوق، وتوفر الموارد المادية والبشرية، وقدرة فريق إدارتها، والأنظمة القانونية، وعوامل مختلفة أخرى. وليس هنالك ما يضمن محافظة الشركة على مستوى معين من النمو المتواصل، حيث إن الشركة قد تواجه صعوبات في توسعة نشاطها وتنمية حصتها السوقية وزيادة مبيعاتها، وعليه فإنه في حال لم تتمكن الشركة من إدارة نمو أعمالها بشكل إيجابي، قد تتأثر قدرتها على تطوير نشاطها وزيادة حصتها السوقية أو الحفاظ عليها وزيادة أرباحها وتعزيز العوائد لمساهميها، مما سيكون له أثر سلبي وجوهري على الأداء المالي للشركة وعلى مركزها المالي

المخاطر المتعلقة بالتقييم والتأمين العقاري

يتم قياس قيمة العقارات الاستثمارية في الشركة بطريقة التكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم، كما تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم تلك العقارات الاستثمارية بواسطة شركة تقييم عقاري لدى الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين، وذلك لتحديد ما إذا كان هنالك أي مؤشر أو ظروف تشير إلى حدوث خسارة الانخفاض في القيمة، وعلى الرغم من معرفة وخبرة هذه الشركة في تقييم العقار والعوامل المؤثرة في تقييمه، إلا أنه لا يمكن الضمان أو التأكيد بأن تقييم المقيمين العقاريين أو الآراء الصادرة عنهم صائبة بشكل كامل أو لا تنقصها معلومات جوهرية فيما يتعلق بتقييم العقار وتعود صعوبة التنبؤ بالقيمة السوقية للأصول العقارية وتقييمها بشكل دقيق لسبب الطبيعة الفردية لكل عقار والخصائص المحلية والإقليمية للأسواق العقارية التي تخضع للتغيير بمرور الوقت وتتأثر بعوامل متعددة تتضمن طرق التقدير والتأمين المستخدمة، والتغيرات في المتطلبات التنظيمية والأنظمة المعمول بها، والظروف السياسية، ووضع الأسواق المالية وأسواق العقارات، والعواقب الضريبية السلبية المحتملة، وتقلبات أسعار الفائدة، والتضخم، وغيرها. هذا بالإضافة إلى أن تقديرات التقييم العقاري تخضع لشكوك جوهرية نظراً لأنها تُبنى على الافتراضات التي ربما تكون خاطئة وتتأثر تأثيراً كبيراً بتقديرات إدارة الشركة. وبناءً على ذلك، فإنه ليس هناك ما يضمن أن يعكس تقييم العقارات الاستثمارية للشركة القيمة الفعلية لها، ولا أن يكون مؤشراً على استمرار الطلب على أي من تلك العقارات. وفي حال وجود اختلافات جوهرية بين التقييم والقيمة السوقية الفعلية عند البيع أو وجود انخفاض في تقييم أصول الشركة العقارية انخفاضاً جوهرياً عن القيم المثبتة في القوائم المالية أو عن التقييم الأخير لتلك الأصول لأي سبب من الأسباب سالفة الذكر أو غيرها، فإن ذلك سيؤثر تأثيراً سلبياً وجوهرياً على قيمة أصول الشركة ونتائج عملياته ومركزه المالي وتوقعاته المستقبلية.



مخاطر المتعلقة بيئة المنافسة

يتمثل النشاط الرئيس للشركة في الاستثمار العقاري، ويتسم هذا المجال بالمنافسة العالية، وبالتالي فإنه في حال قيام المنافسين الحاليين، أو المحتملين بتقديم أسعار أو شروط تنافسية، أو حلول أفضل من تلك التي تقدمها الشركة، فقد لا تكون قادرة على منافسة تلك الشركات، مما يؤدي إلى خفض حصة الشركة في السوق وبالتالي التأثير سلباً على أرباحها ونتائج عملياتها ومركزها المالي. ولتقليل هذه المخاطر تسعى الشركة أن تكون رائدة في مشاريعها وتصميماتها وملاءمتها لخصائص الطلب في السوق المحلي من حيث الجودة والأسعار والالتزام بتقديم خدمات مميزة للمستأجرين والعمل المستمر على تطوير مشاريعها وتحديثها مع التخطيط لإنشاء مشاريع جديدة ذات طابع مميز وخدمات راقية.

المخاطر المتعلقة بعدم الالتزام بالقوانين والتشريعات المحلية

تخضع الشركة للعديد من الأنظمة والقوانين الرسمية التي تستدعي حصولها على عدد من التراخيص والتصاريح اللازمة لمزاولة نشاطها، وعدم الالتزام ببعض منها يؤدي إلى إغلاق المواقع الإيجارية أو غرامات مالية مما يؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة ومركزها المالي وتوقعاتها المستقبلية، تقوم الشركة لتقليل هذه المخاطرة بالمتابعة الدورية لكل هذه المتطلبات النظامية والعمل على الالتزام بها

مخاطر عدم الالتزام بنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة

يفرض نظام الشركات الصادر بموجب المرسوم الملكي (م/132) وتاريخ 1443/12/01هـ بعض المتطلبات التي يتوجب على الشركة الالتزام بها، ويستلزم قيام الشركة باتخاذ إجراءات محددة للالتزام يمثل هذه المتطلبات والتي من الممكن أن تؤثر على خطة أعمال الشركة، كما أن نظام الشركات الحالي فرض عقوبات أشد صرامة على مخالفة أحكامه وقواعده الإلزامية، وفي حال تعرضت الشركة لهذه العقوبات أو في حال عدم التزامها بأحكام النظام الأساسي للشركة، فإن ذلك سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة ونتائج عملياتها وأدائها المالي وربحياتها وتوقعاتها المستقبلية.

مخاطر عدم الالتزام بنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية

تخضع الشركة لمواد نظام السوق المالية والأنظمة واللوائح والتعاميم الصادرة من هيئة السوق المالية، عدا تلك المواد التي تعد استرشادية. نسبة لانتقال أسهم الشركة للسوق الرئيسية، ستنطبق على الشركة كافة المواد الإلزامية المنصوص عليها في تلك الأنظمة واللوائح والتي تنطبق على الشركات المدرجة في السوق الرئيسية. وفي حال عدم مقدرة الشركة على التقيد والالتزام بأي من اللوائح والأنظمة التي تخضع لها الشركات المدرجة في السوق الرئيسية، فإنها ستكون عرضة لغرامات مالية وعقوبات مثل إيقاف التداول على الأسهم مؤقتاً أو إلغاء إدراج أسهم الشركة في حال عدم التزامها بالأنظمة، مما سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمالها ونتائج عملياتها وأدائها المالي وربحياتها وتوقعاتها المستقبلية.

الأصول

العقارية

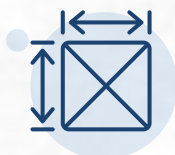
الأصول العقارية لشركة بنان العقارية



01 | مبنى عمارة أوفال



هو مبنى تجاري مكتبي مكون من خمسة أدوار.



بمساحة بناء تبلغ (18.033) ثمانية عشر ألف وثلاثة وثلاثين متر مربع.



مقام على أرض تبلغ مساحتها الإجمالية حوالي (3.252) ثلاثة آلاف ومئتين واثنين وخمسين متر مربع



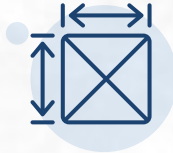
يقع المبنى في مدينة الرياض بحي العليا، شارع رقم 94 متفرع من طريق الملك فهد، جنوب برج المملكة،



02 | مبنى عمارة الوادي



وهو مبنى تجاري مكثبي مكون من دورين وملاحق علوية يضم (13) مكتب



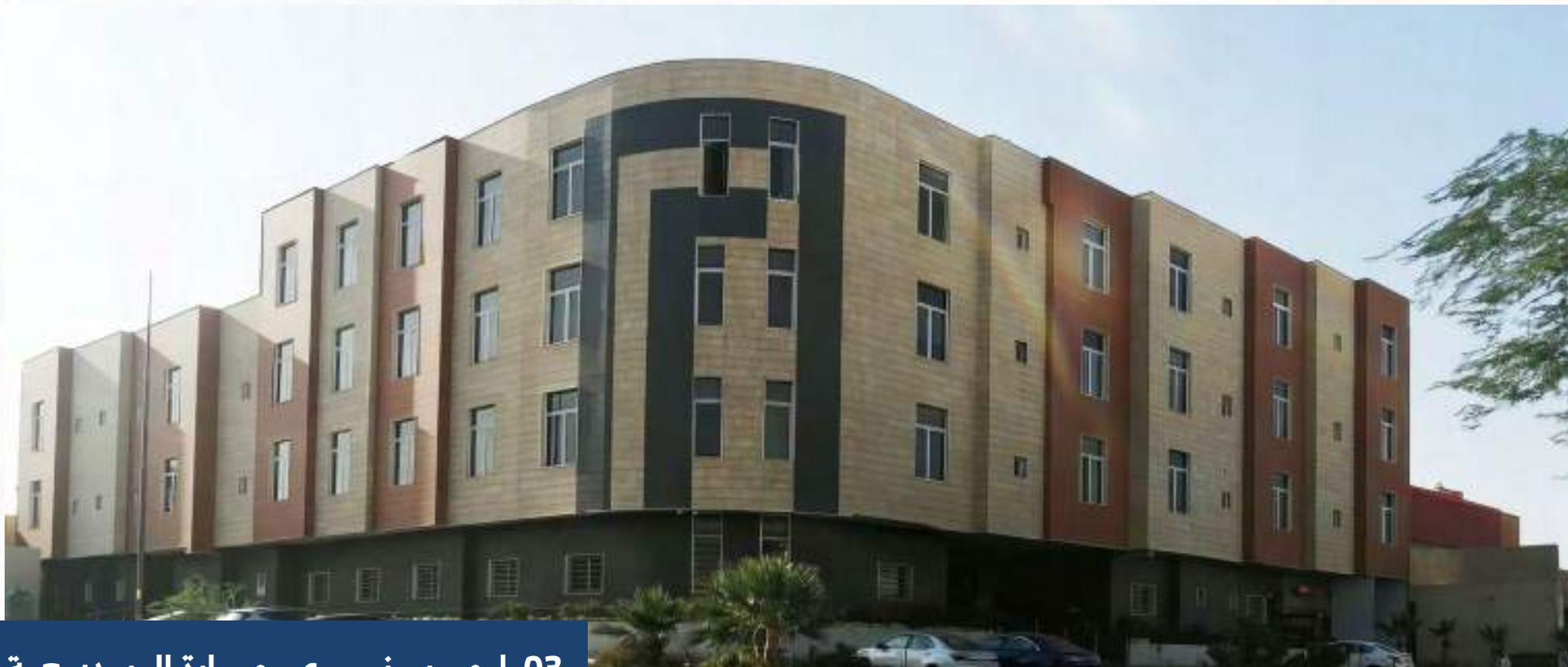
وبمساحة بناء تبلغ (975) تسعمائة وخمسة وسبعين متر مربع.



ومقامة على أرض تبلغ مساحتها الإجمالية حوالي (725) سبعمائة وخمسة وعشرين متر مربع



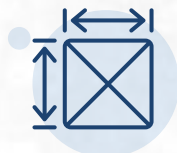
تقع العمارة في مدينة الرياض بحي الوادي، شارع وادي بيش متفرع من طريق أبي بكر الصديق،



03 | مبنى عمارة البديعة



وهي عمارة سكنية تضم (13) ثلاثة عشر شقة في الدور الأرضي و(15) خمسة عشر شقة في الدور الأول و(15) خمسة عشر شقة في الدور الثاني و(7) سبع شقق في الدور الأخير وبمجموع (50) خمسين شقة. بمساحة مسطحات بناء تبلغ (8.278) ثمانية آلاف ومئتين وثمانية وسبعين متر مربع.



وبمساحة مسطحات بناء تبلغ (8.278) ثمانية آلاف ومئتين وثمانية وسبعين متر مربع



ومقامة على أرض تبلغ مساحتها الإجمالية (2.722) ألفين وسبعمائة واثنين وعشرين متر مربع



تقع العمارة في مدينة الرياض بحي البديعة، شارع آل مرشد متفرع من شارع سماحة الشيخ عبد العزيز بن باز



04 | مبنى فندق فويج



هو عبارة عن مبنى تجاري يتكون من فندق و(5) معارض. ويضم الفندق (68) غرفة ومطعم ونادي رياضي وصحي و(7) غرف كمستودعات



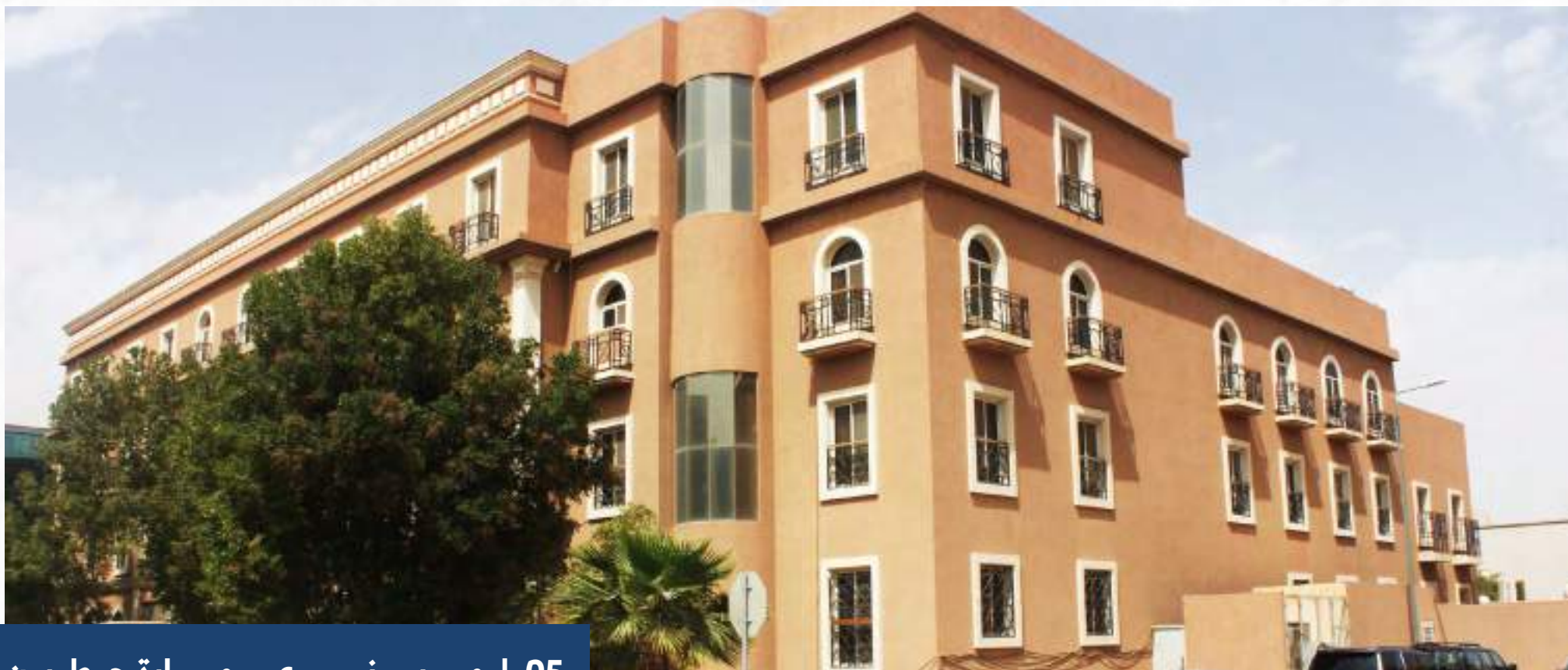
تبلغ مساحة مسطحات البناء حوالي (8.482) ثمانية آلاف وأربعمئة واثنتين وثمانين متر مربع



ومقام على أرض تبلغ مساحتها الإجمالية (2.825) ألفين وثمانمئة وخمسة وعشرين متر مربع



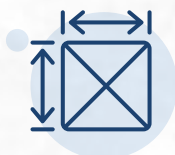
يقع المبنى في مدينة الرياض بحي أم الحمام، طريق العروبة



05 | مبنى عمارة حطين



وهي عمارة سكنية تتكون من (49) تسعة وأربعين



تبلغ مساحة مسطحات البناء حوالي (10,490) متر مربع



ومقامة على أرض تبلغ مساحتها الإجمالية (3.850) ثلاثة آلاف وثمانمائة وخمسين متر مربع



تقع العمارة في مدينة الرياض بحي حطين، شارع سويد بن حارثة متفرع من طريق الأمير محمد بن سلمان



06 | مبنى عمارة الرائد



وهي عمارة سكنية مكونة من (3) أدوار وملاحق علوية، وتحتوي على (21) شقة مؤجرة بالكامل على مجموعة أفراد



تبلغ مسطحات البناء حوالي (2.774) ألفين وسبعمائة وأربعة وسبعين متر مربع



العمارة مقامة على أرض تبلغ مساحتها الإجمالية (1.380) ألف وثلاثمائة وثمانين متر مربع



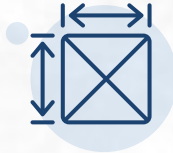
تقع العمارة في مدينة الرياض بحي الرائد، شارع أبي فراس الحمداني



07 | مجمع بلوك 14 التجاري



وهو عبارة عن مجمع تجاري يضم 6 معارض تجارية و 12 مكتب إداري



وبمسطحات بناء تبلغ حوالي (9.444) تسعة آلاف وأربعمائة وأربعة وأربعين متر مربع



تم إنشاؤه على أرض تبلغ مساحتها الإجمالية (4.763) أربعة آلاف وسبعمائة وثلاثة وستين متر مربع



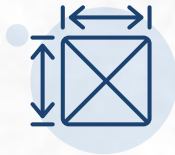
يقع المجمع في مدينة الرياض بحي المعذر الشمالي، طريق الأمير محمد بن عبد العزيز



08 | مجمع بلازا 46 التجاري



يحتوي على 15 معرض تجاري



بمسطحات بناء تبلغ 5,200 متر مربع



مقام على أرض بمساحة 6,400 متر مربع



يقع المجمع في مدينة الرياض
- حي قرطبة - طريق الثمامة



09 | عمارة أنس بن مالك



بمسطحات بناء تبلغ مساحتها 5,640 متر



المقامة على القطعة رقم 36 من المخطط
التنظيمي 3179، مساحة الأرض 2415,84 م²



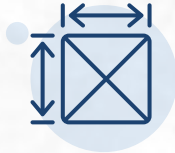
تقع في مدينة الرياض - حي الملقا
- طريق أنس بن مالك



10 | مبنى السليمانية - شقق مخدمة



مبنى وحدات سكنية مفروشة يتكون من 49 غرفة



ومساحة مسطحات البناء 4,740 متر مربع



مساحة المبنى 2000 متر مربع



يقع في مدينة الرياض - حي السليمانية
- شارع الأمير فهد بن سعد

الأصول

العقارية

الأصول العقارية للشركة التابعة





01 | مركز الحقاني التجاري 3



تبلغ مساحة مسطحات البناء (19.322) تسعة عشر ألف وثلاثمائة واثنان وعشرون متر مربع



العمائر التجارية مكونة من (27) معرض و(66) مكتب. أما العمارة السكنية فهي مكونة من (10) شقق سكنية



مقام على أرض تبلغ مساحتها الإجمالية (11.970) أحد عشر ألف وتسعمائة وسبعون متر مربع



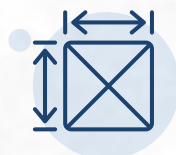
يقع المركز في مدينة الرياض حي المعذر الشمالي شارع التخصصي



02 | مركز التحلية التجاري



يبلغ إجمالي عدد المعارض التجاري في المبنى (24) أربع وعشرون معرض تجاري، فيما يبلغ إجمالي عدد المكاتب (29) تسع وعشرون مكتب.



تبلغ مساحة مسطحات البناء (10,620) متر مربع



المركز عبارة عن مبنين تجاريين مقامين على أرض تبلغ مساحتها الإجمالية (6.540) ستة آلاف وخمسمائة وأربعون متر مربع



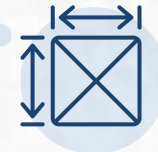
يقع المركز في الرياض في حي العليا شارع التخصصي تقاطع شارع التحلية



03 | عمارة في مدينة الرياض في شارع موسى بن نصير



تحتوي العمارة على معارض تجارية يبلغ إجمالي مساحتها (859) ثمانمائة وتسعة وخمسون متر مربع مؤجرة لبنك الرياض، بالإضافة إلى ثلاثة معارض تجارية تبلغ مساحة كل معرض (320) ثلاث مائة وعشرون متر مربع مؤجرة إلى كل من شركة رغدات التجارية وشركة خبراء التخزين التجارية. بالإضافة إلى المعارض التجارية تحتوي العمارة على (8) ثمانية مكاتب تجارية.



تبلغ مساحة
مسطحات البناء
(3,948) متر مربع



العمارة عبارة عن مبنى تجاري تم
بناؤه على أرض تبلغ مساحتها
الإجمالية (2,500) متر مربع



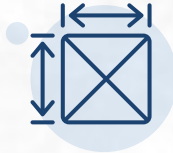
تقع العمارة في مدينة الرياض
حي المعذر شارع التخصصي
تقاطع شارع موسى بن نصير



04 | عمارة تجارية سكنية في مدينة الرياض بحي عيشة



العمارة مكونة من (3) ثلاثة أدوار تضم
(29) شقة سكنية.



تبلغ مساحة مسطحات البناء (2.535) ألفان
وخمسمائة وخمسة وثلاثون متر مربع



العمارة مقامة على أرض تبلغ مساحتها
الإجمالية (1.713) متر مربع



تقع المعارض في مدينة الرياض حي ظهره
البديعة شارع العريحاء العام



05 | نادي رياضي وفلل سكنية بمدينة الرياض، عيشة



المجمع مكون (3) ثلاثة فلل سكنية ونادي رياضي.



تبلغ مساحة مسطحات البناء (2.683) ألفان وستمئة وثلاثة وثمانون متر مربع



المجمع مقام على أرض تبلغ مساحتها الإجمالية (4.676) أربعة آلاف وستمئة وستة وسبعون متر مربع



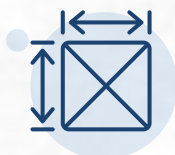
تقع الفلل في مدينة الرياض حي عيشة، طريق الأمير سطاتم بن عبدالعزيز



06 | معرض الغرابي



وهو مقسم إلى معرضين تجاريين



تبلغ مساحة مسطحات البناء (320) ثلاثمائة وعشرون متر مربع



المعرض مقام على أرض تبلغ مساحتها الإجمالية (161) مائة وواحد وستون متر مربع



يقع المعرض في مدينة الرياض حي العمل شارع عمر المختار



07 | مستودع الشفا (1)



يحتوي المستودع على 3 مكاتب، المستودع
مؤجر لشركة فاد للمعدات.



المستودع مقام على أرض تبلغ مساحتها
الإجمالية (2.750) ألفان وسبعمائة وخمسون
متر مربع



يقع المستودع في مدينة الرياض حي المروة
شارع أحمد التنوخي



08 | مستودع في مدينة الرياض بحي السلي



مساحة مسطحات البناء (2,176)
ألفان ومائة وستة وسبعون متر
مربع



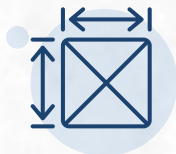
مقام على أرض تبلغ مساحتها
الاجمالية (3,200) متر مربع



تقع المستودعات في مدينة
الرياض حي السلي الطريق
الدائري الجنوبي. المستودعات



09 | معرض تجاري في مدينة الرياض بحي الملز



تبلغ مساحة مسطحات البناء (485) أربعمائة وخمسة وثمانون متر مربع



المعرض مقام على أرض تبلغ مساحتها الإجمالية (682) ستمائة واثنان وثمانون متر مربع،



يقع المعرض في مدينة الرياض حي الملز طريق الأمير عبدالمحسن بن عبدالعزيز



10 | عمارة (1) في حي المربع



العمارة مكونة من أربعة أدوار،
وبإجمالي عدد شقق يبلغ (12)
اثنا عشر شقة سكنية، وثلاثة
معارض



تبلغ مساحة مسطحات البناء
(1.578) ألف وخمسمائة
وثمانية وسبعون متر مربع



العمارة مقامة على أرض تبلغ
مساحتها الإجمالية (406)
أربعمائة وستة متر مربع.



تقع العمارة بمدينة الرياض
حي المربع شارع الأمير
عبدالله بن جلوي بن تركي



11 | عمارة تجارية وسكنية في مدينة الرياض بحي السليمانية



العمارة مكونة من ثلاثة أدوار وملاحق
علوية، المبنى مكون من (20) وحدة
سكنية و 7 معارض تجارية



تبلغ مساحة مسطحات البناء
(2.945) ألفان وتسعمائة وخمسة
وأربعون متر مربع،



العمارة مقامة على أرض تبلغ
مساحتها لإجمالية (1.364) ألف
وثلاثمائة وأربعة وستون متر مربع،



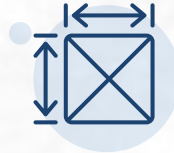
تقع العمارة في مدينة الرياض حي
السليمانية شارع الأمير مشاري بن
عبدالعزیز،



12 | مستودع في مدينة الرياض بحي المروة



المستودع مؤجر إلى الشركة العربية لتصنيع



تبلغ مساحة مسطحات البناء (3.765) ثلاثة
آلاف وسبعمائة وخمسة وستون متر مربع



المستودع مقام على أرض تبلغ مساحتها
الإجمالية (5.000) خمسة آلاف متر مربع



يقع المستودع في مدينة الرياض حي المروة
شارع أحمد التنوخي



14 | مستودعات صناعية بدر الشفاء مصنع (1)



المستودع مؤجر إلى الشركة
العربية للمراوح



والأرض تم بناؤها بالكامل حيث أن مساحة
مسطحات البناء هي نفس مساحة الأرض،



المستودع مقام على أرض تبلغ
مساحتها الإجمالية (6.300) ستة آلاف
وثلاثمائة متر مربع.



يقع المستودع في مدينة الرياض حي بدر شارع
الاعتماد



15 | مستودعات صناعية بدر الشفاء مصنع (2)



المستودع مؤجر إلى الشركة
العربية للمراوح



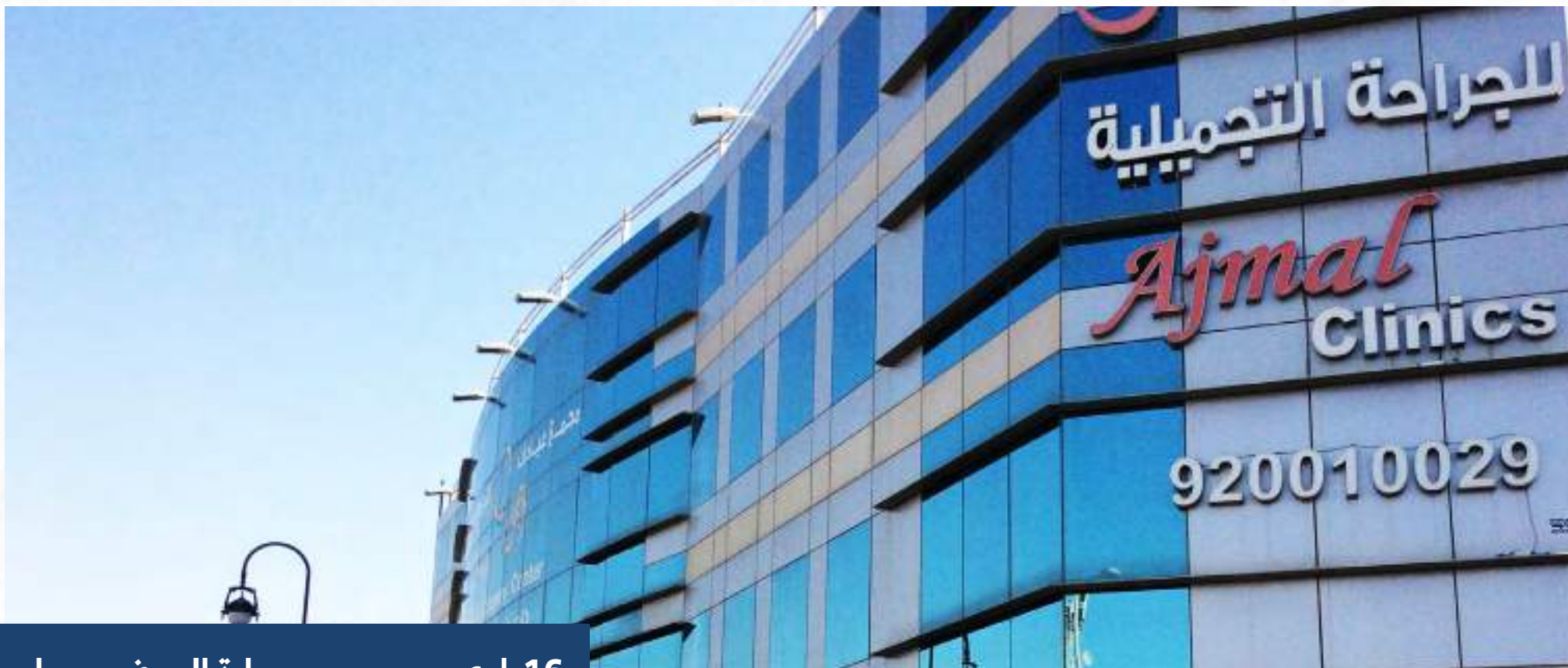
والأرض تم بناؤها بالكامل حيث أن مساحة
مسطحات البناء هي نفس مساحة الأرض



المستودع مقام على أرض تبلغ مساحتها
الإجمالية (1.200) ألف ومئتان متر مربع



يقع المستودع في مدينة الرياض حي بدر شارع
وادي حنيفة



16 | عمارة الضباب



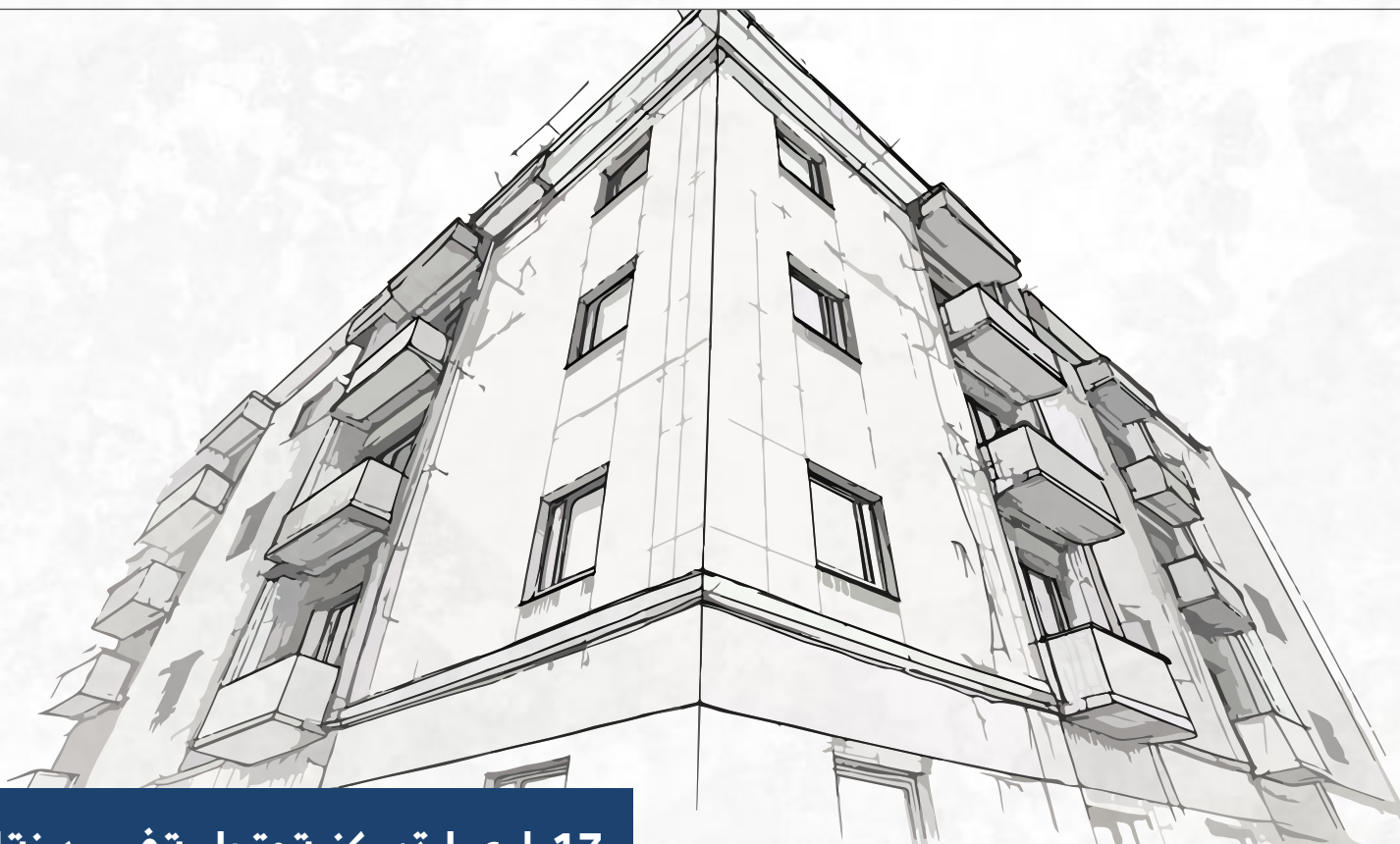
تتكون العمارة من ثلاثة أدوار وملاحق علوية،
العمارة مؤجرة بالكامل على الشركة الطبية
الوطنية.



العمارة مقامة على أرض تبلغ مساحتها
الإجمالية (893) ثمانمائة وثلاثة وتسعون
متر مربع،



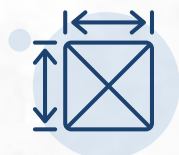
تقع العمارة في مدينة الرياض حي السليمانية
شارع الأمير عبدالعزيز بن مساعد بن جلوي



17 | عمارة سكنية وتجارية في مدينة الدمام حي السوق



العمارة مكونة من دورين، الدور الأرضي عبارة عن (7) معارض



تبلغ مساحة مسطحات البناء (620) ستمائة وعشرون متر مربع تقريباً



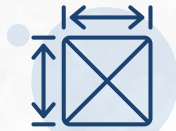
العمارة مقامة على أرض تبلغ مساحتها الإجمالية (325) ثلاثمائة وخمسة وعشرون متر مربع



تقع العمارة في مدينة الدمام حي السوق شارع رقم (14)،



18 | مستودعات في مدينة الدمام حي الخالدية



يبلغ إجمالي عدد المستودعات (6) ستة مستودعات بمساحة بناء
إجمالية تقدر بـ (6.025) ستة آلاف وخمسة وعشرون متر مربع



المستودعات مقامة على أرض تبلغ مساحتها الإجمالية
(7.840) سبعة آلاف وثمانمائة وأربعون متر مربع،



تقع المستودعات في مدينة الدمام حي
الخالدية تتفرع من شارع سلمان الفارسي



19 | عمارة تجارية في شارع الإمارة - الدمام



العمارة مكونة من معرضين تجاريين



تبلغ مساحة مسطحات البناء (720) سبعمائة وعشرون متر مربع تقريباً



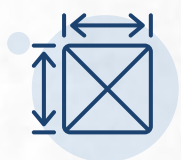
العمارة مقامة على أرض تبلغ مساحتها الإجمالي (418) أربعمائة وثمانية عشر متر مربع



تقع العمارة في مدينة الدمام حي المعامرة شارع الملك عبدالعزيز



20 | مستودع بمدينة بريدة



مبني عليها مستودعين تبلغ مساحة
مسطحات البناء 2,243 متر مربع



المستودع مقام على أرض تبلغ مساحتها
الإجمالية (2.736) ألفان وسبعمائة وستة
وثلاثون متر مربع،



يقع المستودع في مدينة بريدة
حي خضيراء



21 | مستودعات في مدينة الرياض حي بدر



الأرض مبني عليها 10 مستودعات



المستودعات مقامة على أرض تبلغ مساحتها
الإجمالية (6.000) ستة آلاف متر مربع



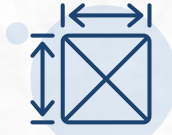
تقع المستودعات في مدينة الرياض حي بدر
شارع الاعتدال



22 | ثلاثة عمائر في مدينة الدمام حي السوق



تحتوي العمائر الثلاث على (11) أحد عشر معرض تجاري، و(35) خمسة وثلاثين شقة سكنية.



تبلغ إجمالي مسطحات البناء (4.291) أربعة آلاف ومئتان وواحد وتسعون متر مربع



العمائر على ثلاثة ارضي تبلغ إجمالي مساحتهم (975) تسعمائة وخمسة وسبعون متر مربع



تقع العمائر في مدينة الدمام حي السوق شارع رقم (14).



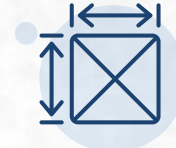
23 | عمارة (2) في حي المربع



العمارة مكونة من دورين، كل دور يمثل شقة سكنية واحدة، بالإضافة إلى ملحق علوي في سطح العمارة.



وتبلغ مساحة مسطحات البناء (330) متر مربع تقريبا



العمارة مقامة على أرض تبلغ مساحتها الإجمالية (130) مائة وثلاثين متر مربع.



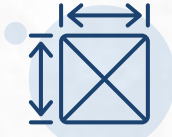
تقع العمارة في مدينة الرياض حي المربع شارع الأمير عبدالله بن جلوي بن تركي



24 | مركز تجاري في مدينة الرياض بحي حطين



المركز مكون من دور أرضي، بالإضافة إلى (20) معرض منها مواقف سيارات. الجدير بالذكر أن شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري تملك فقط ما نسبته 15% من المركز.



تبلغ مساحة مسطحات البناء (9.556) تسعة آلاف وخمسمائة وستة وخمسون متر مربع.



المركز مقام على أرض تبلغ مساحتها الإجمالية (7.775) سبعة آلاف وسبعمائة وخمسة وسبعون متر مربع



يقع المركز في مدينة الرياض حي حطين طريق الأمير محمد بن سلمان



25 | نيسنتر



وهو عبارة عن مبنى تجاري ويتضمن 12 معرض
أرضي تجاري، 25 مكتب دور أول، 13 ملاحق علوية



مقام على القطعة رقم (5-6-7-12-13-14) من المخطط 1637، وتم إنشاؤه
على أرض تبلغ مساحتها الإجمالية 6090م ستة آلاف وتسعون متر مربعاً



مجمع تجاري في مدينة الرياض حي الياسمين،
طريق الإمام سعود بن فيصل،

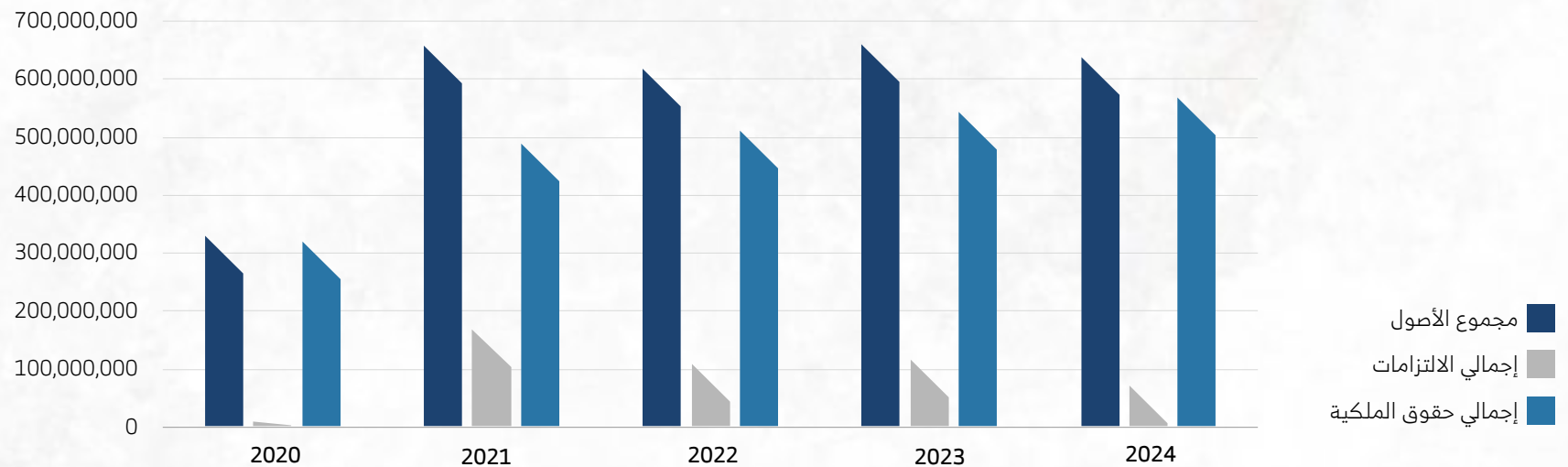
البيانات المالية

تطبيق معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية

إن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م هي قوائم مالية للشركة تعد وفق المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومن الجدير بالذكر أن الشركة تتبع معايير المحاسبة الدولية (IFRS) وذلك منذ بداية عام 2017م حسب اعتماد الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وبالتالي فإنه لا يوجد أي اختلاف جوهري عن المعايير المحاسبية المعتمدة، وقد قامت الشركة بتقويم الأثر الناتج عن التحول من المعايير المحاسبية المتعارف عليها الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين إلى المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وإجراء التسويات اللازمة في القوائم المالية للشركة كما في 1 يناير 2017 و 31 ديسمبر 2017م. مع ملاحظة أنه اعتباراً من السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م ستصدر قائمتين مالية وهي قوائم مالية غير موحدة وقوائم مالية موحدة، وذلك بموجب معيار القوائم المالية الدولية رقم 10 IFRS والناتج عن السيطرة على شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري كما تقرر شركة بنان العقارية بأن تقرير مراجع الحسابات عن القوائم المالية للعام المالي المنتهي في 2024/12/31م لم يتضمن أي تحفظاً

قائمة المركز المالي لآخر 5 سنوات

31 ديسمبر 2024 موحدة*	31 ديسمبر 2023 موحدة*	31 ديسمبر 2022 موحدة*	2021	2020	قائمة المركز المالي لآخر خمس سنوات
42,367,320	49,782,833	8,094,048	40,909,504	14,068,201	مجموع الأصول المتداولة
596,346,104	611,143,480	611,262,134	617,952,469	315,604,111	مجموع الأصول الغير المتداولة
638,713,424	660,926,313	619,356,182	658,861,973	329,672,312	مجموع الأصول
46,329,694	59,231,474	41,687,510	63,434,169	10,293,715	الالتزامات المتداولة
24,858,210	56,790,707	66,388,589	105,847,271	319,982	الالتزامات الغير متداولة
71,187,904	116,022,181	108,076,099	169,281,440	10,613,697	إجمالي الالتزامات
395,012,591	379,001,661	354,100,444	338,527,246	319,058,615	مجموع حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة
172,512,929	165,902,471	157,179,639	151,053,287	0	حقوق الملكية غير مسيطرة
567,525,520	544,904,132	511,280,083	489,580,533	319,058,615	إجمالي حقوق الملكية
638,713,424	660,926,313	619,356,182	658,861,973	329,672,312	إجمالي حقوق الملكية والالتزامات

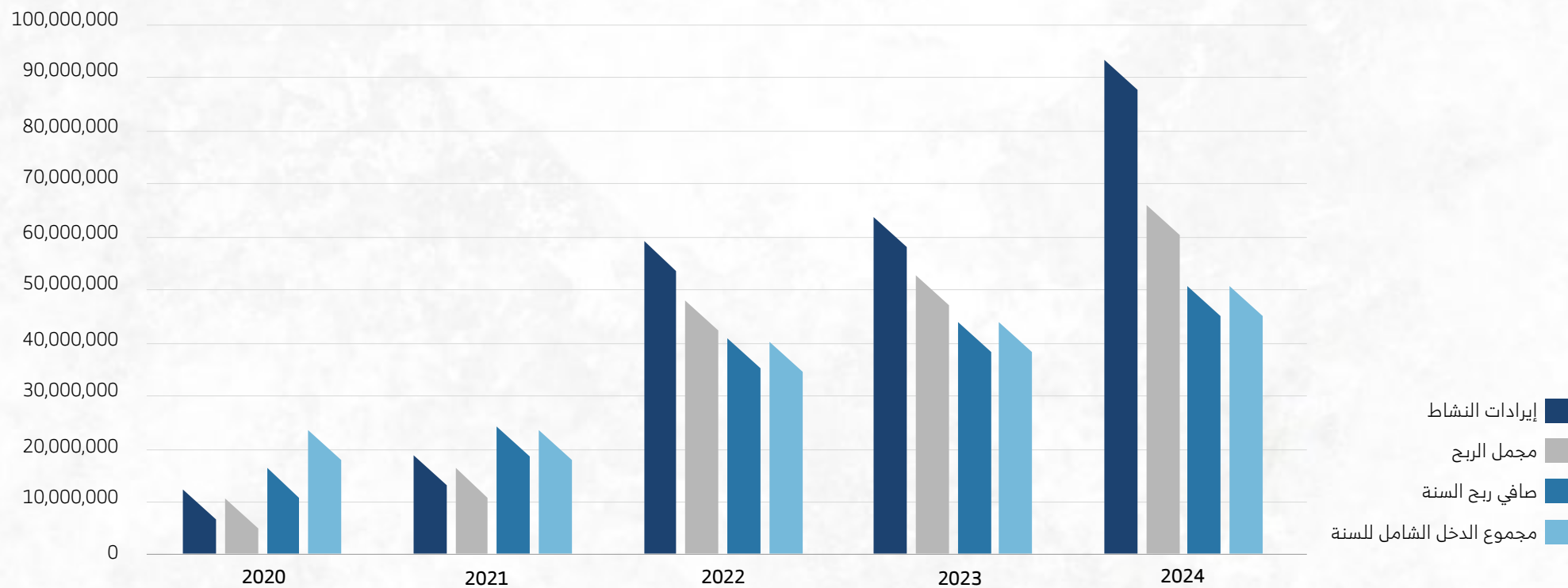


البيانات المالية وبيانات الأعمال

قائمة الربح والخسارة الموحدة لآخر خمس سنوات	2020	2021	2022	31 ديسمبر 2023 م موحدة*	31 ديسمبر 2024 م موحدة*
إيرادات النشاط	12,489,227	18,901,610	59,446,942	63,170,573	92,945,824
ربح استبعاد عقارات استثمارية	0	0	0	297,293	1,562,335
تكلفة الإيرادات	(1,693,295)	(2,594,165)	(11,350,248)	(10,937,259)	(28,261,784)
مجمّل الربح	10,795,932	16,307,445	48,096,694	52,530,607	66,246,375
مصرفوات عمومية وإدارية	(2,599,950)	(3,858,329)	(6,301,409)	(8,348,191)	(9,854,532)
الربح من الأعمال الرئيسية	8,195,982	12,449,116	41,795,285	44,182,416	56,391,843
حصة الشركة في ربح مشروع مشترك	204,642	204,642	505,132	2,528,069	2,907,781
حصة الشركة في نتائج شركات زميلة	5,109,552	11,557,044	(219,020)	1,020,667	247,220
توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	-	23,632	381,330	0	0
توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	474,508	615,474	0	0	0
ربح من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	-	254,597	3,787,767	0	162,285
التغير في القيمة العادلة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	-	273,964	0	467,487	383,805
أرباح / خسائر استثمارات في شركة تابعة مستبعدة	359,973	-	-	-	-
خسائر هبوط وعكس الانخفاض في قيمة العقارات الاستثمارية	(48,396)	(490,613)	1,065,707	2,412,366	(3,510,441)
خسائر ائتمانية متوقعة	(48,396)	(490,613)	(4,736,087)	(6,255,279)	(4,496,563)
تكاليف تمويلية	(48,396)	(490,613)	(4,736,087)	(6,255,279)	(4,496,563)
خسائر / أرباح استبعاد استثمارات عقارية	0	0	0	0	0
أرباح عمليات غير مستمرة	2,661,806	-	-	-	-
إيرادات / مصرفوات أخرى	(158,272)	261,534	101,179	1,303,800	2,062,746
الربح قبل الزكاة	16,799,795	25,082,777	42,681,293	45,076,474	52,021,636
الزكاة	(301,878)	(754,322)	(1,909,388)	(1,181,469)	(1,112,655)
صافي ربح السنة	16,497,917	24,328,455	40,771,905	43,895,005	50,908,981
صافي الربح العائد إلى مساهمي الشركة	16,497,917	24,328,455	28,215,495	28,765,944	35,632,018
صافي الربح العائد إلى الحصص غير مسيطرة	0	0	12,556,410	15,129,061	15,276,963
الدخل / الخسارة الشاملة الأخرى	7,098,690	(635,786)	(597,351)	204,052	(154,241)
مجموع الدخل الشامل للسنة	23,596,607	23,692,669	40,174,554	44,099,057	50,754,740

نتيجة الاستحواذ على شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري في نهاية شهر ديسمبر 2021م تم توحيد قائمتي الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر في 31-12-2022م

مقارنة نتائج أعمال شركة بنان العقارية



قائمة التدفقات النقدية لآخر خمس سنوات:

31 ديسمبر 2024 م موحدة	31 ديسمبر 2023 م موحدة	31 ديسمبر 2022 م موحدة	31 ديسمبر 2021 م	31 ديسمبر 2020 م	قائمة التدفقات النقدية (ريال سعودي)
23,351,400	3,454,414	14,115,849	20,550,393	12,277,307	النقد وأرصدة البنوك في بداية السنة
74,651,791	32,613,549	37,281,365	17,546,713	25,135,157	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
7,958,896	(2,927,432)	26,196,088	(107,299,394)	(6,360,774)	صافي النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(70,226,351)	(9,789,131)	(74,138,888)	83,318,138	(17,239,184)	صافي النقدية من الأنشطة التمويلية
35,735,736	23,351,400	3,454,414	14,115,850	13,812,506	النقد وأرصدة البنوك في نهاية السنة

المؤشرات المالية

2024	2023	2022	2021	2020	المؤشرات المالية
47%	6%	215%	51%	(3%)	معدل النمو في الإيرادات
24%	2%	16%	47%	168%	معدل النمو في صافي الربح للمساهمين في الشركة
71%	83%	81%	86%	86%	هامش مجمل الربح للمبيعات
55%	69%	69%	129%	132%	هامش الدخل لإجمالي المبيعات
0.9	0.8	0.2	0.6	1.4	نسبة التداول (مرة) (Current ratio)
14.6%	9.6%	9.6%	2.9%	3.8%	إيرادات / إجمالي الأصول
5.8%	15.4%	16.2%	28.3%	0.0%	نسبة الديون / حقوق الملكية
5.1%	12.7%	13.4%	21.0%	0.0%	نسبة الديون / إجمالي الأصول
8.0%	6.6%	6.6%	3.7%	5.0%	معدل العائد على الأصول (Return - on total assets ratio)
9.0%	7.6%	8.0%	7.2%	5.2%	معدل العائد على حقوق مساهمي الشركة (Return - on equity ratio ROE)

التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة

الشركة	إيرادات الشركة	الرياض	الدمام	القصيم	الإجمالي
شركة بنان العقارية	2022 م	24,540,857			24,540,857
	2023 م	27,594,009			27,594,009
	2024 م	54,576,131			54,576,131
شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري	2022 م	28,119,453	2,318,252	231,149	30,668,853
	2023 م	32,831,950	2,510,514	234,100	35,576,564
	2024 م	35,335,909	2,783,748	250,036	38,369,693

تأثير الأنشطة الرئيسية في حجم أعمال الشركة وإسهامها في نتائج أعمال الشركة

النشاط	إيرادات عام 2020 م	إيرادات عام 2021 م	إيرادات عام 2022 م	إيرادات عام 2023 م	إيرادات عام 2024 م
شركة بنان العقارية (الموحدة)					
الإيرادات من الأنشطة المستمرة					
إيرادات تأجير العقارات	12,489,227	18,901,610	55,129,711	60,998,873	66,643,796
إيرادات بيع العقارات	0	0	4,165,000	2,171,700	26,302,028
الإجمالي	12,489,227	18,901,610	59,294,711	63,170,573	92,945,824
الإيرادات من الأنشطة الغير مستمرة					
إيرادات الأنشطة الفندقية	9,147,133	0	0	0	0
إيرادات التقنية وتكنولوجيا المعلومات	4,228,320	0	0	0	0
الإجمالي	13,375,453	0	0	0	0
أولاً: شركة بنان العقارية (الغير موحدة)					
الإيرادات من الأنشطة المستمرة					
إيرادات تأجير العقارات	12,489,227	18,901,610	24,540,857	25,422,309	28,274,103
إيرادات بيع العقارات				2,171,700	26,302,028
الإجمالي	12,489,227	18,901,610	24,540,857	27,594,009	54,576,131

النشاط	إيرادات عام 2020 م	إيرادات عام 2021 م	إيرادات عام 2022 م	إيرادات عام 2023 م	إيرادات عام 2024 م
الإيرادات من الأنشطة الغير مستمرة					
إيرادات الأنشطة الفندقية	9,147,133	0	0	0	0
إيرادات التقنية وتكنولوجيا المعلومات	4,228,320	0	0	0	0
الإجمالي	13,375,453	0	0	0	0
ثانياً: شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري (الشركة التابعة)					
إيرادات تأجير العقارات	20,347,367	24,111,642	30,588,854	35,576,564	38,369,693
إيرادات بيع العقارات	1,857,505	4,630,000	4,165,000	0	0
الإجمالي	22,204,872	28,741,642	34,753,854	35,576,564	38,369,693

في تاريخ 23 ديسمبر، 2021 قامت الشركة بزيادة حصتها في ملكية شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري من 42.5% إلى 46.042% نتج عن هذا الاستحواذ بعض التغيرات في مجلس إدارة الشركة المستثمر فيها ومن ثم تحقيق سيطرة كبيرة على شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري من قبل الشركة حيث أصبح للشركة حضور وتمثيل يعطيها السلطة لتوجيه الأنشطة ذات العلاقة للشركة المستثمر فيها.

بناءً على قرار الجمعية العامة الغير عادية للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 30 نوفمبر 2020م بيع أحد فروع الشركة وهو فرع التقنية

بتاريخ 1 ديسمبر 2020م وقعت الشركة عقد تأجير فندق فوياج المملوك لها حيث أنه تم إستبعاد نشاط تشغيل وإدارة فندق فوياج ومن ثم تأجيره للغير بدلا من تشغيله.

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة

البيان	31 ديسمبر 2023 موحدة	31 ديسمبر 2024 موحدة	الفرق	نسبة الفرق %
إيرادات النشاط	63,170,573	92,945,824	29,775,251	47%
ربح استبعاد عقارات استثمارية	297,293	1,562,335	1,265,042	426%
تكلفة الإيراد	(10,937,259)	(28,261,784)	(17,324,525)	158%
مجمل الربح	52,530,607	66,246,375	13,715,768	26%
مصروفات عمومية وإدارية	(8,348,191)	(9,854,532)	(1,506,341)	18%
الربح من الأعمال الرئيسية	44,182,416	56,391,843	12,209,427	28%
حصة الشركة في ربح مشروع مشترك	2,528,069	2,907,781	379,712	15%
حصة الشركة في نتائج شركات زميلة	1,020,667	247,220	(773,447)	(76%)
توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	0	0	0	
ربح من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	0	162,285	162,285	
التغير في القيمة العادلة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	546,090	383,805	(83,682)	(18%)
خسائر هبوط وعكس الانخفاض في قيمة العقارات الاستثمارية	2,412,366	(3,510,441)	(5,922,807)	(246%)
خسائر ائتمانية متوقعة	(583,052)	(2,127,040)	(1,543,988)	265%
تكاليف تمويلية	(6,255,279)	(4,496,563)	1,758,716	(28%)
إيرادات / مصروفات أخرى	1,303,800	2,062,746	758,946	58%
الربح قبل الزكاة	45,076,474	52,021,636	6,945,162	15%
الزكاة	(1,181,469)	(1,112,655)	68,814	(6%)
صافي ربح السنة	43,895,005	50,908,981	7,013,976	16%
صافي الربح العائد إلى مساهمي الشركة	28,765,944	35,632,018	6,866,074	24%
صافي الربح العائد إلى الحصص غير مسيطرة	15,129,061	15,276,963	147,902	1%
الدخل / الخسارة الشاملة الأخرى	204,052	(154,241)	(358,293)	(176%)
مجموع الدخل الشامل للسنة	44,099,057	50,754,740	6,655,683	15%

المعلومات المتعلقة بالقروض

- ♦ اتفاقية تسهيلات ائتمانية متوافقة مع الشريعة الإسلامية بين شركة بنان العقارية وبنك الرياض بقيمة 50 مليون ريال لمدة 5 سنوات لم يتم استخدام أي مبالغ منها في عام 2024م بضمان سند لأمر ورهن عقارات
- ♦ اتفاقية تسهيلات ائتمانية متوافقة مع الشريعة الإسلامية بين شركة بنان العقارية وبنك الرياض بقيمة 79,451,000 ريال لمدة 7 سنوات بضمان سند لأمر ورهن عقارات وتم استخدام الشرائح التالية في الجدول أدناه

قروض شركة بنان العقارية

الشركة	الجهة المانحة	مبلغ اصل القرض	مدة السداد	المدفوع من القرض	المتبقي
شركة بنان العقارية	بنك الرياض	3,901,000	5 سنوات	3,901,000	0
شركة بنان العقارية	بنك الرياض	10,000,000	7 سنوات	10,000,000	0
شركة بنان العقارية	بنك الرياض	29,800,000	7 سنوات	12,966,667	16,833,333
شركة بنان العقارية	بنك الرياض	12,475,000	7 سنوات	2,079,167	10,395,833
شركة بنان العقارية	بنك الرياض	5,000,000	7 سنوات	833,334	4,166,667
شركة بنان العقارية	بنك الرياض	2,500,000	120 يوم	2,500,000	0
فوائد مستحقة	بنك الرياض	1,328,996			1,328,996
الإجمالي		65,004,996		32,280,168	32,724,828

قروض الشركة التابعة شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري

- ♦ اتفاقية تسهيلات ائتمانية متوافقة مع الشريعة الإسلامية بين شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وبنك الرياض بقيمة 50 مليون ريال لمدة 5 سنوات بضمان سند لأمر ورهن عقارات . لم يتم استخدام أي مبالغ منها في عام 2024م
- ♦ اتفاقية تسهيلات ائتمانية متوافقة مع الشريعة الإسلامية بين شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وبنك الرياض بقيمة 50 مليون ريال لمدة 7 سنوات بضمان سند لأمر ورهن عقارات وتم استخدام الشرائح التالية في الجدول أدناه

الشركة	الجهة المانحة	مبلغ اصل القرض	مدة القرض	المدفوع من القرض	المتبقي من القرض
شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري	بنك الرياض	45,000,000	7 سنوات	45,000,000	0
الإجمالي		45,000,000		45,000,000	0

المدفوعات النظامية

بيان الأسباب	وصف موجز لها	2024		البيان
		المستحق خلال الفترة المالية ولم يسدد	المسدد	
	زكاة عام 2023 م		1,181,469	الزكاة
	زكاة عام 2024 م	1,112,655		الزكاة
	ضريبة القيمة المضافة المدفوعة خلال 2024 م وتشمل إقرار ديسمبر 2023 م وإقرار الربع الأخير من 2023 م للشركة التابعة		8,657,935	الضريبة
تم السداد في 2025 م	ضريبة القيمة المضافة لشهر ديسمبر 2024 م	573,580		الضريبة
تم السداد في 2025 م	ضريبة القيمة المضافة للربع الرابع 2024 م (الشركة التابعة)	1,022,266		الضريبة
	التأمينات الاجتماعية المدفوعة خلال عام 2024 م وتشمل فاتورة ديسمبر 2023 م		445,629	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
تم السداد في 2025 م	التأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر 2024 م	36,730		المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
			636,672	تكاليف تأشيرات وجوازات ومكتب العمل ومدفوعات حكومية

أتعاب المراجع الخارجي (شركة اللحيد واليحي محاسبون قانونيون)

2024	البيان
214,750	أتعاب مراجعة وفحص القوائم المالية
72,500	أتعاب الزكاة والخدمات المهنية الأخرى
287,250	الإجمالي

منافع الموظفين (مخصصات نهاية الخدمة)

تم إجراء التقييم الاكتواري من قبل شركة النخبة المحترفون وأجريت باستخدام وحدة الائتمان المتوقعة وكانت الافتراضات الرئيسية المستخدمة لأغراض التقييم الاكتواري كما يلي

31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	حركة التزامات منافع الموظفين
1,429,293	1,402,971	1,246,811	الرصيد أول السنة
264,781	259,588	241,751	تكلفة الخدمة
66,386	57,101	39,223	تكلفة الفائدة
(40,912)	(86,315)	(7,875)	منافع الموظفين المدفوعة
154,242	(204,052)	(116,939)	(الأرباح) الخسائر الاكتوارية
1,873,790	1,429,293	1,402,971	الرصيد نهاية السنة

الشركات التابعة والزميلة

شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري

شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري «الشركة» هي شركة مساهمة سعودية مقفلة، تمارس نشاطها بموجب السجل التجاري رقم 1010288389 والصادر من مدينة الرياض بتاريخ 5 جمادى الثاني 1431هـ (الموافق: 15 مايو 2010).

ويتمثل نشاط الشركة الرئيسي في شراء الأراضي لإقامة مباني عليها واستثمارها بالبيع أو الإيجار لصالح الشركة بالنقد أو التقسيط بالمملكة فيما عدا مدينتي مكة المكرمة والمدينة المنورة، وإدارة وتطوير العقارات، وتجارة الجملة والتجزئة في المواد الغذائية ومواد وأجهزة التهوية والتكييف والمعدات والعدد والأدوات الصناعية ومواد السباكة والبناء والمولدات والآليات والمحركات الكهربائية بجميع أنواعها وقطع غيارها ومقاولات عامة المباني.

تتضمن القوائم المالية المرفقة حسابات الشركة وفرعها التالي:

اسم الفرع	السجل التجاري	المدينة
فرع شركة عزيزة للاستثمار والتطوير العقاري	101063719	الرياض

ويتمثل نشاط الفرع في شراء وبيع الأراضي والعقارات وتقسيمها وأنشطة البيع على الخارطة، وإدارة وتأجير العقارات المملوكة أو المؤجرة (سكنية)، وإدارة وتأجير العقارات المملوكة أو المؤجرة (غير سكنية)



قائمة المركز المالي لشركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري

2024	2023	
312,121,140	322,782,576	إجمالي الأصول الغير المتداولة
22,968,001	12,206,261	إجمالي الأصول المتداولة
335,089,141	334,988,837	إجمالي الأصول
14,151,987	17,681,107	إجمالي الالتزامات المتداولة
1,222,463	9,844,075	إجمالي الالتزامات الغير متداولة
319,714,686	307,463,655	إجمالي حقوق الملكية
335,089,141	334,988,837	إجمالي حقوق الملكية والالتزامات
28,312,480	27,336,509	ربح السنة
61,442	127,467	الدخل الشامل الآخر
46.04%	46.04%	حصة الشركة
13,035,517	12,586,275	حصة شركة بنان العقارية من ربح السنة
28,288	58,688	حصة شركة بنان العقارية من الدخل الشامل

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها

م	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	15 يناير 2024 م	إجراءات الشركات
2	4 فبراير 2024 م	الجمعية العامة
3	4 مارس 2024 م	إجراءات الشركات
4	26 مارس 2024 م	إجراءات الشركات
5	18 إبريل 2024 م	إجراءات الشركات
6	25 إبريل 2024 م	الجمعية العامة
7	5 مايو 2024 م	إجراءات الشركات
8	4 يونيو 2024 م	إجراءات الشركات
9	27 أغسطس 2024 م	ملف أرباح
10	3 أكتوبر 2024 م	إجراءات الشركات
11	16 ديسمبر 2024 م	إجراءات الشركات



المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة والأعمال المنافسة

المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة والأعمال المنافسة

أولا : شركة بنان العقارية

تقر الشركة بأنه لا توجد أية عقود أو تعاملات أو ترتيبات سارية المفعول لأعمال الشركة يكون لرئيس مجلس الإدارة أو أحد أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو مدير الإدارة المالية مصلحة جوهرية فيها سوى ما هو مذكور أدناه، وأنها لا تؤثر بأي شكل من الأشكال سلبياً على أعمال وإيرادات الشركة، ولا تتضمن أي شروط أو معاملات تفضيلية، كما أن للشركة التعاملات التالية التي تعد عقوداً مع أطراف ذات علاقة:

1. عقد بين شركة بنان العقارية والشركة الدولية للفنادق والتي لرئيس مجلس الإدارة / عبد المحسن عبدالعزيز الحقباني وأعضاء مجلس الإدارة / فيصل محمد الحقباني وأحمد عبد الرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها ، وهي عبارة عن عقد تأجير فندق فوياج بحي أم الحمام المملوك لشركة بنان العقارية لصالح الشركة الدولية للفنادق لمدة خمس سنوات تبدأ من 1 يناير 2024 م إلى 31 ديسمبر 2028 م بقيمة 23,000,000 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة علماً بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 4,600.000 مليون ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

2. عقد بين شركة بنان العقارية والشركة الدولية للفنادق والتي لرئيس مجلس الإدارة / عبد المحسن عبدالعزيز الحقباني وأعضاء مجلس الإدارة / فيصل محمد الحقباني وأحمد عبد الرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عقد تأجير مبنى شقق مفروشة بحي السليمانية المملوك لشركة بنان العقارية لصالح شركة الدولية للفنادق لمدة خمس سنوات تبدأ من 1 يناير 2022 م إلى 31 ديسمبر 2026 م بقيمة 11,500,000 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة علماً بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 2,300,000 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

3. التعاملات بين شركة بنان العقارية وشركة كراكر للمقاولات والتي لرئيس مجلس الإدارة / عبد المحسن عبدالعزيز الحقباني وعضو مجلس الإدارة احمد عبد الرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن مشتريات، علماً بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م بلغت 15,238 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

ثانياً: الشركة التابعة (شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري)

1. عقد بين الشركة التابعة شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة مجموعة الحقباني التجارية والتي لرئيس مجلس الإدارة / عبد المحسن عبدالعزيز الحقباني وأعضاء مجلس الإدارة / فيصل محمد الحقباني واحمد عبد الرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عقد تأجير معرض في مجمع الحقباني التجاري لمدة سنتين تبدأ من 1 يناير 2024 م إلى 31 ديسمبر 2025 م بقيمة 154,790 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة علماً بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 77,395 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

4. عقد بين الشركة التابعة شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة مجموعة الحقباني التجارية والتي لرئيس مجلس الإدارة / عبد المحسن عبدالعزيز الحقباني وأعضاء مجلس الإدارة / فيصل محمد الحقباني واحمد عبد الرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عقد تأجير مكتب في مركز التحلية التجاري لمدة سنتين تبدأ من 1 يناير 2024 م إلى 31 ديسمبر 2025 م بقيمة 208,725 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة علماً بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 104,363 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

5. عقد بين الشركة التابعة شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة مجموعة الحقباني التجارية والتي لرئيس مجلس الإدارة / عبد المحسن عبدالعزيز الحقباني وأعضاء مجلس الإدارة / فيصل محمد الحقباني واحمد عبد الرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عقد تأجير شقة في عمارة المربع لمدة سنتين تبدأ من 1 يناير 2024 م إلى 31 ديسمبر 2025 م بقيمة 36,000 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة علماً بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 18,000 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

1. عقد بين الشركة التابعة شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة مجموعة الحقباني التجارية والتي لرئيس مجلس الإدارة / عبد المحسن عبدالعزيز الحقباني وأعضاء مجلس الإدارة / فيصل محمد الحقباني واحمد عبد الرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عقد تأجير معرض في مجمع الحقباني التجاري لمدة سنتين تبدأ من 1 يناير 2024 م إلى 31 ديسمبر 2025 م بقيمة 655,500 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة , علماً بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 327,750 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

2. عقد بين الشركة التابعة شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة مجموعة الحقباني التجارية والتي لرئيس مجلس الإدارة / عبد المحسن عبدالعزيز الحقباني وأعضاء مجلس الإدارة / فيصل محمد الحقباني واحمد عبد الرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عقد تأجير مكتب في مركز التحلية التجاري لمدة سنتين تبدأ من 1 يناير 2024 م إلى 31 ديسمبر 2025 م بقيمة 243,800 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة علماً بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 121,900 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

3. عقد بين الشركة التابعة شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة مجموعة الحقباني التجارية والتي لرئيس مجلس الإدارة / عبد المحسن عبدالعزيز الحقباني وأعضاء مجلس الإدارة / فيصل محمد الحقباني واحمد عبد الرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عقد تأجير مكتب في مركز التحلية

6. عقد بين الشركة التابعة لشركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة مجموعة الحقباني التجارية والتي لرئيس مجلس الإدارة / عبد المحسن عبدالعزيز الحقباني وأعضاء مجلس الإدارة / فيصل محمد الحقباني واحمد عبد الرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عقد تأجير معرض في الملز لمدة سنتين تبدأ من 1 يناير 2024 م إلى 31 ديسمبر 2025 م بقيمة 747,500 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة , علما بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 373,750 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

7. عقد بين الشركة التابعة لشركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة مجموعة الحقباني التجارية والتي لرئيس مجلس الإدارة / عبد المحسن عبدالعزيز الحقباني وأعضاء مجلس الإدارة / فيصل محمد الحقباني واحمد عبد الرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عقد تأجير معرض في الغرابي لمدة سنتين تبدأ من 1 يناير 2024 م إلى 31 ديسمبر 2025 م بقيمة 161,000 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة علما بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 80,500 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

8. عقد بين الشركة التابعة لشركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة مجموعة الحقباني التجارية والتي لرئيس مجلس الإدارة / عبد المحسن عبدالعزيز الحقباني وأعضاء مجلس الإدارة / فيصل محمد الحقباني واحمد عبد الرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عقد تأجير مستودع في الشفا لمدة سنتين تبدأ من 1 يناير 2024 م إلى 31 ديسمبر 2025 م بقيمة 2,070,000 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة علما بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 1,035,000 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

9. عقد بين الشركة التابعة لشركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة مجموعة الحقباني التجارية والتي لرئيس مجلس الإدارة / عبد المحسن عبدالعزيز الحقباني وأعضاء مجلس الإدارة / فيصل محمد الحقباني واحمد عبد الرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عقد تأجير مستودع الخالدية في الدمام لمدة سنتين تبدأ من 1 يناير 2024 م إلى 31 ديسمبر 2025 م بقيمة 434,700 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة علما بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 217,350 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

10. عقد بين الشركة التابعة لشركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة مجموعة الحقباني التجارية والتي لرئيس مجلس الإدارة / عبد المحسن عبدالعزيز الحقباني وأعضاء مجلس الإدارة / فيصل محمد الحقباني واحمد عبد الرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عقد تأجير مستودع الخالدية في الدمام لمدة سنتين تبدأ من 1 يناير 2024 م إلى 31 ديسمبر 2025 م بقيمة 346,725 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة علما بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 173,363 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

11. عقد بين الشركة التابعة لشركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة مجموعة الحقباني التجارية والتي لرئيس مجلس الإدارة / عبد المحسن عبدالعزيز الحقباني وأعضاء مجلس الإدارة / فيصل محمد الحقباني واحمد عبد الرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عقد تأجير معرض في عمارة الإمارة في الدمام لمدة سنتين تبدأ من 1 يناير 2024 م إلى 31 ديسمبر 2025 م بقيمة 466,440 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة علما بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 233,220 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

12. عقد بين الشركة التابعة لشركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة العربية لتصنيع المراوح والتي لرئيس مجلس الإدارة / عبد المحسن عبدالعزيز الحقباني وأعضاء مجلس الإدارة / فيصل محمد الحقباني واحمد عبد الرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها، هي عبارة عقد تأجير مكتب في مركز التحلية التجاري لمدة سنتين تبدأ من 1 يناير 2024 م إلى 31 ديسمبر 2025 م بقيمة 164,450 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ، علما بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 82,225 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

13. عقد بين الشركة التابعة لشركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة العربية لتصنيع المراوح والتي لرئيس مجلس الإدارة / عبد المحسن عبدالعزيز الحقباني وأعضاء مجلس الإدارة / فيصل محمد الحقباني واحمد عبد الرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها، هي عبارة عقد تأجير مستودع في حي بدر لمدة سنة تبدأ من 1 يناير 2024 م إلى 31 ديسمبر 2024 م بقيمة 828,000 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ، علما بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 828,000 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

14. عقد بين الشركة التابعة لشركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة العربية لتصنيع المراوح والتي لرئيس مجلس الإدارة / عبد المحسن عبدالعزيز الحقباني وأعضاء مجلس الإدارة / فيصل محمد الحقباني واحمد عبد الرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها، هي عبارة عقد تأجير مستودع في القصيم لمدة سنتين تبدأ من 1 يناير 2024 م إلى 31 ديسمبر 2025 م بقيمة 156,492 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ، علما بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 78,246 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

15. عقد بين الشركة التابعة لشركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة العربية لتصنيع المراوح والتي لرئيس مجلس الإدارة / عبد المحسن عبدالعزيز الحقباني وأعضاء مجلس الإدارة / فيصل محمد الحقباني واحمد عبد الرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها، هي عبارة عقد تأجير ارض الشفا في حي بدر لمدة سنتين تبدأ من 1 يناير 2024 م إلى 31 ديسمبر 2025 م بقيمة 2,173,500 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة، علما بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 1,086,750 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

16. عقد بين الشركة التابعة لشركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة العربية لتصنيع المراوح والتي لرئيس مجلس الإدارة / عبد المحسن عبدالعزيز الحقباني وأعضاء مجلس الإدارة / فيصل محمد الحقباني واحمد عبد الرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها، هي عبارة عقد تأجير معمل الشفا في حي بدر لمدة سنتين تبدأ من 1 يناير 2024 م إلى 31 ديسمبر 2025 م بقيمة 414,000 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة، علما بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 207,000 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

17. عقد بين الشركة التابعة لشركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة فاد للمعدات الميكانيكية والتي لرئيس مجلس الإدارة / عبد المحسن عبدالعزيز الحقباني وأعضاء مجلس الإدارة / فيصل محمد الحقباني واحمد عبد الرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها ، هي عبارة عقد تأجير مكتب في مركز التحلية التجاري لمدة سنتين تبدأ من 1 يناير 2024 م إلى 31 ديسمبر 2025 م بقيمة 198,605 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ، علما بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 99,303 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

18. عقد بين الشركة التابعة لشركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة فاد للمعدات الميكانيكية والتي لرئيس مجلس الإدارة / عبد المحسن عبدالعزيز الحقباني وأعضاء مجلس الإدارة / فيصل محمد الحقباني واحمد عبد الرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها، هي عبارة عقد تأجير مستودع في الشفا لمدة سنتين تبدأ من 1 يناير 2024 م إلى 31 ديسمبر 2025 م بقيمة 1,138,500 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة , علما بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 569,250 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

19. عقد بين الشركة التابعة لشركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة سند القابضة والتي لرئيس مجلس الإدارة / عبد المحسن عبدالعزيز الحقباني وأعضاء مجلس الإدارة / فيصل محمد الحقباني واحمد عبد الرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عقد تأجير مكتب في مركز التحلية التجاري لمدة سنتين تبدأ من 1 يناير 2024 م إلى 31 ديسمبر 2025 م بقيمة 245,410 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة , علما بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 122,705 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

20. عقد بين الشركة التابعة لشركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة الحقباني لتقنية المعلومات والتي لأعضاء مجلس الإدارة / فيصل محمد الحقباني واحمد عبد الرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها، هي عبارة عقد تأجير مكتب في مجمع الحقباني التجاري لمدة سنتين تبدأ من 1 يناير 2024 م إلى 31 ديسمبر 2025 م بقيمة 189,750 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة , علما بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 94,875 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

21. عقد بين الشركة التابعة لشركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة عهد للإنارة والتي لأحد كبار المساهمين / احمد عبدالعزيز الحقباني مصلحة مباشرة فيها، هي عبارة عقد تأجير مكتب في مجمع الحقباني التجاري لمدة سنتين تبدأ من 1 إبريل 2024 م إلى 31 مارس 2026 م بقيمة 146,280 ألف ريال، علما بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 72,105 ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

22. عقد بين الشركة التابعة لشركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة كراكر للمقاولات والتي لرئيس مجلس الإدارة / عبد المحسن عبدالعزيز الحقباني وعضو مجلس الإدارة / أحمد عبد الرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها، هي عبارة عقد تأجير مكتب في مجمع الحقباني التجاري لمدة سنتين تبدأ من 1 يناير 2024 م إلى 31 ديسمبر 2025 م بقيمة 78,200 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة , علما بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 39,100 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة لا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

23. عقد بين الشركة التابعة لشركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة كراكر للمقاولات والتي لرئيس مجلس الإدارة / عبد المحسن عبدالعزيز الحقباني وعضو مجلس الإدارة / أحمد عبد الرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها، هي عبارة عقد تأجير مكتب في مجمع الحقباني التجاري لمدة سنة تبدأ من 1 إبريل 2024 م إلى 31 مارس 2025 م بقيمة 63,584 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة، علما بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 62,153 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

24. عقد بين الشركة التابعة شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة كراكر للمقاولات والتي لرئيس مجلس الإدارة / عبد المحسن عبدالعزيز الحقباني وعضو مجلس الإدارة / أحمد عبد الرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها، هي عبارة عقد تأجير مكتب في مجمع الحقباني التجاري لمدة سنة تبدأ من 1 إبريل 2024 م إلى 31 مارس 2025 م بقيمة 72,105 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة علماً بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 68,543 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

25. عقد بين الشركة التابعة شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة كراكر للمقاولات والتي لرئيس مجلس الإدارة / عبد المحسن عبدالعزيز الحقباني وعضو مجلس الإدارة / أحمد عبد الرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها، هي عبارة عقد تأجير مكتب في مجمع الحقباني التجاري لمدة سنة تبدأ من 1 إبريل 2024 م إلى 31 مارس 2025 م بقيمة 94,392 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة، علماً بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 85,259 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

26. عقد بين الشركة التابعة شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة سرعة الإتقان التجارية والتي لعضو مجلس الإدارة / احمد عبدالرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها، هي عبارة عقد تأجير مكتب في مجمع الحقباني التجاري لمدة سنتين تبدأ من 1 يناير 2024 م إلى 31 ديسمبر 2025 م بقيمة 394,680 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة، علماً بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 197,340 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

27. عقد بين الشركة التابعة شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة سرعة الإتقان التجارية والتي لعضو مجلس الإدارة / احمد عبدالرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها، هي عبارة عقد تأجير معرض في مجمع الحقباني التجاري لمدة سنتين تبدأ من 1 يوليو 2024 م إلى 30 يونيو 2026 م بقيمة 207,000 ريال، شامل ضريبة القيمة المضافة علماً بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 97,750 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

28. عقد بين الشركة التابعة شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة بنان العربية للتجارة والتي لعضو مجلس الإدارة / احمد عبدالرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها، هي عبارة عقد تأجير مكتب في مجمع الحقباني التجاري لمدة سنتين تبدأ من 28 أغسطس 2024 م إلى 27 أغسطس 2026 م بقيمة 167,440 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة علماً بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 70,335 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

29. عقد بين الشركة التابعة شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة قمة المواد التجارية والتي لأعضاء مجلس الإدارة / فيصل محمد الحقباني و احمد عبد الرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها، هي عبارة عقد تأجير مكتب في مجمع الحقباني التجاري لمدة سنتين تبدأ من 1 مايو 2024 م إلى 30 إبريل 2026 م بقيمة 215,740 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ، علماً بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 102,733 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

30. عقد بين الشركة التابعة شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة ألفا الغرب التجارية والتي لعضو مجلس الإدارة / فيصل محمد الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها، هي عبارة عقد تأجير مكتب في مجمع الحقباني التجاري لمدة سنة تبدأ من 1 ديسمبر 2024 م إلى 30 نوفمبر 2025 م بقيمة 169,050 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة علما بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 84,525 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

31. عقد بين الشركة التابعة شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة الحقباني لتقنية المعلومات والتي لأعضاء مجلس الإدارة / فيصل محمد الحقباني واحمد عبد الرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة

عقد صيانة وتطوير للبرنامج المحاسبي بقيمة 28,750 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة , علما بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 28,750 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

32. عقد بين الشركة التابعة شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري وشركة كراكر للمقاولات والتي لرئيس مجلس الإدارة / عبد المحسن عبدالعزيز الحقباني وعضو مجلس الإدارة / أحمد عبد الرحمن الحقباني مصلحة غير مباشرة فيها، هي عبارة توريد حاويات لأعمال إزالة المخلفات بقيمة 1,265 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة , علما بأن قيمة التعاملات خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 م تبلغ 1,265 ريال شامل ضريبة القيمة المضافة ولا توجد شروط أو مزايا تفضيلية.

قائمة الأعمال المنافسة لعضو مجلس الإدارة / نايف الصفيان بصفته مدير عام

اسم الشركة	الأنشطة	المنصب
شركة البصمة المتقدمة	التشييد والبناء	مدير عام
شركة كلمة للتطوير والاستثمار العقاري	تطوير عقاري	مدير عام
مؤسسة نايف عبدالله الصفيان للعقارات	عقارات	مدير عام

قائمة الأعمال المنافسة لعضو مجلس الإدارة / فيصل الحقباني بصفته عضو مجلس إدارة

اسم الشركة	الأنشطة	المنصب
شركة وافي العقارية	العقارات	نائب الرئيس التنفيذي

تفاصيل

المساهمات الاجتماعية للشركة



تفاصيل المساهمات الاجتماعية للشركة

لا توجد



سياسة توزيع الأرباح



سياسة توزيع الأرباح

يكون توزيع الأرباح طبقاً لنظام الشركة الأساس على الوجه الآتي:

1. يجوز للجمعية العامة العادية أن تقرر تكوين احتياطات أخرى بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يضمن توزيع الأرباح الثابتة - قدر الإمكان على المساهمين. يجوز للجمعية اقتطاع نسبة معينة من صافي الأرباح لتحقيق أغراض اجتماعية لموظفي الشركة.
2. تحدد الجمعية العمومية النسبة التي يجب توزيعها على المساهمين من صافي الأرباح بعد خصم الاحتياطات أن وجدت.
3. يجوز للجمعية أن تقرر توزيع الأرباح على أساس سنوي أو نصف سنوي أو ربع سنوي، ويجوز للجمعية أن تفوض مجلس الإدارة للقيام بذلك.

استحقاق الأرباح

يستحق المساهم حصته من الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق

توقيت دفع الأرباح

يجب على مجلس الإدارة تنفيذ قرار الجمعية العامة في شأن توزيع الأرباح على المساهمين المقعدين خلال 15 يوم من تاريخ استحقاق هذه الأرباح المحدد في قرار الجمعية العامة، أو في قرار مجلس الإدارة القاضي بتوزيع أرباح مرحلية



جدول توزيع أرباح شركة بنان خلال عام 2024 م

الفترة	حصة السهم من التوزيع	عدد الأسهم المستحقة للأرباح	إجمالي المبلغ الموزع	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الإعلان
النصف الثاني من 2023	0.035	200,000,000	7,000,000	25-Aug-2024	6-Aug-2024
النصف الأول من 2024	0.035	200,000,000	7,000,000	7-Jan-2025	15-Dec-2024



الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه - وبخاصة غير التنفيذيين - علماً بمقترحات المساهمين وملاحظاتهم حيال الشركة وأدائها ومعالجة الشكاوى



كما يحرص مجلس الإدارة على استقبال استفسارات وشكاوى المساهمين في اجتماعات الجمعيات العامة والرد على استفساراتهم أثناء الاجتماعات أو لاحقاً من خلال إدارة علاقات المساهمين، مع التأكيد على ضرورة دراسة وتحليل أسباب الشكاوى لعدم تكرارها.

كما قام مجلس الإدارة بإحاطة أعضائه غير التنفيذيين خلال عام 2024 بأية استفسارات أو مقترحات من المساهمين وردت في اجتماعات الجمعيات العامة

تسعى شركة بنان العقارية بصفتها شركة مساهمة عامة لتطبيق أعلى معايير الإفصاح والشفافية والتي تكفل حماية حقوق المساهمين وغيرهم من أصحاب المصالح وتؤكد أن الشفافية والتوقيت المناسب للإفصاح عن المعلومات من أسس الحوكمة في الشركة لذا فقد قامت الشركة بوضع سياسة للإفصاح والشفافية عن المعلومات وفقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية ونظام الشركات، وتكفل هذه السياسة للمساهمين حق طلب المعلومات وحق الاستفسار والاجابة على استفساراتهم. ويعمل مجلس إدارة الشركة على خلق ممارسات فعالة وذات مصداقية للالتزام بالقواعد والمتطلبات التنظيمية المعمول بها في المملكة العربية السعودية، ويرى المجلس أن هذه الممارسات تعزز صلة الشركة بالمستثمرين، حرصاً منه على التقيد بأعلى معايير الالتزام في الإفصاح والشفافية مع الجهات المعنية فقد تبنى قواعد وسياسات مكتوبة بدون الإخلال بقواعد التسجيل والادراج كما يقوم رئيس المجلس والأعضاء بحضور الجمعيات العامة للمساهمين للإجابة على مقترحاتهم واستفساراتهم ويضمن ذلك بالمحضرين وجدت. وتحرص الشركة على الإعلان عن أي تطورات جوهرية تخص أنشطة الشركة وأعمالها.

اعتمدت إدارة الشركة سياسة واضحة لاستقبال مقترحات وشكاوى المساهمين وذلك عن طريق عدة قنوات تواصل وذلك من خلال

1. موقع الشركة الإلكتروني www.bananrealestate.com

2. أو عن طريق الهاتف الثابت 0114808085

3. أو عن الطريق الإيميل المعد لاستقبال مقترحات وشكاوى المساهمين وهو ir@bananrealestate.com

ولمعالجة الشكاوى تقوم شركة بنان بالإجراءات الآتية:

1. تقوم الشركة بتكليف شخص مختص بتلقي الشكاوى أو بلاغات أصحاب المصالح والتعامل معها.

2. خصصت الشركة بريد إلكتروني مستقل لتلقي الشكاوى والبلاغات والاقتراحات التي ترد وهو: ir@bananrealestate.com

3. التأكد من كافة التفاصيل والمستندات ذات العلاقة بالبلاغ.

4. يتم تصنيف البلاغ حسب نوع المعالجة.

5. يتم رفع تقرير دوري إلى لجنة المراجعة يتضمن الحالات التي تم استقبالها والإجراءات التي تمت حيالها

6. يتم الاحتفاظ بكل مستندات الشكاوى لفترة لا تقل عن (10) سنوات



عموم الإفصاحات خلال عام 2024م

عموم الإفصاحات خلال عام 2024م

م	الإعلان	التاريخ
1	تعلن شركة بنان العقارية عن تجديد شركتها التابعة شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري عقودها مع شركة فاد للمعدات الميكانيكية والكهربائية.	2024/01/02 م
2	يدعو مجلس إدارة شركة بنان العقارية المساهمين إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول)	2024/01/11 م
3	إعلان شركة بنان العقارية عن بدء التصويت الإلكتروني على بنود اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) عن طريق وسائل التقنية الحديثة (إعلان تذكيري)	2024/02/01 م
4	إعلان شركة بنان العقارية عن نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول)	2024/02/05 م
5	إعلان شركة بنان العقارية عن النتائج المالية السنوية المنتهية في 31-12-2023	2024/02/20 م
6	إعلان شركة بنان العقارية عن نشر تقرير مجلس الإدارة	2024/03/28 م
7	إعلان شركة بنان العقارية عن نتائج اجتماع الجمعية غير العادية (الاجتماع الأول)	2024/04/04 م
8	إعلان شركة بنان العقارية عن بدء التصويت الإلكتروني على بنود اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول)	2024/04/21 م
9	إعلان إلحاق من شركة بنان العقارية بخصوص نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول)	2024/04/28 م
10	إعلان إلحاق من شركة بنان العقارية بخصوص نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول)	2024/04/ 29 م

م	الإعلان	التاريخ
11	إعلان شركة بنان العقارية عن تعيين صانع سوق لسهم الشركة.	2024/05/ 15 م
12	إعلان شركة بنان العقارية قيامها بتقديم طلب الانتقال إلى السوق الرئيسي	2024/06/05 م
13	إعلان شركة بنان العقارية عن توقيع مذكرة تفاهم مع شركة أرماح الرياضية لتطوير 6 أندية رياضية خلال خمس سنوات من خلال تأسيس صندوق عقاري	2024/08/04 م
14	إعلان شركة بنان العقارية عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2024-06-30 (ستة أشهر)	2024/08/06 م
15	إعلان شركة بنان العقارية عن قرار مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الثاني من عام 2023م	2024/08/06 م
16	إعلان شركة بنان العقارية عن توقيع اتفاقية تسهيلات ائتمانية متوافقة مع الشريعة الإسلامية	2024/08/19 م
17	إعلان شركة بنان العقارية عن توقيع شركتها التابعة شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري على تسهيلات ائتمانية متوافقة مع الشريعة الإسلامية	2024/08/19 م
18	إعلان شركة بنان العقارية عن موافقة مجلس الإدارة بإنشاء شركة مساهمة مبسطة للاستثمار والتطوير العقاري.	2024/09/24 م
19	إعلان شركة بنان العقارية عن عزمها بالإفصاح عن القوائم المالية بشكل ربع سنوي	2024/11/06 م
20	إعلان شركة بنان العقارية عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2024-09-30 (تسعة أشهر)	2024/11/6 م
21	إعلان شركة بنان العقارية عن نشر مستند الانتقال	2024/11/20 م
22	إعلان تذكيري من شركة بنان العقارية بخصوص فترة إتاحة مستند الانتقال للمعaine	2024/12/02 م
23	إعلان شركة بنان العقارية عن قرار مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الأول من عام 2024	2024/12/15 م

م	الإعلان	التاريخ
24	إعلان شركة بنان العقارية وشركتها التابعة شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري عن موافقة مجلس الإدارة على شراء حصة في شركة قمم نشز للتطوير العقاري شركة مساهمة مبسطة	2024/12/22 م
25	إعلان إلحاق من شركة بنان العقارية بخصوص إعلان شركة بنان العقارية وشركتها التابعة شركة العزيزة للاستثمار والتطوير العقاري عن موافقة مجلس الإدارة على شراء حصة في شركة قمم نشز للتطوير العقاري شركة مساهمة مبسطة	2024/12/23 م
26	إعلان شركة بنان العقارية عن استقالة رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وتعيين رئيس جديد للجنة.	2024/12/25 م



إقرارات مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بما يلي:

- ♦ أن سجلات الحسابات قد أعدت بالشكل الصحيح.
- ♦ أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- ♦ أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على استمرارية نشاطها.

الإفصاح



الإفصاح

- ♦ تؤكد الشركة أن سجلات الحسابات قد أعدت بالشكل الصحيح.
- ♦ تؤكد الشركة أن نظام الرقابة الداخلية بالشركة قد أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
- ♦ تؤكد الشركة أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- ♦ تؤكد الشركة لم تقم الشركة بإصدار أي أدوات دين، ولم تصرح بإصدار مثل هذه الأدوات.
- ♦ تؤكد الشركة أنها لم يكن هنالك أي انقطاع في أعمال المصدر يمكن أن يؤثر أو يكون قد أثر تأثيراً ملحوظاً في الوضع المالي خلال الـ (12) شهراً الأخيرة من تاريخ هذا المستند.
- ♦ تؤكد الشركة بأنه لا توجد للشركة حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة.
- ♦ تؤكد الشركة أنها لم تتلقى أي عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية.
- ♦ تؤكد الشركة بأنه لا توجد للشركة أو شركتها التابعة أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية.



- ♦ تؤكد الشركة بأنه لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد وقيمة الأوراق المالية المتبقية مع التمييز بين الأوراق المالية المدرجة التي اشترتها الشركة وتلك التي اشترتها شركاتها التابعة.
- ♦ تؤكد الشركة بأنه لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت.
- ♦ تؤكد الشركة بأنه لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.
- ♦ تؤكد الشركة بأنه لا توجد أي استثمارات أو احتياطات أخرى تم إنشاؤها لمصلحة أي من العاملين بالشركة.
- ♦ تؤكد الشركة بأنه لا يوجد أي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة، وأنه لا يوجد أي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة.
- ♦ تؤكد الشركة بأنه لا يوجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم) أبلغوا الشركة بتلك الحقوق، وأنه لا يوجد أي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة.
- ♦ تؤكد الشركة أنه لا يوجد أسهم خزينة محتفظ بها من قبل الشركة.
- ♦ تؤكد الشركة بأنه لا يوجد لديها أي مساهمات اجتماعية.
- ♦ بخصوص الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وتقييم لجانه وأعضائه والجهة التي تقوم بالتقييم فإن المجلس يؤكد أنه سيتم دراسة عدة خيارات لاختيار جهة مستقلة لوضع آليات التقييم المطلوبة مع الأخذ بعين الاعتبار أن عملية التقييم لا تزال استرشادية بحسب المادة (39) من لائحة الحوكمة.
- ♦ بخلاف ما تم توضيحه في تقرير مجلس الإدارة، تقرر الشركة بأنه لا يوجد لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو أي شخص ذو علاقة بهم، أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة، كما أن جميع أعضاء مجلس الإدارة ليس لهم أي اشتراك في أي قرض أو أن الشركة تضمن أيًا من أعضاء مجلس الإدارة لقاء قرض والتزام أيًا كان نوعه.
- ♦ تخضع شركة بنان العقارية للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية، وتقوم بقيد مخصص الزكاة المستحقة سنوياً وتحمله على قائمة الدخل ويتم قيد التعديلات التي تطرأ عند الربط النهائي للزكاة -إن وجدت- في الفترة التي يتم فيها الربط.
- ♦ لم يتم المراجع الخارجي للشركة خلال العام المالي 2024 م بتقديم أي خدمات ذات طبيعة استشارية للشركة ولم يتلق أي أتعاب في هذا الخصوص.
- ♦ لا يوجد توصية من مجلس الإدارة خلال عام 2024 م بتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها حيث تم تعيين شركة اللعيد واليحيى محاسبون قانونيون لمراجعة حسابات الشركة للعام 2024 م ولم يتم إنهاء فترة تعيينه خلال العام.
- ♦ تؤكد الشركة بأنه لا يوجد أي تحفظات من مراجع الحسابات الخارجي على القوائم المالية للشركة وفقاً لتقريره عن العام 2024 م.
- ♦ تؤكد الشركة بأنه لا توجد توصيات للجنة المراجعة تعارضت مع قرارات مجلس الإدارة ولم يرفض المجلس الأخذ بأي توصيات بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد أتعابه وتقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي.
- ♦ تؤكد الشركة على عدم وجود أي أعمال منافسة للشركة أو لأي من فروع النشاط الذي تزاوله والتي يزاولها أو كان يزاولها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة باستثناء ما ورد في هذا التقرير، بحيث تشمل أسماء المعنيين بالأعمال المنافسة، وطبيعة هذه الأعمال وشروطها

