



شركة الخبير المالية - تقرير مجلس الإدارة للعام 2021م

المحتوى

1.	وصف للأنشطة الرئيسية للشركة.....	2
2.	تشكيل أعضاء مجلس الإدارة وتصنيف الأعضاء.....	4
3.	عضوية أعضاء مجلس الإدارة في شركات أخرى داخل وخارج المملكة.....	5
4.	الشركات التابعة للخبر المالية.....	6
5.	الخطط والقرارات الاستراتيجية للعام 2021م والتوقعات المستقبلية.....	7
6.	اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال السنة المالية 2021م.....	9
7.	لجان مجلس الإدارة.....	10
8.	المكافآت والتعويضات.....	14
9.	ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت وتعويضات.....	15
10.	العقوبات والغرامات.....	15
11.	نتائج تقرير لجنة المراجعة.....	15
12.	المخاطر الرئيسية في الأعمال.....	16
13.	تقرير مراجع الحسابات لأعمال الشركة للعام 2021م.....	18
14.	النتائج المالية.....	19
15.	الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية.....	21
16.	ملكية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين والأشخاص ذوي العلاقة.....	22
17.	القروض.....	22
18.	الأعمال والعقود مع الأطراف ذات العلاقة.....	23
19.	الصفقات بين شركة "الخبر المالية" والأشخاص ذو صلة.....	23
20.	تقرير إفصاح الركيزة الثالثة.....	23

1. وصف للأنشطة الرئيسية للشركة

شركة الخبر المالية ("الخبر المالية" أو "الشركة") هي شركة إدارة الأصول المتخصصة في الاستثمارات والخدمات المالية المتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية. تقدم "الخبر المالية" منتجات وحلول استثمارية عالمية مبتكرة للمؤسسات والشركات العائلية والمستثمرين الأفراد المؤهلين من أصحاب الملاء المالية العالية. شركة "الخبر المالية" مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بترخيص رقم (37-07074) وسجل تجاري رقم (4030177445)، وذلك للأنشطة التالية: التعامل، وإدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق، والترتيب، وتقديم المشورة، والحفظ في أعمال الأوراق المالية.

وتسعى "الخبر المالية" أن تكون الشركة المختارة لتقديم المنتجات والحلول الاستثمارية المتوافقة مع الضوابط الشرعية من خلال منهجية شمولية تهدف إلى إيجاد شركات مع العملاء لإتاحة الفرص الاستثمارية في الأسواق المالية المحلية والإقليمية والدولية.

نشاط التعامل

تتعامل "الخبر المالية" بصفة أصيل ووكيل وما يندرج تحت نشاط التعامل من عمليات بيع أو شراء وإدارة الاكتتاب في الأوراق المالية، والتعهد بتغطيتها، وتواصل إدارة الوساطة عملها لإطلاق منصة الخبر للوساطة في الأسواق المحلية والعالمية، وذلك لإتاحة العديد من المنتجات المالية والاستثمارية للتداول في السوق المحلي من خلال السوق المالية الرئيسية أو الموازية، وسوق السندات، والصكوك والمشتقات. وكذلك في الأسواق الدولية كالأسهم وصناديق الاستثمار المتداولة، وأسواق المشتقات الدولية، من خلال تقديم أحدث التقنيات وأفضل أدوات التداول بأسعار تنافسية، إلى جانب توفير العديد من الخصائص التنافسية في منصة الخبر للوساطة كأتمتة عملية فتح حسابات العملاء بالكامل، وإمكانية تفعيل الحساب بشكل فوري والدخول الموحد لجميع الأسواق.

نشاط إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق

يركز قطاع إدارة الأصول على تطوير منتجات استثمارية تلبى احتياجات العملاء والمستثمرين المحتملين وذلك وفق الضوابط الشرعية وإتباع أفضل ممارسات الحوكمة، وباعتماد على منهجية علمية تستند على خبرة واسعة يمتاز بها الفريق الاستثماري تمكنه من اغتنام الفرص الاستثمارية المناسبة في مختلف القطاعات والمناطق الجغرافية. تستهدف "الخبر المالية" الحالية المؤلفة من 22 صندوق وشركة استثمار، إلى تحقيق التنوع في فرص الاستثمار المتاحة للعملاء من خلال توزيع الاستثمارات في قطاعات ومناطق جغرافية مختلفة وبعوائد مستهدفة مجدية. كما يحرص القطاع على مراقبة الأوضاع الاقتصادية والفرص الاستثمارية المتاحة في الأسواق وتقييم احتياجات العملاء باستمرار من أجل تطوير الحلول الاستثمارية الجديدة التي تلبى الاحتياجات المتغيرة لإدارة استثمارات عملائنا وذلك على النحو الآتي:

• إدارة الاستثمارات العقارية

تركز إدارة الاستثمارات العقارية على تقديم منتجات استثمارية عقارية فريدة، مع إدارتها بطرق احترافية، بهدف توفير عوائد تنافسية مقارنة بالملكية المباشرة للعقارات، وذلك بفضل خبراتها المتعمقة في القطاع ونهجها المنضبط في إدارة الاستثمار، ساعية لتلبية احتياجات المستثمرين مع اختلاف قدرة تحملهم للمخاطر واختلاف أهدافهم الاستثمارية.

• إدارة الأسهم الخاصة

تقدم الخبر المالية خدمات الاستثمار في الأسهم الخاصة في عدة قطاعات منها قطاع التعليم، وقطاع الرعاية الصحية بالإضافة إلى القطاع الصناعي. وتعمل إدارة الأسهم الخاصة بالتنسيق مع فرق الإدارة العليا بالشركات المُستثمرة في المحافظ الاستثمارية التي تديرها "الخبر المالية" لتحقيق القيمة التشغيلية والمالية المستهدفة من خلال الاستثمار في الصفقات المستهدفة عبر صناديق محددة يتم تأسيسها برؤوس أموال خاصة مناسبة تقدمها الشركة وعملائها.

• إدارة الأسواق المالية

حققت إدارة الأسواق المالية بالشركة سجلاً حافلاً في تقديم خدمات إدارة الاستثمار لقاعدة عملاء متنوعة، وذلك من خلال منصة خاصة بإدارة الصناديق والمحافظ الاستثمارية بالوكالة والتي توفر عوائد تنافسية مقارنة بمنتجات الاستثمار المماثلة المتاحة في السوق. كما تواصل إدارة الأسواق المالية التعاون مع مديري الاستثمار العالميين والإقليميين لغرض تطوير منتجات استثمارية مبتكرة جديدة.

• إدارة عمليات الصناديق والحفظ

حصلت إدارة عمليات الصناديق والحفظ على خبرة واسعة طيلة السنوات الماضية في مجال تقديم الخدمات الإدارية وخدمات أمين الحفظ لصناديق الاستثمار المتخصصة لمديري صناديق الاستثمار والمؤسسات المالية والوقفية والكيانات الاستثمارية الأخرى. وتقدم الإدارة خدمات شاملة ومتكاملة مماثلة لما تقدمه شركات الخدمات الإدارية الدولية. وتولي الإدارة عناية تامة بأدق التفاصيل وتقدم خدماتها للعملاء بجودة نوعية عالية لتشكيل امتداداً طبيعياً لأعمالهم. كما تقدم حلولاً خاصة بما تتناسب مع احتياجات كل عميل تجمع بين كفاءة العمليات والقدرات التقنية، وذلك باتباع منهجية قائمة على توفير أفضل الخبراء المتخصصين وأحدث التقنيات. وبذلك تتمكن إدارة عمليات الصناديق والحفظ دائماً من أداء العمل المطلوب على أعلى مستويات الجودة وفي المواعيد المحددة.

نشاط الترتيب

تقوم شركة "الخبر المالية" بتقديم الخدمات المتعلقة بترتيب أعمال الأوراق المالية، وتقديم الاستشارات في أعمال تمويل الشركات.

نشاط تقديم المشورة

تقوم شركة "الخبر المالية" بإصدار تقارير ودراسات شاملة ذات صلة بالاقتصاد الكلي والجزئي للصناعات والأسواق المختلفة. وتتناول تلك التقارير آخر المستجدات والقرارات بشأن الاقتصاد العالمي والخليجي ومدى تأثيرها بشكل عام على الفئات الاستثمارية المختلفة كالأسهم وأدوات الدخل الثابت والسلع والعملات.

نشاط الحفظ

تقدم شركة "الخبير المالية" الخدمات الإدارية وأمانة الحفظ والعمليات لأنواع مختلفة من صناديق الاستثمار المحلية والعالمية بما في ذلك صناديق أسهم الملكية الخاصة، والاستثمار العقاري، والاستثمارات المدرة للدخل، والأسهم، وأسواق النقد.

2. تشكيل أعضاء مجلس الإدارة وتصنيف الأعضاء

يتألف مجلس إدارة "الخبير المالية" من شخصيات قيادية بارزة في قطاع الأعمال، يساهمون في نجاح أعمال ومشاريع الشركة من خلال تسخير معارفهم وخبراتهم وشبكة علاقاتهم لخدمة أعمالها. وتعكس تركيبة مجلس الإدارة توازناً بين الأعضاء التنفيذيين وغير التنفيذيين والمستقلين بحيث بلغ عدد الأعضاء المستقلين في المجلس أربعة أعضاء.

الاسم	تصنيف العضو
1 أ. مساعد محمد الدريس	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - رئيس مجلس الإدارة
2 أ. عمار أحمد شطا	عضو مجلس إدارة تنفيذي - العضو المنتدب
3 أ. سعيد محمد بن زقر	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - نائب رئيس مجلس الإدارة
4 أ. سامر سامي الصلح	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
5 أ. مهند حيدر بن لادن	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
6 أ. عبد القادر هيوارد توماس	عضو مجلس إدارة مستقل
7 د. عصام زيد الطواري	عضو مجلس إدارة مستقل
8 أ. ياسر كامل سندي	عضو مجلس إدارة مستقل
9 أ. محمد عبد الرحمن مؤمنة	عضو مجلس إدارة مستقل

3. عضوية أعضاء مجلس الإدارة في شركات أخرى داخل وخارج المملكة

يوضح الجدول أدناه تكوين مجلس إدارة الشركة وتصنيف أعضائه كما في نهاية العام 2021م، بالإضافة إلى أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة أيضاً عضواً في مجالس إدارتها:

اسم العضو	تصنيف العضو	عضويته في مجالس الإدارة لشركات أخرى (مدرجة أو غير مدرجة) أو إذا كان مديراً فيها
مسعود محمد سعد الدريس (رئيس مجلس الإدارة)	غير تنفيذي	لا توجد لديه أي عضوية في مجالس إدارة شركات أخرى مدرجة أو غير مدرجة.
عمار أحمد صالح شطا (العضو المنتدب)	تنفيذي	مدير عام شركة بيت الخبرات لخدمات الأعمال (شركة الخبير الوطني لإدارة المشاريع التجارية المحدودة سابقاً) رئيس مجلس المديرين في شركة غترة الرقمية رئيس مجلس المديرين في شركة VRMADA
سعيد محمد بن زقر (نائب رئيس مجلس الإدارة)	غير تنفيذي	رئيس مجلس إدارة شركة أفون العربية للتجميل رئيس مجلس إدارة شركة بن زقر بارويل للنقل البحري عضو مجلس إدارة شركة بن زقر كور عضو مجلس إدارة شركة بن زقر يونيليفر المحدودة عضو مجلس إدارة شركة عبد الله وسعيد محمد عبيد بن زقر المحدودة عضو مجلس إدارة شركة مصنع بن زقر للمواد العازلة عضو مجلس إدارة شركة بن زقر عضو مجلس إدارة ومؤسس شركة ديار الخيال للتطوير العقاري عضو مجلس إدارة الشركة الدولية للتسويق عضو مجلس إدارة شركة بن زقر للاستثمار الصناعي والتجاري المحدودة
سامر سامي الصلح	غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة شركة سارا التجارية عضو مجلس إدارة شركة مياها عضو مجلس إدارة شركة البوابة الشرقية للخدمات اللوجستية عضو مجلس إدارة شركة إمداد للموارد البشرية
مهند حيدر بن لادن	غير تنفيذي	مدير شركة زليج م.د.م. س

مدير شركة مكاني بين الخطوط		
مدير شركة المختصون الأوائل في أنظمة الطاقة		
عضو مجلس إدارة شركة سكاي ستيل سيستمز		
عضو مجلس إدارة شركة شيب للاستشارات الاقتصادية	مستقل	عبد القادر هيوارد توماس
عضو مجلس إدارة شركة شيب المالية		
مدير وشريك في شركة نيوبيري للاستشارات ذ.م.م.		
مدير وشريك في شركة نيوبيري العالمية العقارية ذ.م.م.		
مدير وشريك في شركة مودز العالمية للتجارة العامة ذ.م.م.	مستقل	عصام زيد الطواري
عضو مجلس إدارة في شركة ساحة كليفلاند		
عضو مجلس إدارة في فنشر كابيتال بنك البحرين		
مدير تنفيذي بشركة مصنع الفارس للمواد الغذائية	مستقل	ياسر كامل سندي
عضو مجلس إدارة مستقل في شركة الشرق الأوسط للرعاية الصحية		
عضو مجلس إدارة في مؤسسة الوداد الخيرية		
عضو مجلس إدارة في إيدوارد دبليو كيلى وشركاؤه ذ.م.م	مستقل	محمد عبد الرحمن مؤمنه
عضو مجلس إدارة في مؤسسة عكاظ للصحافة والنشر		

4. الشركات التابعة للخبير المالية

اسم الشركة	رأس المال	نسبة الملكية	النشاط الرئيسي	محل العمليات	محل التأسيس
شركة الاستثمار عبر الشرق القابضة	300,000.00	98%	تملك الأسهم والحصص في جميع أنواع الشركات الخاصة والعامة في المملكة العربية السعودية نيابةً عن الغير بموجب ترخيص من هيئة الاستثمار.	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
الشركة الجديدة الخليجية للاستثمار العقاري	300,000.00	99%	حفظ الأصول العقارية المملوكة للصناديق العقارية من قبل شركة "الخبير المالية" بموجب خطاب هيئة السوق المالية.	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

شركة مداد للاستثمار المحدودة	300,000.00	98%	تسجيل الأصول المملوكة لكلٍّ من صناديق الأسهم الخاصة أو صناديق الاستثمار أو المحافظ المدارة والمؤسسة من قبل شركة "الخبير المالية" بموجب ترخيص الهيئة العامة للاستثمار.	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
------------------------------	------------	-----	---	--------------------------	--------------------------

5. الخطط والقرارات الاستراتيجية للعام 2021م والتوقعات المستقبلية

بتوفيق من الله، واصلت الخبير المالية تحقيق النجاح تلو النجاح على صعيد العمليات الاستثمارية بأداء متميز، وحققت الشركة من خلاله نمواً مطرداً في قاعدة أصول العملاء وعلى مستوى مختلف المنتجات الاستثمارية، وانعكس ذلك على الأداء المالي ككل للشركة الذي عكس بدوره الأداء القوي لاستثمارات الشركة الموزعة في الأسهم الخاصة والأسواق المالية والاستثمارات العقارية. حيث سجلت الخبير المالية ارتفاعاً في الإيرادات الإجمالية من الأنشطة التشغيلية بنسبة 18% ليصل إلى 237 مليون ريال سعودي. كما حققت الشركة نمواً استثنائياً في صافي ربح السنة بارتفاع نسبته 21% مقارنةً بالعام 2020م ليصل إلى 73.3 مليون ريال. ونمت الأصول تحت الإدارة بنسبة 29.38% لتصل إلى 7.1 مليار ريال سعودي.

وبناءً على ما تم تقديمه من رؤية استثمارية وخطط استراتيجية مبنية على دراسات اقتصادية، قررت الشركة التوسع في قاعدة القطاعات الاستثمارية المستهدفة، وتم على إثر ذلك الاستحواذ على عدد من الشركات في القطاع الصحي ومنها استحواذ صندوق "الخبير للملكية الخاصة السعودي 1" على 56.25% من حقوق ملكية شركة إنوفا السعودية للرعاية الصحية، في مدينة الرياض كما إستحوذ صندوق "الخبير للملكية الخاصة السعودي 2" على 49% من حقوق ملكية شركة المجتمع الطبية (المجتمع جدة للأدوية، سابقاً)، في جدة.

وعلى صعيد القطاع الصناعي، تم الاستحواذ على حصة بنسبة 51% من حقوق ملكية شركة مصنع الجواد للبلاستيك والتغليف المرن مع فرعيها مصنع الجواد للكرتون والتغليف 1، ومصنع الجواد للكرتون والتغليف 2، في الأحساء من قبل صندوق "الخبير للملكية الخاصة الصناعي 4".

وفيما يتعلق بالقطاع التعليمي فقد أعدت شركة "الخبير المالية" خطة هيكلية لملكية الشركات التعليمية المملوكة من قبل صناديق الشركة تمكنت من خلالها توحيد منصة الخبير التعليمية؛ وذلك بإعادة هيكلة ملكية الشركات التعليمية المملوكة من قبل كلٍّ من صندوق "الخبير للملكية الخاصة التعليمي 1 و 2 و 3 و 4 و 5 و 6 و 7" ويشار إليهم مجتمعين بـ ("الصناديق التعليمية") أو ("المنصة التعليمية") لتصبح تلك الشركات مملوكة بالكامل من قبل شركة التنمية المتكاملة للتدريب والتعليم (والتي بدورها أصبحت شركة قابضة مملوكة من قبل الصناديق التعليمية). عملاً باستراتيجية الشركة الهادفة إلى اقتناص الفرص الواعدة ليتم بعد ذلك طرح المنصة الموحدة طرْحاً عاماً.

و على مستوى إدارة الاستثمارات العقارية تم تقديم منتجات استثمارية عقارية فريدة، وذلك بفضل خبرة الفريق الاستثماري في القطاع والمنهج المنضبط في تحليل الأطروحات الاستثمارية، للتأكد من مدى جدوى الصفقة الاستثمارية. إذ تبلغ قيمة الأصول تحت إدارة الاستثمار العقاري أكثر من 3.25 مليار ريال سعودي ومع زيادة إجمالي قيمة أصول صندوق "الخبير ريت" للمرة الثانية، ارتفعت القيمة الإجمالية لأصول الصندوق إلى ما يقارب 2.06 مليار ريال سعودي.

الجدير بالذكر، أن الشركة قد حصلت أيضاً على موافقة هيئة السوق المالية على طلب الإدراج المباشر لشركة "ألف ميم ياء" للمعدات والأجهزة الطبية المحدودة والمملوكة من قبل صندوق "الخبر للملكية الخاصة الطبي 1". كما قامت الشركة ببيع حصة الصندوق في الشركات الأخرى (شركة مجموعة الدكتور محمد ديب عيد المحدودة، وشركة المودة الحديثة للمستلزمات الطبية المحدودة) لمستثمر استراتيجي. وجاري العمل على تصفية الصندوق حالياً. ومن المتوقع الانتهاء من إجراءات تصفيته وإغلاقه بحلول العام 2023م.

وقد حققت إدارة الأسواق المالية بالشركة سجلاً حافلاً من الخدمات الاستثمارية المتميزة؛ ونتيجة التعاون المستمر مع مديري الاستثمار المحليين والعالميين والقراءة السليمة للواقع الاقتصادي والاستثماري. إذ تمكنت الإدارة في العام 2021م من إطلاق أول صندوق مغلق متداول في منطقة الشرق الأوسط صندوق "الخبر للدخل المتنوع المتداول"؛ والذي يهدف إلى تحقيق دخل دوري مستقر للمستثمرين من خلال الاستثمار في أصول مدرة للدخل كالصكوك والتمويل التجاري، والتأجير، وصناديق الدخل، والمرابحة؛ وقد استقطب الصندوق أثناء فترة الاكتتاب وعلى مدى (15) يوم عمل، أكثر من 89 ألف مكتب، بصافي قيمة اشتراكات بلغت 472.8 مليون ريال، وبحلول نهاية عام 2021م، بلغ إجمالي الأصول المدارة للصندوق إلى 601 مليون ريال سعودي.

كما أطلقت إدارة الأسواق المالية صندوق "الخبر الخاص للدخل متعدد الأصول 1" بقيمة أصول تصل إلى 375 مليون ريال سعودي. ويركز الصندوق على التمويل التجاري، والتأجير، وصناديق الدخل، والمرابحة.

بناءً على ما تقدم، فإن شركة "الخبر المالية" ومنسوبيها يفتخرون بكونهم الشريك المؤتمن للشركات العائلية في المملكة العربية السعودية ودول الجوار، بما تقدمه من خدمات استثمارية تستهدف عدة قطاعات واعدة ومستهدفة، من خلال تأسيس صناديق استثمارية محددة الغرض لرؤوس الأموال الخاصة. هذا وقد حصلت الشركة على عدد من الإشادات العالمية والجوائز المهنية، مؤكدة بذلك على جودة خدمات الشركة وقوة أداء استثماراتها في الأسهم الخاصة والأسواق المالية والاستثمارات العقارية، بالإضافة إلى ذلك يثبت حضور الشركة اللافت مجهودها وسعيها المتواصل في توفير أفضل بيئة عمل لمنسوبيها على مستوى القطاع وعلى مستوى المنطقة على حد سواء.

النظرة المستقبلية

تسعى الشركة على الحفاظ ما تحققه من أداء استثماري مميز على المدى الطويل عبر استقطاب خبراء الاستثمار المؤهلين والتمكنين من ترجمة قيم وأهداف الشركة على أرض الواقع مع تقديم ما يلزم من الدعم اللازم من قبل الشركة للحفاظ على استمرارية هذا النجاح. إلى جانب اغتنام الفرص الواعدة في القطاعات الواعدة والعمل عليها للإدراج في السوق المالية السعودية الرئيسية والموزاة. وستواصل إدارة الأسواق المالية تطوير منتجات استثمارية جديدة مبتكرة، والتوسع في إطلاق الصناديق المغلقة المتداولة. بينما ستعمل الاستثمارات العقارية على دعم استراتيجيتها وذلك بالاستثمار في العقارات المدرة للدخل، وستواصل إدارة الوساطة عملها لإطلاق منصة الخبر للوساطة في الأسواق المحلية والعالمية خلال العام 2022م بإذن الله.

6. اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال السنة المالية 2021م

عقد مجلس الإدارة ست اجتماعات خلال العام 2021م، على النحو التالي:

اسم العضو	الاجتماع الأول 15 مارس	الاجتماع الثاني 2 مايو	الاجتماع الثالث 2 أغسطس	الاجتماع الرابع 28 أكتوبر	الاجتماع الخامس 22 ديسمبر	الإجمالي
مساعد محمد الدريس	●	●	●	●	●	5
عمار أحمد شطا	●	●	●	●	●	5
سعید محمد بن زقر	●	●	●	●	●	5
مهند حيدر بن لادن	●	●	●	●	●	5
* خليل إبراهيم فواز	●	●	●	-	-	3
* سامر سامي صلح	-	-	-	●	●	2
محمد عبد الرحمن مؤمنة	●	●	●	●	●	5
عبد القادر هيوارد توماس	●	●	●	●	●	5
عصام زيد الطواري	●	●	●	●	●	5
ياسر كامل سندي	●	●	●	●	●	5

* تم الاستعاضة بالأستاذ/ سامر صلح، بدلاً عن الأستاذ/ خليل فواز، عضو المجلس، ممثل شركة سارا التجارية القابضة بمجلس الإدارة في الاجتماعين الأخيرين من العام 2021م، وذلك بناءً على طلب الشركة المذكورة وموافقة مجلس الإدارة الصادرة بتاريخ 5 أكتوبر 2021م، بالإضافة إلى مصادقة الجمعية العامة العادية في اجتماعهم العاشر المنعقد بتاريخ 23 ديسمبر 2022م.

● حضر ● حضر إلكترونياً ● متغيب نظاماً

7. لجان مجلس الإدارة

يتبع لمجلس الإدارة خمس لجان رئيسية، تم تشكيل عضويتها من قبل المجلس، وهي لجنة المراجعة، ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة الاستثمار، ولجنة المخاطر، ولجنة رقابة الالتزام. وتقوم هذه اللجان بدور فعال في دعم مجلس الإدارة للقيام بواجباته النظامية المنوطة به. وفيما يلي وصف مختصر لاختصاصات لجان مجلس الإدارة الرئيسية، ومهامها، وتشكيل أعضائها، وعدد اجتماعاتها المنعقدة خلال العام 2021م.

لجنة المراجعة

تؤدي هذه اللجنة مهامها المتمثلة في مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته الإشرافية لضمان سلامة القوائم المالية، والتأكد من مؤهلات واستقلالية مراجع الحسابات الخارجي المستقل، وأداء قسم التدقيق الداخلي بشركة "الخبر المالية". وقد عقدت اللجنة خلال العام 2021م خمسة اجتماعات. ويوضح الجدول أدناه سجل الحضور لكل اجتماع:

اسم عضو اللجنة	المنصب	الاجتماع الأول 24 فبراير	الاجتماع الثاني 9 يونيو	الاجتماع الثالث 28 يوليو	الاجتماع الرابع 27 أكتوبر	الاجتماع الخامس 20 ديسمبر	الإجمالي
عصام زيد الطواري	رئيس اللجنة	●	●	●	●	●	5
مهند حيدر بن لادن	عضو	●	●	●	●	●	5
عثمان محمد بافقيه	عضو	●	●	●	●	●	5

● حضر ● حضر إلكترونياً ● متغيب نظاماً

لجنة الترشيحات والمكافآت

تعتبر لجنة الترشيحات والمكافآت هي المسؤولة عن الإشراف على وضع وتطبيق سياسة واضحة وعادلة للمكافآت الممنوحة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. كما تشرف اللجنة على عملية تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه. وكذلك تشرف على الإفصاحات المتعلقة بالمكافآت الممنوحة وفق متطلبات الجهات الرقابية وذلك من خلال التقارير والكشوفات السنوية. علاوة على ذلك، فإن من المسؤوليات الرئيسية للجنة والتي تتمثل في التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح لعضوية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه. وتأسيساً على ما سبق ولضمان استقلالية أعمال اللجنة فيما يتعلق بإجراءات الترشيح لعضوية المجلس في دورته القادمة، فقد قام مجلس الإدارة في اجتماعه الستين المنعقد بتاريخ يوم الإثنين 15 مارس 2021م، باتخاذ قراره – بالإجماع – بالموافقة على إعادة هيكلة لجنة الترشيحات والمكافآت استثناءً لتشكيل هذه اللجنة في غالبيتها من أعضاء مستقلين من خارج أعضاء مجلس الإدارة، وعلى أن تبدأ اللجنة أعمالها وفق هيكلتها الجديدة بدايةً من تاريخ 1 أبريل 2021م إلى 2 يناير 2022م وهو تاريخ نهاية دورة مجلس الإدارة الحالية. على أن تنعكس تعديلات هيكل اللجنة التي اعتمدها المجلس حسب توصيات العضو المنتدب الصادرة بتاريخ 22 فبراير 2021م على دليل حوكمة الشركة تطبيقاً لأعلى معايير الحوكمة والإفصاح. وفي ذات السياق أيضاً قررت اللجنة في اجتماعها الأول بحسب التشكيل الجديد والمنعقد بتاريخ 25 أبريل 2021م اختيار رئيساً للجنة من بين أعضائها.

ويوضح الجدول التالي سجل الحضور لأعضاء اللجنة من بداية العام وحتى تاريخ 31 مارس 2021م:

اسم عضو اللجنة	المنصب	الاجتماع الأول 14 مارس	الإجمالي
محمد عبد الرحمن مؤمنة	رئيس اللجنة	●	1
مساعد محمد الدريس	عضو	●	1
ياسر كامل سندي	عضو	●	1

● حضر ● حضر إلكترونياً ● متغيب نظاماً

ويوضح الجدول التالي سجل الحضور أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت بعد إعادة تشكيلها في 1 أبريل 2021م وحتى نهاية العام 2021م:

اسم عضو اللجنة	المنصب	الاجتماع الأول 25 أبريل	الاجتماع الثاني 9 سبتمبر	الاجتماع الثالث 26 أكتوبر	الاجتماع الرابع 14 نوفمبر	الاجتماع الخامس 28 ديسمبر	الإجمالي
عمار أحمد شطا	رئيس اللجنة	●	●	●	●	●	5
ديفيد هانتلي	عضو	●	●	●	●	●	5
جان بلادن	عضو	●	●	●	●	●	5

● حضر ● حضر إلكترونياً ● متغيب نظاماً

لجنة الاستثمار:

تؤدي هذه اللجنة مهامها المتمثلة في مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته، فيما يتعلق بمراجعة واعتماد سياسات الشركة الاستثمارية، واستراتيجياتها، وعملياتها، ومراقبة أداء الشركة المالي وأداء استثماراتها. كما تشرف على موارد الشركة الرأسمالية والمالية. وقد عقدت هذه اللجنة خمس اجتماعات خلال العام 2021م. ويوضح الجدول التالي سجل الحضور لكل اجتماع:

اسم عضو اللجنة	المنصب	الاجتماع الأول 28 يونيو	الاجتماع الثاني 11 أغسطس	الاجتماع الثالث 28 سبتمبر	الاجتماع الرابع 28 نوفمبر	الاجتماع الخامس 16 ديسمبر	الإجمالي
سعيد محمد بن زقر	رئيس	●	●	●	●	●	5
عمار أحمد شطا	عضو	●	●	●	●	●	5
خليل إبراهيم فواز *	عضو	●	●	●	-	-	3

ياسر كامل سندي	عضو	●	●	●	●	●	5
أحمد سعود غوث	عضو	●	●	●	●	●	5

*لم يحضر الأستاذ/ خليل فواز، عضو اللجنة، ممثل شركة سارا التجارية القابضة بمجلس الإدارة، الاجتماعين الأخيرين من العام 2021م، وتم الاستعاضة بالأستاذ/ سامر صليح، بدلاً عنه بناءً على خطاب شركة سارا وموافقة مجلس الإدارة الصادرة بتاريخ 5 أكتوبر 2021م، بالإضافة إلى مصادقة الجمعية العامة العادية في اجتماعهم العاشر المنعقد بتاريخ 23 ديسمبر 2022م. وسيبدأ الأستاذ/ سامر صليح، ممارسة أعماله في اللجنة ابتداءً من العام القادم 2022م.

● حضر ● حضر إلكترونياً ● متغيب نظاماً

لجنة المخاطر:

وفقاً للمتغيرات الاقتصادية والمالية وتطبيقاً للحوكمة الرشيدة التي تتخذها شركة "الخبر المالية" منهجاً في أعمالها، فإن مجلس إدارة الشركة قد قرر في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2 مايو 2021م تأسيس لجنة للمخاطر تابعة لمجلس الإدارة على أن تبدأ مهامها اعتباراً من تاريخ 1 يوليو 2021م بحسب لائحة عمل اللجنة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة في وقت سابق، وتهدف اللجنة إلى الإشراف نيابة عن المجلس بالأمور ذات العلاقة بالمخاطر مع تقديم المشورة والتوصيات اللازمة في هذا الشأن.

ويوضح الجدول التالي سجل الحضور لكل اجتماع:

اسم عضو اللجنة	المنصب	الاجتماع الأول 12 يوليو	الاجتماع الثاني 17 أكتوبر	الإجمالي
عبد القادر توماس	رئيس اللجنة	●	●	2
عمار أحمد شطا	عضو	●	●	2
محمد عبد الرحمن مؤمنة	عضو	●	●	2
أحمد سعود غوث	عضو	●	●	2

● حضر ● حضر إلكترونياً ● متغيب نظاماً

لجنة رقابة الالتزام:

يتمثل دور لجنة رقابة الالتزام في الإشراف على مدى التزام شركة "الخبر المالية" بجميع الأنظمة واللوائح التنفيذية وجميع المتطلبات النظامية ذات العلاقة والمعمول بها بهدف ضمان الامتثال الكامل، وتفادي المخاطر التنظيمية والقانونية المحتملة، وتطبيق أعلى المعايير، ومناقشة أهم المستجدات ذات العلاقة في الاجتماعات الخاصة باللجنة.

ووفقاً لما ورد في لائحة مؤسسات السوق المالية المعدلة والصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية، وتحديداً ما نصت عليه الفقرة (ج) من المادة (58): يجب أن تتضمن لجنة المطابقة والالتزام عند تشكيلها - دون حصر - الرئيس التنفيذي، ومسؤول المطابقة والالتزام، ومسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وأن ترتبط بالجهاز الإداري لمؤسسة السوق المالية (مجلس إدارة الشركة)، وتطبيقاً للحوكمة الرشيدة التي تتخذها شركة "الخبر المالية" منهجاً في أعمالها فإن مجلس إدارة الشركة قد قرر في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2 أغسطس 2021م نقل المرجعية الإدارية للجنة رقابة الالتزام لتصبح تابعة لمجلس الإدارة بدلاً من الإدارة التنفيذية.

ويوضح في الجدول أدناه سجل الحضور لكل اجتماع:

اسم عضو اللجنة	المنصب	الاجتماع الأول 14 مارس	الاجتماع الثاني 13 يونيو	الاجتماع الثالث 12 سبتمبر	الاجتماع الرابع 12 ديسمبر	الإجمالي
عمار أحمد شطا	رئيس اللجنة	●	●	●	●	4
مهند حيدر بن لادن	عضو	●	●	●	●	4
أحمد سعود غوث	عضو (الرئيس التنفيذي)	●	●	●	●	4
إبراهيم شكري سعد	عضو	●	●	●	●	4
* فهد أحمد باخشوين	عضو (مسؤول المطابقة والالتزام والإبلاغ عن غسل الاموال)	●	●	●	-	3
* زياد أديب إلياس	عضو (مسؤول المطابقة والالتزام والإبلاغ عن غسل الاموال)	-	-	-	●	1

* لم يحضر الأستاذ/ فهد أحمد باخشوين، الاجتماع الأخير من العام 2021م بسبب استقالته، وتعيين الأستاذ/ زياد أديب إلياس، بدلاً عنه.

● حضر ● حضر إلكترونياً ● متغيب نظاماً

هيئة الرقابة الشرعية:

تشرف شركة دار المراجعة الشرعية على أعمال الاستشارات الشرعية بشركة الخبير المالية، وتقديم المشورة حول المنتجات والهيكل وإصدار شهادات المطابقة الشرعية (الفتاوى) والتدقيق الإشرافي الشرعي. ويعمل لدى دار المراجعة الشرعية حوالي ٣٣ عالماً من أبرز علماء الشريعة المعروفين في دول عدة منها المملكة العربية السعودية، وماليزيا، والجزائر، ومصر، والإمارات العربية المتحدة، والسودان، والبحرين. وتصدر الهيئة التوجيهات والموافقات الشرعية للشركة بخصوص المنتجات التي تطلب الشركة من الهيئة دراستها وإبداء الرأي الشرعي بشأنها وتقديم حلول استشارية متوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية لتلبية الاحتياجات الاستراتيجية لأعمال الشركة.

8. المكافآت والتعويضات

يوضح الجدول أدناه المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات من بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي:

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين *	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلين
بدل حضور جلسات اللجان	-	80,000	217,500
بدل حضور جلسات المجلس	-	100,000	700,000
المكافآت الدورية والسنوية	-	250,000	-
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
المجموع	-	430,000	917,500

* أعضاء المجلس التنفيذيين: بصفتهم أعضاء في مجلس الإدارة.

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات من بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي (ريال سعودي)
الرواتب والأجور	6,438,948
البدلات	2,205,052
المكافآت الدورية والسنوية	9,112,048
الخطط التحفيزية	2,583,172
العمولات	870,689
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تُدفع بشكل شهري أو سنوي	-
المجموع	21,209,909

تشمل البيانات الواردة في الجدول أعلاه ما يلي:

- الرواتب والتعويضات: تشمل الراتب الأساسي والحوافز الثابتة.
- البدلات: تشمل بدل السكن وبدل التنقلات، وبدل التعليم وبدل حضور الاجتماعات، وحضور جلسات المجلس واللجان.
- المكافآت الدورية والسنوية: تشمل الحوافز السنوية النقدية المدفوعة.
- الخطط التحفيزية: وتشمل مكافآت مؤجلة حسب سياسة المكافآت للشركة.
- أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تُدفع بشكل شهري أو سنوي: تشمل المزايا غير النقدية التي تُدفع للموظف.

9. ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت وتعويضات

لا يوجد لدى الشركة أي معلومات عن أي ترتيبات أو اتفاقيات بشأن تنازل أي من أعضاء مجلس الإدارة، أو من كبار التنفيذيين فيه عن أي رواتب أو مكافآت أو تعويضات.

10. العقوبات والغرامات

لم يتم فرض أي عقوبة، أو جزاء، أو تدبير احترازي، أو قيد احتياطي على شركة "الخبير المالية" في عام 2021م.

11. نتائج تقرير لجنة المراجعة

لم تظهر نتائج تقرير المراجعة للنظم والإجراءات الرقابية لمؤسسة السوق المالية، والتي قامت بها وحدة المراجعة الداخلية، أي أوجه ضعف جوهرية في أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة خلال إجراءات التدقيق والمراجعة المنفذة، وذلك وفقاً لخطة التدقيق السنوية المعتمدة من قبل لجنة المراجعة للتحقق من فعالية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة وحماية أصول الشركة وتقييم أداء إدارة مخاطر الشركة. هذا وقد أنجزت الوحدة جميع عمليات التدقيق المقرر إجراؤها بحسب الخطة المعتمدة خلال العام 2021م. كما كانت متابعة ومعالجة الملاحظات المرصودة خلال المراجعات من العمليات المهمة التي ركزت عليها وحدة المراجعة الداخلية خلال العام.

وبحسب رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية مع ما قامت به بمراجعة الدفاتر والسجلات وتقارير المراجعة الداخلية ومختلف محاضر الاجتماعات والبيانات المتعلقة بأعمالنا، تبين سلامة وفعالية نظام وعمليات الرقابة الداخلية بالشركة، ولم يتم اكتشاف أي نقاط ضعف جوهرية. وتبين لنا أنه قد تم تنفيذ أعمال المراجعة الداخلية دون أي تقصير، كما أننا لم نلاحظ أي حالة غش أو تدليس خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

12. المخاطر الرئيسية في الأعمال

المخاطر المحتملة وسياسة إدارة المخاطر ومراقبتها

تنطوي أنشطة شركة "الخبر المالية" على مخاطر مختلفة العمق والتعقيد، وتتم إدارة هذه المخاطر من خلال عملية مستمرة لتحديد وقياسها ومراقبتها ووضع الضوابط والسيطرة عليها. وتعرض شركة "الخبر المالية" بشكل أساسي لمخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر إخلال طرف نظير بالتزاماته التعاقدية، بما يؤدي إلى تعرض الشركة لخسارة. علماً أن الشركة لا تقوم بإقراض أي أموال على شكل قروض أو سلفيات لعملائها؛ وتحديداً لا تقوم "الخبر المالية" حالياً بتقديم قروض هوامش التغطية بضمان الأوراق المالية.

لذلك فإن مخاطر الائتمان الوحيدة التي يمكن أن تتعرض لها الخبر المالية في الوقت الحاضر هي مخاطر الأطراف النظيرة من بنوك وشركات، بالإضافة إلى استثماراتها في الصناديق الخاصة المدارة من قبلها. وتعتمد شركة "الخبر المالية" استراتيجية ائتمان لمراقبة مخاطر الأطراف المتعاقدة والسيطرة عليها، والتي تقوم الشركة على وضع حدود ائتمانية لها بما يتوافق مع قواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية والسياسات الداخلية المعتمدة.

ومن المتوقع أن تزداد المخاطر بشكل عام في الأسواق نظراً إلى تأثير الحركة الاقتصادية في المنطقة، والمخاطر الجيوسياسية وتأثير فيروس (كوفيد-19)، مما قد ينعكس بشكل سلبي على أداء الشركات وقدرتها على الإيفاء بالتزاماتها. قد تكون هذه التأثيرات في قلب الاقتصاد المحلي مخفية عن الأنظار ولكن لها تأثيرات مضاعفة، بما في ذلك تدهور جودة الائتمان بين الشركات، خاصة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

مخاطر السوق

هي مخاطر تأثير التغيرات في أسعار السوق، وأسعار الفائدة / نسب الربح، وأسعار الأسهم على دخل الشركة والأوراق المالية الأخرى في أسواق رأس المال. وتستثمر الشركة في فئات أصول متعددة تنطوي على مخاطر السوق بفعل حساسيتها وتأثرها بتقلبات الأسعار. وتقوم الشركة بالاستثمار في الأسهم الخاصة والأسواق المالية والاستثمارات العقارية وأسواق النقد. وحيث إن نموذج عمل

الشركة هو الاستثمار في الصناديق التي تديرها، فإن الشركة تراقب مخاطر السوق التي تنطوي عليها تلك الاستثمارات وتقوم بإدارتها باتباع سياسة استثمار منضبطة تحت إشراف من مجلس الإدارة تبين بالتفصيل الحدود والمعطيات والإجراءات وضوابط الحوكمة المناسبة.

أما على المستوى العام فقد أثرت زيادة المخاطر الجيوسياسية وارتفاع مستويات التقلب على الأسواق، ومن المتوقع أن تستمر هذه التقلبات في السوق. أما بالنسبة لمعدلات الفائدة / الأرباح، فإن استمرار ارتفاعها سيكون له تأثير سلبي أيضاً لا سيما على تكلفة الأموال على مستوى شركة "الخبير المالية"، وكذلك على مستوى الصناديق المدارة وأصولها الأساسية. تراقب شركة "الخبير المالية" إغلاق معدلات الأرباح وتتخذ التدابير المناسبة للتحوط من الأسعار وتخفيف هذه التقلبات.

مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة بسبب عدم القدرة على إدارة النقص غير المخطط له، أو التغيرات في مصادر التمويل، أو عدم معالجة التغيرات في ظروف السوق والتي تؤثر على قدرة تسيل الأصول بسرعة، وبأقل الخسائر. وعلى ذلك، تبدأ الإدارة الفعالة لمخاطر السيولة بوضع السياسات والإجراءات المكتوبة، وإنشاء سياسة الحد الأدنى من المستويات المقبولة للسيولة. وأن تتم عملية إدارة مخاطر السيولة عن طريق رصد وقياس ورفع تقارير السيولة بشكل مستمر.

المخاطر التشغيلية

هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق إجراءات الرقابة الداخلية أو الكوادر البشرية أو النظم أو بسبب أحداث خارجية. وتشمل المخاطر التشغيلية المخاطر القانونية كالتعرض لغرامات أو عقوبات، والتعويضات الجزائية الناتجة عن الإجراءات الرقابية والإشرافية المتخذة بحق الشركة أو عن التسويات الخاصة التي تتوصل إليها الشركة. تستخدم الشركة مجموعة من الأدوات لتحديد، وقياس وتصحيح الحوادث التشغيلية. إضافة إلى ذلك، يوجد لدى "الخبير المالية" بوليصة تأمين مهنية لتغطية الخسائر الناتجة عن هفوات غير مقصودة أو تعطل للأنظمة.

قطاع إدارة المخاطر والحوكمة

يتولى قطاع إدارة المخاطر والحوكمة مسؤولية الإشراف اليومي على المخاطر المختلفة التي تتعرض لها شركة "الخبير المالية" شاملةً مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية / الرقابية، ومخاطر الالتزام وغسل الأموال.

تستخدم الإدارة عدداً كبيراً من أدوات تقييم وتحليل المخاطر وإعداد التقارير، وأحدث نماذج إدارة المخاطر. وتشمل النظم المستقلة والتي تتضمن نظام "مباشر" ونظام وورلد تشيك (World-check) للتبليغ عن غسل الأموال ورقابة الالتزام، بالإضافة إلى ذلك، تم وضع وتنفيذ نموذج التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بما يستوفي شروط هيئة السوق المالية. وتتم مراقبة الكفاية المالية للشركة بشكل شهري، شاملة الأرقام الفعلية للفرات السابقة والأرقام المتوقعة للفرات القادمة لضمان التغطية الرأسمالية الكافية.

إدارة رقابة الالتزام والتبليغ عن غسل الأموال

في حين أن مسؤولية الالتزام تقع على عاتق مجلس إدارة الشركة، يتولى قسم إدارة رقابة الالتزام والتبليغ عن غسل الأموال مهمة الإشراف اليومي على أنشطة الالتزام ووضع استراتيجية وخطة عمل الإدارة. ومن المهم أيضاً التأكيد على أن الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والداخلية هو أمر واجب على جميع منسوبي الشركة، حيث تعمل الإدارة التنفيذية على التأكد من إدراك جميع الموظفين لهذا الواجب وعلى نشر ثقافة الالتزام بينهم، والالتزام بالمتطلبات التنظيمية والتقيد بأعلى معايير السلوك المهني المتبع في جميع الأوقات.

إدارة المخاطر

تتولى إدارة المخاطر مسؤولية مراقبة واعتماد حدود الأطراف المقابلة؛ والإشراف اليومي على تحديد وقياس ومراقبة تعرض الشركة لمخاطر السوق (شاملةً مخاطر السيولة). كما تتولى الإدارة مسؤولية تحديث كافة السياسات والإجراءات لجميع الإدارات داخل الشركة ووضع ضوابط رقابية إضافية لضمان تنفيذ المعاملات بشكل صحيح يتماشى مع السياسات والإجراءات المعتمدة من أجل تجنب أي مخاطر تنظيمية وتشغيلية. وبالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر مسؤولة عن متابعة جميع قرارات الاستثمار الخاصة بالشركة من خلال خلق ضوابط مختلفة لإدارة جودة التنفيذ، والإبلاغ عن أي استثناءات، وتنظيم سير عمل بعض العمليات لضمان تنفيذها في الوقت المناسب وبالشكل الصحيح.

13. تقرير مراجع الحسابات لأعمال الشركة للعام 2021م

تم إرفاق القوائم المالية المدققة للعام 2021م (مرفق-1)، والتي تتضمن النتائج المالية لأعمال شركة "الخبير المالية" للعام 2021م، بالإضافة إلى الإيضاحات المتعلقة بها، ولم يتضمن التقرير أي تحفظات من قبل المحاسب القانوني.

14. النتائج المالية

أصول وخصوم ونتائج أعمال شركة "الخبر المالية" في السنوات المالية الخمس الأخيرة

1. قائمة المركز المالي					
2021م	2020م	2019م	2018م	2017م	
الموجودات					
الموجودات المتداولة					
نقد لدى البنوك	99,513	112,174	22,390	33,909	50,774
جزء متداول من ودائع مرابحة	138,494	46,963	120,500	65,039	116,381
ذمم مدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	28,940	39,972	80,235	111,325	14,125
مستحق من جهات ذات علاقة	139,698	126,383	88,170	45,486	158,120
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	180,000	1,190,822	1,380,362	1,330,406	305,344
مجموع الموجودات المتداولة	586,645	1,516,314	1,839,195	1,586,165	644,744
الموجودات غير المتداولة					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	1,100,615				956,321
ودائع مرابحة	93,000	16,500	41,200	112,500	40,100
موجودات حق الاستخدام	6,212	6,988	-	-	5,436
ممتلكات ومعدات	48,526	48,540	47,160	46,833	48,231
استثمارات عقارية	147,538	147,538	147,538	-	147,538
مجموع الموجودات غير المتداولة	1,395,891	219,566	88,360	159,333	1,197,626
مجموع الموجودات	1,982,536	1,735,880	1,927,555	1,745,498	1,842,370
المطلوبات وحقوق المساهمين					
المطلوبات المتداولة					
المستحق لجهة ذات علاقة	-	-	-	-	-
ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	328,684	140,399	222,276	133,539	184,820
جزء متداول من عقود مرابحة	428,358	382,282	247,050	292,737	190,397
جزء قصير الأجل من تمويل متوافق مع الشريعة	81,138	51,500	126,500	51,500	18,750
جزء متداول لالتزام عقود إيجار	621	591	-	-	651

394,618	838,801	574,772	595,826	477,776	مجموع المطلوبات المتداولة
					المطلوبات غير المتداولة
19,443	18,063	14,199	11,504	10,633	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
440,100	210,200	248,400	240,900	135,500	عقود مرابحة
-	-	43,018	93,898	179,803	تمويل متوافق مع الشريعة
5,338	5,988	6,609	-	-	جزء طويل الأجل لالتزام عقود إيجار
464,881	234,251	312,226	346,302	325,936	مجموع المطلوبات غير المتداولة
859,499	1,073,052	886,998	942,167	803,712	مجموع المطلوبات
					حقوق المساهمين
894,523	894,523	894,523	813,203	813,203	رأس المال
40,934	35,574	35,574	35,574	30,047	احتياطي نظامي
48,241	(19,670)	(81,299)	136,076	98,536	(خسائر متراكمة) / أرباح مبقاة
(827)	(943)	84	574	-	(خسارة) / مكسب اكتواري، صافي
982,871	909,484	848,882	985,427	941,786	مجموع حقوق المساهمين
1,842,370	1,982,536	1,735,880	1,927,555	1,745,498	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

2. قائمة الدخل

2021م	2020م	2019م	2018م	2017م	
البند بالآلاف الريالات					
237,578	200,550	25,075	188,213	187,479	مجموع إيرادات التشغيل
(119,130)	(103,106)	(102,226)	(98,814)	(92,205)	مجموع مصروفات التشغيل
118,448	97,444	(77,151)	89,399	95,274	صافي (خسارة) / إيرادات التشغيل
(38,119)	(40,532)	(42,182)	(33,892)	(34,141)	مصروفات مرابحة وتمويل
-	5,535	(5,535)	-	-	خسارة القيمة العادلة لعقود حق الاختيار
(280)	(309)	(336)	-	-	تكلفة تمويل على مطلوبات عقود إيجار
1,350	1,352	1,350	1,353	11	إيرادات أخرى
(8,128)	(1,861)	(3)	(4,634)	-	الزكاة
116	(1,027)	(490)	574	-	الدخل الشامل الآخر
73,387	60,602	(124,347)	52,800	61,144	صافي الدخل للسنة

15. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

حققت شركة "الخبير المالية" في العام 2021م إجمالي إيرادات تشغيلية بلغت 237 مليون ريال، وصافي دخل بقيمة 73 مليون ريال وذلك من خلال تحقيق صافي إيرادات تشغيلية بلغ 118 مليون ريال، بارتفاع قدره 22% مقارنة بالعام 2020م، كما هو موضح في الجدول أدناه.

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

2020م	2021م	التغيرات + أو (-)	%
البند بآلاف الريالات			
200, 550.00	237,578.00	37,028.00	18%
مجموع إيرادات التشغيل			
(103,106.00)	(119,130.00)	(16,024.00)	16%
مجموع مصروفات التشغيل			
97,444.00	118,448.00	21,004.00	22%
صافي إيرادات التشغيل			
(40,532.00)	(38,119.00)	2,413.00	-6%
مصروفات مرابحة وتمويل			
5,535.00	0.00	(5,535.00)	-100%
خسارة القيمة العادلة لعقود حق الاختيار			
(309.00)	(280.00)	29.00	-9%
تكلفة تمويل على مطلوبات عقود إيجار			
1,352.00	1,350.00	(2.00)	0%
إيرادات أخرى			
(1,861.00)	(8,128.00)	(6,267.00)	337%
الزكاة			
(1,027.00)	116.00	1,143.00	-111%
الدخل الشامل الآخر			
60,602.00	73,387.00	12,785.00	21%
صافي الدخل للسنة			

16. ملكية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين والأشخاص ذوي العلاقة

يوضح الجدول التالي أي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأي شخص ذي علاقة بهم في أسهم شركة "الخبير المالية"، وكذلك أي تغيير في تلك المصلحة خلال العام المالي 2021م

الاسم	التصنيف	الشخص ذو العلاقة	عدد الأسهم بداية العام 2021م	نسبة الملكية بداية 2021م	عدد الأسهم نهاية العام 2021م	نسبة الملكية نهاية العام 2021م
مسعود محمد سعد الدريس	رئيس مجلس الإدارة	-	1,760,000	%1.96	1,760,000	%1.96
عمار أحمد صالح شطا	العضو المنتدب	شركة بيت الخبرات لخدمات الأعمال (شركة الخبير الوطني لإدارة المشاريع التجارية المحدودة سابقاً طبقاً لسجلات مساهمي شركة الخبير المالية)*	1,057,115	%1.18	1,057,115	%1.18
سعيد محمد عبيد بن زقر	عضو مجلس إدارة	(الأب) الأستاذ / محمد عبيد سعيد بن زقر	2,337,500	%2.61	2,337,500	%2.61
سعيد محمد عبيد بن زقر	عضو مجلس إدارة	شركة عبد الله وسعيد محمد عبيد بن زقر **	6,875,000	%7.68	6,875,000	%7.68
أحمد سعود حمزة غوث	الرئيس التنفيذي	-	269,385	%0.30	269,385	%0.30

* تتضمن (1,057,115) سهم مملوكة لصالح شركة بيت الخبرات لخدمات الأعمال (شركة الخبير الوطني لإدارة المشاريع التجارية المحدودة سابقاً طبقاً لسجلات مساهمي شركة الخبير المالية) والتي يمتلكها بالكامل الأستاذ/ عمار أحمد شطا.

** تتضمن (6,875,000) سهم مملوكة لصالح شركة "عبد الله وسعيد محمد عبيد بن زقر"، والتي يمتلك فيها كل من: الأستاذ/ سعيد محمد عبيد بن زقر، ووالده الأستاذ/ محمد عبيد سعيد بن زقر، مجتمعين مانسبته 12.79% كحصة غير مباشرة عن طريق امتلاكهم في شركة بن زقر للاستثمار الصناعي والتجاري المحدودة.

17. القروض

يوضح الجدول أدناه تفاصيل المديونية القائمة على شركة "الخبير المالية" كما في 31 ديسمبر 2021م، وللاستزادة على تفاصيل جدول السداد يرجى الاطلاع على الإيضاحات ذات الصلة من القوائم المالية المرفقة للعام 2021م.

اسم الجهة المانحة للتمويل	بنك الإنماء	البنك السعودي الفرنسي
مدة التمويل	خمس سنوات	سنتان
مبلغ التمويل الأصلي بالريال السعودي	100,000,000	150,000,000
إجمالي المبلغ المسدد (قبل السنة)	56,000,000	112,500,000
المبلغ المسدد بالريال السعودي خلال السنة *	44,000,000	18,750,000
المبلغ المتبقي بالريال السعودي	-	18,750,000

* يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم (13) من القوائم المالية المدققة المرفقة للاطلاع على تفاصيل جدول سداد التمويل.

18. الأعمال والعقود مع الأطراف ذات العلاقة

يقر مجلس الإدارة بأنه لا توجد هناك أي أعمال أو عقود تكون شركة "الخبر المالية" طرفاً فيها، وفيها أو كانت فيها لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم مصلحة فيها.

19. الصفقات بين شركة "الخبر المالية" والأشخاص ذو صلة

لم تقم شركة "الخبر المالية" بعقد أي صفقة ربحية مع أشخاص ذوي الصلة خلال العام 2021م.

20. تقرير إفصاح الركيزة الثالثة

وفقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية، تم إعداد تقرير إفصاح الركيزة الثالثة لعام 2021م والموافقة عليه من قبل مجلس الإدارة. تم تحميل نسخة من التقرير على الموقع الإلكتروني للشركة، ويمكن الاطلاع على التقرير من خلال الرابط التالي: http://www.alkhabeer.com/ar/pillar_iii