



شركة الخبير المالية - تقرير مجلس الإدارة للعام 2022م

المحتوى

1	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.....
7	5.	الخطط والقرارات الاستراتيجية للعام 2022م والتوقعات المستقبلية.....
7	6.	اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال السنة المالية 2022م.....
9	7.	لجان مجلس الإدارة.....
10	8.	المكافآت والتعويضات.....
13	9.	ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت وتعويضات.....
14	10.	العقوبات والغرامات.....
14	11.	نتائج تقرير لجنة المراجعة.....
14	12.	المخاطر الرئيسية في الأعمال.....
15	13.	تقرير مراجع الحسابات لأعمال الشركة للعام 2022م.....
18	14.	النتائج المالية.....
18	15.	الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية.....
20	16.	ملكية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين والأشخاص ذوي العلاقة.....
21	17.	القروض.....
21	18.	الصفقات بين شركة "الخبر المالية" والأشخاص ذو صلة.....
22	19.	الأعمال والعقود مع الأطراف ذات العلاقة.....

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 هذا بالإضافة إلى تقديم الشركة لخدمات الوساطة وما يتبعها من منتجات وحلول تمويلية للمتداولين. 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 شراكات 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 تلبي احتياجات العملاء والمستثمرين المحتملين وذلك وفق الضوابط الشرعية وإتباع أفضل ممارسات الحوكمة، وبالاعتماد على منهجية علمية تستند على خبرة واسعة يمتاز بها الفريق الاستثماري تمكنه من اغتنام الفرص الاستثمارية المناسبة في مختلف القطاعات والمناطق الجغرافية. تستهدف محفظة "الخبر المالية" الحالية المؤلفة من 20 صندوق وشركتين 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 تلبي 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 وتقديم المشورة

تقوم شركة "الخبر المالية" بتقديم الخدمات المتعلقة بترتيب أعمال الأوراق المالية، وتقديم الاستشارات في أعمال تمويل الشركات وذلك بما يتماشى مع 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 "الخبر 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 "الخبر 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 حيث بلغ عدد الأعضاء المستقلين في المجلس ثلاث أعضاء، وفيما يلي جدول يوضح أسماء أعضاء مجلس الإدارة خلال الدورة الحالية التي بدأت من تاريخ 3 يناير 2022م وتستمر لمدة ثلاث سنوات ميلادية وهم على النحو التالي:

الاسم	المنصب	تصنيف العضوية
1. أ. عمار أحمد شطا	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
2. أ. مساعد محمد الدريس	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
3. أ. سعيد محمد بن زقر	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي
4. أ. مهند حيدر بن لادن	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي
5. أ. سامر سامي الصلح	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي
6. د. عصام زيد الطواري	عضو مجلس إدارة	مستقل
7. أ. محمد عبد الرحمن مؤمنة	عضو مجلس إدارة	مستقل
8. د. لمى عبد العزيز السليمان	عضو مجلس إدارة	مستقل
9. أ. أحمد بن سعود غوث	عضو مجلس إدارة - الرئيس التنفيذي	تنفيذي

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

يوضح الجدول أدناه تكوين مجلس إدارة الشركة وتصنيف أعضائه كما في نهاية العام 2022م، 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
أ. عمار أحمد صالح شطا (رئيس مجلس الإدارة)	غير تنفيذي	رئيس مجلس إدارة شركة ألف ميم ياء للمعدات والأجهزة الطبية
		رئيس مجلس إدارة في شركة التنمية المتكاملة للتعليم والتدريب المحدودة
		رئيس مجلس المديرين في شركة غترة الرقمية
		رئيس مجلس المديرين في شركة VRMADA
		مؤسس شركة ترتيب للاستشارات المهنية
أ. مساعد محمد سعد الدريس (نائب رئيس مجلس الإدارة)	غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة مستقل في شركة مجموعة سعد حسين دعجم للصناعة المقيدة
		لا توجد لديه أي عضوية في مجالس إدارة شركات أخرى مدرجة أو غير مدرجة.
		الرئيس ومدير العمليات في شركة عبد الله وسعيد محمد عبيد بن زقر
		رئيس مجلس إدارة شركة أفون العربية للتجميل
		رئيس مجلس إدارة شركة بن زقر بارويل للنقل البحري
		عضو مجلس إدارة في شركة التأمين العام والتأمين على الحياة - سلطنة عُمان
		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

أ. 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
أ. سامر سامي الصلح	غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة شركة سارا التجارية عضو لجنة المراجعة والمخاطر في شركة تعبئة المياه الصحية (نوبا)
د. عصام زيد الطواري	مستقل	مدير وشريك في شركة نيوبيري للاستشارات ذ.م.م. مدير وشريك في شركة مودز العالمية للتجارة العامة ذ.م.م. عضو مجلس إدارة بشركة ساحة كليفلاند عضو مجلس إدارة بشركة الكويت للمواد الحفازة عضو مجلس إدارة في بنك فنشر كابيتال البحرين
أ. محمد عبد الرحمن مؤمنه	مستقل	رئيس مجلس إدارة مستقل لشركة فاد العالمية (مساهمة مقفلة) عضو مجلس إدارة مستقل لشركة الشرق الأوسط للرعاية الصحية (مساهمة عامة) عضو مجلس إدارة مؤسسة الوداد الخيرية عضو مجلس إدارة مستقل لشركة سمير للتجارة والتسويق (مساهمة مقفلة) عضو مجلس إدارة مستقل لشركة المحمل لخدمات المرافق ذ.م. شريك ومدير تنفيذي في شركة إيدوارد دبليو كيبي وشركاؤه ذ.م.م. عضو مجلس إدارة مؤسسة عكاظ للصحافة والنشر
د. لمى عبد العزيز السليمان	مستقل	شريك ونائب رئيس مجلس إدارة شركة رولاكو القابضة السعودية نائب رئيس مجلس إدارة شركة المملكة القابضة للاستثمارات عضو مجلس إدارة شركة جبل الليث للتنمية والتطوير عضو المجلس الاستشاري للشرق الأوسط لبنك كوتس المملكة المتحدة عضو مجلس إدارة الاتحاد السعودي للتنس

رئيس مجلس إدارة شركة إنوفا السعودية للرعاية الصحية

رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة لتأجير السيارات

رئيس مجلس إدارة شركة مصنع الجواد للبلاستيك والتغليف المرن

نائب رئيس مجلس إدارة شركة AME للتجهيزات الطبية في المملكة العربية السعودية

عضو مجلس إدارة في شركة اكسبريس للنشر والاستثمار

عضو مجلس إدارة شركة التنمية المتكاملة للتعليم والتدريب

تنفيذي

أ. أحمد بن سعود غوث

4. الشركات التابعة للخبير المالية

اسم الشركة	رأس المال	نسبة الملكية	النشاط الرئيسي	محل العمليات	محل التأسيس
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 لكل 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 2022م والتوقعات المستقبلية

تمكنت شركة "الخبير المالية" خلال عام 2022م من تحقيق زيادة في الإيرادات التشغيلية بنسبة 10% لتصل إلى 262.1 مليون ريال سعودية، مقارنة بما مجموعه 237.6 مليون ريال سعودي في العام السابق، كما ارتفعت الأصول تحت الإدارة بنسبة 14% لتصل إلى 8.084 مليار ريال سعودي مقارنة بما مجموعه 7.077 مليار ريال سعودي في نهاية العام السابق. كما ارتفعت صافي أرباح "الخبير المالية" بعد الزكاة والضريبة بنسبة 25% على أساس سنوي لتصل إلى 91.4 مليون ريال سعودي مقارنة مع 73.3 مليون ريال سعودي عن العام السابق..

إن إستراتيجية التحول الاستراتيجي في الشركة ساعدت على ترسيخ مكانة الشركة في السوق وتنويع عروضها الاستثمارية من خلال الابتكار وتحسين أداء المنتجات المستهدفة والتي تشمل كافة قطاعاتها. الأمر الذي يدعم زيادة حجم الأصول تحت الإدارة، وتعزيز الاستثمار المؤسسي واستثمارات الأفراد، بالإضافة إلى تحقيق المزيد من الأهداف الاستراتيجية.

وفيما يخص قسم الخبر للوساطة، فقد تمكنت شركة "الخبر المالية" من الحصول على موافقات هيئة السوق المالية ومجموعة "تداول" السعودية للانضمام إلى مؤسسات الوساطة العاملة في السوق، بعد أن استكملت الشركة كافة الإجراءات والمتطلبات الفنية والتنظيمية المتعلقة بالحصول على عضوية في السوق. ويأتي هذا الإنجاز تنويعاً لجهود الخبر المالية لإطلاق منصة وساطة متطورة تستخدم أحدث التقنيات لتقديم أفضل الخدمات. وتستهدف منصة الوساطة الجديدة أدوات الأسهم والديون، والمشتقات والعملات في جميع أنحاء دول مجلس التعاون الخليجي والأسواق الإقليمية والدولية الرئيسية، بما في ذلك المملكة العربية السعودية، ودولة الإمارات العربية المتحدة، والكويت، والبحرين، وعمان، ومصر، والولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة.

أما على صعيد الاستثمار العقاري فقد واصلت الإدارة عملية التخرج الجزئي من صندوق "الخبر للتطوير السكني 2" عن طريق بيع الوحدات السكنية المكتملة، والتخرج الجزئي من صندوق "الخبر للفرص العقارية 2" عن طريق بيع قطع الأراضي المملوكة للصندوق. والتخرج من صندوق "الخبر للدخل العقاري الأمريكي" عن طريق بيع العقار المتبقي في الصندوق وهو مشروع "بارك تن بلازا".

أما على صعيد إدارة الأسهم الخاصة فقد تمكن الفريق من تنفيذ عملية استحواذ على حصة بنسبة % 56.1 من حقوق ملكية شركة الجزيرة لتأجير السيارات، وقد تم الاستحواذ عليها من قبل صندوق "الخبر للملكية الخاصة لتأجير السيارات". كم قام صندوق "الخبر للملكية الخاصة السعودي 1" بزيادة رأس مال شركة إنوفا السعودية للرعاية الصحية "شركة إنوفا" وتم استخدام متحصلات زيادة رأس المال في الاستحواذ على عدد من الصيدليات كجزء من خطة لزيادة حجم أعمال شركة إنوفا وبالتالي تعظيم قيمتها. إضافة إلى ذلك فقد قامت الإدارة بتقديم طلب إدراج أسهم شركة المجتمع رائدة الطبية لهيئة سوق المال، والمملوكة بنسبة 49% من قبل صندوق "الخبر للملكية الخاصة السعودي 2".

أما من حيث إنجازات إدارة الأسواق المالية في الخبر، فقد نجحت الشركة في إنشاء صندوق الخبر للنمو والدخل المتداول. ويعد هذا الصندوق أول صندوق استثمار متداول مغلق يُقدم خيارات استثمار حصرية في محفظة استثمارية متنوعة. وذلك برأس مال بلغ قيمته 1 مليار ريال سعودي. ويوفر الصندوق لملاك الوحدات نمو رأس المال طويل الأجل من خلال الاستثمار في أسهم متنوعة في الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية.

النظرة المستقبلية

تشير توقعاتنا إلى أن إطلاق خدمات الوساطة ستمكن الشركة من تعزيز قاعدة عملائها وتحقيق أكبر قدرٍ من التأزر في قطاعات أعمالنا، إذ أصبح عملاء شركتنا مهتمين بشكلٍ متزايد بالوصول إلى الأسواق المالية الرئيسية الأمر الذي يحتم علينا الاستمرار في طرح المنتجات والحلول التمويلية والاستثمارية في هذا المجال. ونحن في غاية التفاؤل حول دور الوساطة في المساهمة في النمو المستدام لـ "الخبر المالية" بالتوافق مع خططنا الاستراتيجية الطويلة المدى. الخبر المالية ملتزمة بتحقيق أهداف عام 2023م بإذن الله مع الحفاظ على أعلى معايير حوكمة الشركات والمسؤولية المجتمعية.

وفيما يتعلق بإدارة الأصول، فإنها ستحافظ على استراتيجيتها الاستثمارية التوسعية، والتي تسعى إلى الاستفادة من فرص شراء مجموعة متنوعة من الأصول العقارية المدرة للدخل، من أجل تطوير برامج صناديق الاستثمار العقارية المتداولة "ريت". إلى جانب اغتنام الفرص الواعدة في أسهم الشركات الخاصة والعمل على تأسيسها ومن ثم ادراجها في السوق المالية السعودية الرئيسية والموازية. وتسعى إدارة الأسواق المالية إلى تطوير منتجات استثمارية جديدة ومبتكرة، لتوسيع طرح وإدراج الصناديق وذلك لتحقيق نمو رأس المال طويل الأجل للمستثمرين والعوائد المتنوعة من الدخل الثابت

6. اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال السنة المالية 2022م

عقد مجلس الإدارة ست اجتماعات خلال العام 2022م، على النحو التالي:

اسم العضو	الاجتماع الأول 28 فبراير	الاجتماع الثاني 27 أبريل	الاجتماع الإضافي الأول 01 يونيو	الاجتماع الثالث 29 يونيو	الاجتماع الرابع 31 أكتوبر	الاجتماع الخامس 21 ديسمبر	الإجمالي
أ. عمار أحمد شطا	●	●	●	●	●	●	6
أ. مساعد محمد الدريس	●	●	●	●	●	●	6
أ. سعيد محمد بن زقر	●	●	●	●	●	●	5
أ. مهند حيدر بن لادن	●	●	●	●	●	●	6
أ. سامر سامي الصلح	●	●	●	●	●	●	5
د. عصام زيد الطواري	●	●	●	●	●	●	6
أ. محمد عبد الرحمن مؤمنة	●	●	●	●	●	●	5
د. لمى عبد العزيز السليمان	●	●	●	●	●	●	6
أ. أحمد بن سعود غوث	●	●	●	●	●	●	6

● 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 2022م.

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 2022م خمس 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 التابعة لمجلس الإدارة 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 لجنة الترشيحات والمكافآت 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.

إعادة تشكيل اللجنة:

وضماماً لاستقلالية أعمال اللجنة وعملاً على تطبيق أعلى معايير الحوكمة الرشيدة والتي تتخذها شركة الخير المالية منهجاً في أداء أعمالها، قرر مجلس إدارة الشركة بنظام التمرير بتاريخ 2022/08/23م إعادة هيكلة اللجنة لكي تتشكل من أعضاء مستقلين من داخل وخارج أعضاء مجلس الإدارة وفقاً للجدول الموضح أدناه، هذا وقد تتضمن القرار المشار إليه بأن يتم العمل بالتشكيل الجديد ابتداءً من تاريخ القرار وأن يتم عكس التعديلات على لائحة عمل اللجنة.

ويوضح الجدول التالي سجل الحضور لأعضاء اللجنة خلال عام 2022م:

اسم عضو اللجنة	المنصب	الاجتماع الأول 27 فبراير	الاجتماع الثاني 02 أكتوبر	الاجتماع الثالث 20 ديسمبر	الإجمالي
ديفيد هانتلي	رئيس اللجنة - عضو مستقل من خارج أعضاء مجلس الإدارة	●	●	●	3
جان بلادن	عضو مستقل من خارج أعضاء مجلس الإدارة	●	●	●	3
محمد عبد الرحمن مؤمنة	عضو اللجنة	لم يكن عضواً في لجنة	●	●	2
عمار أحمد شطا	عضو اللجنة	●	لم يعد عضواً في لجنة	لم يعد عضواً في لجنة	1

● 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 2022م. ويوضح الجدول التالي سجل الحضور لكل اجتماع:

اسم عضو اللجنة	المنصب	الاجتماع الأول 27 فبراير	الاجتماع الثاني 30 مايو	الاجتماع الثالث 28 سبتمبر	الاجتماع الرابع 13 ديسمبر	الإجمالي
سعيد محمد بن زقر	رئيس	●	●	●	●	4
عمار أحمد شطا	عضو	●	●	●	●	4
مسعود محمد الدريس	عضو	●	●	●	●	4
سامر سامي صلح	عضو	●	●	●	●	4
أحمد سعود غوث	عضو	●	●	●	●	4

● حضر ● حضر إلكترونياً ● متغيب نظاماً

لجنة المخاطر:

تختص لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بالإشراف على إدارة المخاطر داخل الشركة وضمان وعي وإدراك الإدارة للمخاطر الجوهرية التي قد تتعرض لها الشركة، ووضع إستراتيجية للتأكد من وجود السياسات والإجراءات الشاملة والقادرة على إدارة هذه المخاطر وعملياتها للحفاظ على مستوى مقبول من المخاطر، وذلك ضمن حدود الصلاحيات التي يحددها مجلس الإدارة. وتقوم اللجنة بمراجعة الإجراءات التي تم اتخاذها لضمان وجود هيكل تنظيمي متكامل لإدارة المخاطر، وقد عقدت اللجنة أربع اجتماعات لها خلال عام 2022م.

ويوضح الجدول التالي سجل الحضور لكل اجتماع:

اسم عضو اللجنة	المنصب	الاجتماع الأول 27 مارس	الاجتماع الثاني 01 يونيو	الاجتماع الثالث 30 أكتوبر	الاجتماع الرابع 18 ديسمبر	الإجمالي
عبد القادر توماس	رئيس اللجنة - عضو مستقل من خارج أعضاء مجلس الإدارة	●	●	●	●	4
عمار أحمد شطا	عضو	●	●	●	●	4
محمد عبد الرحمن مؤمنة	عضو	●	●	●	●	2
أحمد سعود غوث	عضو	●	●	●	●	4

● حضر ● حضر إلكترونياً ● متغيب نظاماً

لجنة رقابة الالتزام:

الغرض الأساسي من لجنة رقابة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة هو مساعدة مجلس إدارة في الإشراف على برنامج رقابة الالتزام فيما يتعلق بالالتزام بالقوانين واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية ومجموعة تداول السعودية. وتقديم المشورة الصحيحة للإدارة بشأن أفضل الممارسات في رقابة الالتزام. والتأكد من أن السياسات والإجراءات الداخلية لشركة الخبر المالية تتماشى مع اللوائح المعمول بها.

ويوضح في الجدول أدناه سجل الحضور لكل اجتماع:

اسم عضو اللجنة	المنصب	الاجتماع الأول 20 فبراير	الاجتماع الثاني 22 مايو	الاجتماع الثالث 26 يوليو	الاجتماع الرابع 24 أكتوبر	الإجمالي
لمى عبد العزيز السليمان	رئيس اللجنة	●	●	●	●	4
مهند حيدر بن لادن	عضو	●	●	●	●	4
أحمد سعود غوث	عضو	●	●	●	●	4
إبراهيم شكري سعد	عضو	●	●	●	●	4
زياد أديب إلياس	عضو	●	●	●	●	4

● حضر ● حضر إلكترونياً ● متغيب نظاماً

هيئة الرقابة الشرعية:

تشرف شركة دار المراجعة الشرعية على أعمال الاستشارات الشرعية بشركة الخبر 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	-		
بدل حضور جلسات المجلس	-		
المكافآت الدورية والسنوية	-	1,420,000	735,891
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
المجموع	-	1,420,000	735,891

* 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	6,604,128
البدلات	2,325,872
المكافآت الدورية والسنوية	10,107,100
الخطط التحفيزية	3,570,900
العمولات	500,000
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تُدفع بشكل شهري أو سنوي	-
المجموع	23,108,000

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 التقديرية 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 "الخبر المالية" في عام 2022م.

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 2022م 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 2022م.

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. وتتعرض 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؛ وتحديدًا 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 وارتفاع معدلات التضخم، 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 التمويل على مستوى شركة "الخبر المالية"، وكذلك على مستوى الصناديق المدارة وأصولها الأساسية. تراقب شركة "الخبر 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 تسهيل 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 "الخبر المالية" بوليصة تأمين مهنية لتغطية الخسائر الناتجة عن هفوات غير مقصودة أو تعطل للأنظمة.

إضافة إلى ذلك، ينفذ الفريق اختبار الاختراق الخارجي لخدمات الإنترنت، ويقوم بتوعية الموظفين، وتأكيد حصولهم على برامج الحماية ونظام منع الاختراق من الجيل القادم إضافة إلى تفعيل سياسة الأمن السيبراني، مما يبقي الشركة في المقدمة في مجال الحماية من مخاطر أمن المعلومات.

تلتزم الشركة بحماية موظفيها، وضمان تنفيذ مهام الشركة وتوفير قدرات البنية التحتية الحيوية بهدف حماية الشركة والعملاء. وتتألف قدرات إدارة استمرارية الأعمال من مجموعة سياسات وإجراءات متماشية مع أفضل الممارسات في هذا المجال. ويتم اختبار هذه الإجراءات بشكل سنوي للتأكد من جاهزيتها وضمان توفر الموارد الأساسية للعمل خلال الأزمات.

قطاع إدارة المخاطر والحوكمة

يتولى قطاع إدارة المخاطر والحوكمة مسؤولية الإشراف اليومي على المخاطر المختلفة التي تتعرض لها شركة "الخبر 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، شاملةً الأرقام الفعلية للفترة السابقة والأرقام المتوقعة للفترة 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 2022م

تم إرفاق القوائم المالية المدققة للعام 2022م (مرفق-1)، والتي تتضمن النتائج المالية لأعمال شركة "الخبير المالية" للعام 2022م، بالإضافة إلى الإيضاحات المتعلقة بها، ولم يتضمن التقرير أي تحفظات من قبل المحاسب القانوني بشأن القوائم المالية السنوية لعام 2022م.

14. النتائج المالية

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

1. قائمة المركز المالي					
2022م	2021م	2020م	2019م	2018م	
الموجودات					
الموجودات المتداولة					
26,823	50,774	99,513	112,174	22,390	نقد لدى البنوك
3,619	116,381	138,494	46,963	120,500	جزء متداول من ودائع مربحة
6,440	14,125	28,940	39,972	80,235	ذمم مدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
218,546	158,120	139,698	126,383	88,170	مستحق من جهات ذات علاقة
300,128	305,344	180,000	1,190,822	1,380,362	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
555,556	644,744	586,645	1,516,314	1,691,657	مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة					
1,139,145	956,321	1,100,615			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
100	40,100	93,000	16,500	41,200	ودائع مربحة
4,659	5,436	6,212	6,988	-	موجودات حق الاستخدام
46,479	48,231	48,526	48,540	47,160	ممتلكات ومعدات
147,538	147,538	147,538	147,538	147,538	استثمارات عقارية
1,337,921	1,197,626	1,395,891	219,566	235,898	مجموع الموجودات غير المتداولة
1,893,477	1,842,370	1,982,536	1,735,880	1,927,555	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين					
المطلوبات المتداولة					

-	-	-	-	-	المستحق لجهة ذات علاقة
251,021	184,820	328,684	140,399	222,276	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
231,368	190,397	428,358	382,282	247,050	جزء متداول من عقود مربحة
13,696	18,750	81,138	51,500	126,500	جزء قصير الأجل من تمويل متوافق مع الشريعة
787	651	621	591	-	جزء متداول للالتزام عقود إيجار
496,872	394,618	838,801	574,772	595,826	مجموع المطلوبات المتداولة
					المطلوبات غير المتداولة
20,184	19,443	18,063	14,199	11,504	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
109,900	440,100	210,200	248,400	240,900	عقود مربحة
223,704	-	-	43,018	93,898	تمويل متوافق مع الشريعة
4,550	5,338	5,988	6,609	-	جزء طويل الأجل للالتزام عقود إيجار
358,338	464,881	234,251	312,226	346,302	مجموع المطلوبات غير المتداولة
855,210	859,499	1,073,052	886,998	942,128	مجموع المطلوبات
					حقوق المساهمين
894,523	894,523	894,523	894,523	813,203	رأس المال
50,073	40,934	35,574	35,574	35,574	احتياطي نظامي
93,893	48,241	(19,670)	(81,299)	136,076	(خسائر متراكمة) / أرباح مبقاه
(222)	(827)	(943)	84	574	(خسارة) / مكسب اكتواري، صافي
1,038,267	982,871	909,484	848,882	985,427	مجموع حقوق المساهمين
1,893,477	1,842,370	1,982,536	1,735,880	1,927,555	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

2. قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل

2022م	2021م	2020م	2019م	2018م	
البند بآلاف الريالات					
262,056	237,578	200,550	25,075	188,213	مجموع إيرادات التشغيل
(127,634)	(119,130)	(103,106)	(102,226)	(98,814)	مجموع مصروفات التشغيل
134,422	118,448	97,444	(77,151)	89,399	صافي (خسارة) / إيرادات التشغيل
(40,112)	(38,119)	(40,532)	(42,182)	(33,892)	مصروفات مرابحة وتمويل
-	-	5,535	(5,535)	-	خسارة القيمة العادلة لعقود حق الاختيار
(249)	(280)	(309)	(336)	-	تكلفة تمويل على مطلوبات عقود إيجار
1,350	1,350	1,352	1,350	1,353	إيرادات أخرى
(4,020)	(8,128)	(1,861)	(3)	(1,595)	الزكاة
605	116	(1,027)	(490)	574	الدخل الشامل الآخر
91,996	73,387	60,602	(124,347)	55,839	مجموع الدخل الشامل للسنة

15. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

حققت شركة "الخبر المالية" في العام 2022م إجمالي إيرادات تشغيلية بلغت 262 مليون ريال، وصافي إيرادات تشغيلية بلغ 134 مليون ريال، وكان مجموع الدخل الشامل للسنة بقيمة 92 مليون ريال بارتفاع قدره 25% مقارنة بالعام السابق، كما هو موضح في الجدول أدناه.

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

2022م	2021م	التغيرات + أو (-)	%	
البند بآلاف الريالات				
262,056.00	237,578.00	24,478.00	10%	مجموع إيرادات التشغيل
(127,634.00)	(119,130.00)	(8,504.00)	7%	مجموع مصروفات التشغيل
134,422.00	118,448.00	15,974.00	13%	صافي إيرادات التشغيل
(40,112.00)	(38,119.00)	1,993.00	5%	مصروفات مرابحة وتمويل
0.00	0.00	0.00	0.00	خسارة القيمة العادلة لعقود حق الاختيار
(249.00)	(280.00)	31.00	-11%	تكلفة تمويل على مطلوبات عقود إيجار
1,350.00	1,350.00	0.00	0%	إيرادات أخرى
(4,020.00)	(8,128.00)	(4,108.00)	-51%	الزكاة
605.00	116.00	489.00	422%	الدخل الشامل الآخر
91,996.00	73,387.00	18,609.00	25%	مجموع الدخل الشامل 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 2022م

الاسم	التصنيف	الشخص ذو العلاقة	عدد الأسهم بداية العام 2022م	نسبة الملكية بداية 2022م	عدد الأسهم نهاية العام 2022م	نسبة الملكية نهاية العام 2022م
عمار أحمد شطا	رئيس مجلس الإدارة	-	1,057,115	%1.18	1,362,257	%1.52
مسعود محمد الدريس	نائب رئيس المجلس	-	1,760,000	%1.96	1,760,000	%1.96
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 (2,337,500) سهم مملوكة لصالح (الأب) الأستاذ/ محمد عبيد سعيد بن زقر

** 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 ما نسبته 12.79% كحصة غير مباشرة عن طريق امتلاكهم في شركة بن زقر للاستثمار الصناعي والتجاري المحدود

17. القروض

يوضح الجدول أدناه تفاصيل المديونية القائمة على شركة "الخبير المالية" كما في 31 ديسمبر 2022م، وللاستزادة على تفاصيل جدول السداد يرجى الاطلاع على الإيضاحات ذات الصلة من القوائم المالية المرفقة للعام 2022م.

اسم الجهة المانحة للتمويل	بنك الإنماء
مدة التمويل	سبع سنوات
مبلغ التمويل الأصلي بالريال السعودي	237,400,000
إجمالي المبلغ المسدد (قبل السنة)	-
المبلغ المسدد بالريال السعودي خلال السنة *	237,400,000
المبلغ المتبقي بالريال السعودي	-

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

18. الصفقات بين شركة "الخبير المالية" والأشخاص ذو صلة

لم تقم شركة "الخبير المالية" بعقد أي صفقة ربحية مع أشخاص ذوي الصلة خلال العام 2022م.

19. الأعمال والعقود مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل الخبير المالية خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة، وترى الشركة ومجلس الإدارة أن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة تتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى، وتخضع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للحدود المنصوص عليها في الأنظمة والتعليمات الصادرة من قبل الجهات التنظيمية ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية، علاوةً على تطبيق أفضل الممارسات المتبعة في مجال تطبيق الحوكمة الرشيدة والتي تتخذها الشركة منهجاً في أداء أعماله، وتشمل القوائم المالية السنوية إيضاح عن المعاملات المالية مع الأطراف ذات العلاقة.

خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021م، صدرت الموافقة المسبقة للجمعية العامة غير العادية التاسعة، والمنعقدة في 26 أبريل 2021م، على إلغاء منصب العضو المنتدب بالشركة، وذلك بدءاً من دورة المجلس القادمة في 3 يناير 2022م. وعليه، وافقت الجمعية في نفس الاجتماع على توقيع عقد استشارات لمدة عام، يبدأ من 3 يناير 2022م، لسعادة الأستاذ/ عمّار أحمد شطا، العضو المنتدب، وذلك بعد إلغاء منصب العضو المنتدب تطبيقاً لقرار الجمعية العامة. هذا وقد راجعت لجنة الترشيحات والمكافآت عقد الاستشارات للتأكد من عدم وجود شروط ومزايا تفضيلية، وذلك وفقاً للصلاحيات الممنوحة لها من قبل مجلس إدارة الشركة. الجدير بالذكر أن قيمة العقد المشار إليه قد بلغت مليون ومائتين ألف ريال سعودي.

بخلاف ذلك، يؤكد مجلس الإدارة عدم وجود أي أعمال و/أو عقود كانت الشركة طرفاً فيها، وعدم وجود مصلحة جوهريّة مباشرة و/أو غير مباشرة، لأيٍّ من رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة أو للرئيس التنفيذي أو لأيٍّ شخصٍ ذي علاقة مباشرة بأيٍّ منهم، باستثناء ما جرى ذكره في بيان المعاملات مع الجهات ذات العلاقة.