



شركة الخبير المالية - تقرير مجلس الإدارة للعام 2024م

المحتوى:

1	وصف الأنشطة الرئيسية للشركة.....
2	تشكيل أعضاء مجلس الإدارة وتصنيف الأعضاء.....
4	عضوية أعضاء مجلس الإدارة في شركات أخرى داخل وخارج المملكة.....
5	الشركات التابعة لـ "الخبير المالية".....
7	الخطط والقرارات الاستراتيجية للعام 2024م والتوقعات المستقبلية.....
7	اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال السنة المالية 2024م.....
10	لجان مجلس الإدارة.....
11	المكافآت والتعويضات.....
15	ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أية مكافآت وتعويضات.....
16	العقوبات والغرامات.....
16	نتائج تقرير لجنة المراجعة.....
16	المخاطر الرئيسية في الأعمال.....
17	تقرير مراجع الحسابات لأعمال الشركة للعام 2024م.....
19	النتائج المالية.....
20	الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية.....
22	ملكية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين والأشخاص ذوي العلاقة.....
22	القروض.....
23	الصفقات بين شركة "الخبير المالية" والأشخاص ذوي الصلة.....
23	الأعمال والعقود مع الأطراف ذوي العلاقة.....

1. وصف الأنشطة الرئيسية للشركة

شركة "الخبير المالية" ("الخبير المالية" أو "الشركة")، هي شركة إدارة الأصول المتخصصة في الاستثمارات والخدمات المالية المتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية. تقدم "الخبير المالية" منتجات وحلولاً استثمارية مبتكرة للمؤسسات والشركات العائلية والمستثمرين الأفراد المؤهلين من أصحاب الملاة المالية، هذا بالإضافة إلى تقديم الشركة لخدمات الوساطة وما يتبعها من منتجات وحلول تمويلية للمتداولين. شركة "الخبير المالية" مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بالترخيص رقم (37-07074) والسجل التجاري رقم (4030177445)، وذلك للأنشطة التالية: التعامل، إدارة الاستثمارات، وتشغيل الصناديق، الترتيب، تقديم المشورة، والحفظ في أعمال الأوراق المالية.

تسعى "الخبير المالية" إلى أن تكون الشركة المستهدفة 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 "الخبير المالية" بصفة أصيل ووكيل وما يندرج تحت نشاط التعامل من عمليات بيع أو شراء وإدارة الاكتتاب في الأوراق المالية، والتعهد بتغطيتها، حيث تم إطلاق منصة "الخبير للوساطة" في الأسواق المحلية والعالمية، وذلك بإتاحة العديد من المنتجات المالية والاستثمارية للتداول في السوق المحلية من خلال السوق المالية الرئيسية أو الموازية، وسوق السندات، والصكوك، والمشتقات، بالإضافة إلى ما يتبعها من منتجات وحلول تمويلية للمتداولين. 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 "الخبير 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 واتباع 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 "الخبير المالية" الحالية المؤلفة من 22 صندوقاً بالإضافة إلى شركتي استثمار، إلى تحقيق التنوع في فرص الاستثمار المتاحة للعملاء من خلال توزيع الاستثمارات في قطاعات ومناطق جغرافية مختلفة وبعوائد مستهدفة مجزية. كما يحرص قطاع إدارة الأصول 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 أسهم الملكية الخاصة

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

• 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 بغرض 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 لتشكل امتداداً طبيعياً لأعمالهم. كما تقدم حلولاً خاصة بما يتناسب 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 "الخبير المالية" بتقديم الخدمات المتعلقة بترتيب أعمال الأوراق المالية، وتقديم الاستشارات في أعمال تمويل الشركات والصناديق، 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 "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، حيث بلغ عدد الأعضاء المستقلين في المجلس ثلاثة 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 زفر	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
4. أ. مهند حيدر بن لادن	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
5. أ. صالح يحيى رميح	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
6. د. عصام زيد الطواري	عضو مجلس الإدارة	مستقل
7. أ. محمد عبد الرحمن مؤمنة	عضو مجلس الإدارة	مستقل
8. د. لمى عبد العزيز السليمان	عضو مجلس الإدارة	مستقل
9. أ. أحمد بن سعود غوث	عضو مجلس الإدارة - 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 2024م، بالإضافة إلى أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة أيضاً عضواً في مجالس إدارتها:

اسم العضو	تصنيف العضو	عضويته في مجالس الإدارات 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
		عضو مجلس إدارة - مجموعة سعد حسين دعجم
		رئيس مجلس المديرين - شركة غرة الرقمية للخدمات التجارية
		رئيس مجلس المديرين - شركة ترتيب للاستشارات المهنية
		رئيس مجلس إدارة - شركة التنمية المتكاملة للتعليم والتدريب المحدودة
		رئيس مجلس المديرين - شركة عاش للاستشارات المهنية
		عضو مجلس إدارة مستقل - شركة أبناء محمد سويلم الشريف لمواد البناء
أ. مساعد محمد سعد الدريس (نائب رئيس مجلس الإدارة)	غير تنفيذي	رئيس مجلس المديرين - شركة مقارنة للوساطة الرقمية المحدودة
		لا توجد لديه أية عضوية في مجالس إدارات شركات أخرى مدرجة أو غير مدرجة.
		الرئيس ومدير العمليات في شركة عبد الله وسعيد محمد عبيد بن زقر
		رئيس مجلس إدارة شركة (آفون) 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 - دي. إم. سي. سي)
		عضو مجلس إدارة - شركة مكاني بين الخطوط
		مدير شركة المختصون الأوائل في أنظمة الطاقة
		عضو مجلس إدارة شركة (سكاي ستيل سيستمز)
أ.صالح يحيى رميح	غير تنفيذي	لا توجد لديه أية عضوية في مجالس إدارات شركات أخرى (مدرجة أو غير مدرجة)
		مدير وشريك في شركة (نيوبيري للاستشارات ذ.م.م).
د. عصام زيد الطواري	مستقل	مدير وشريك في شركة (نيوبيري العالمية العقارية ذ.م.م).
		عضو مجلس إدارة بشركة (ساحة كليفلاند)
		عضو مجلس إدارة بشركة الكويت للمواد الحفازة
		رئيس مجلس إدارة مستقل لشركة فاد العالمية (مساهمة مقفلة)
أ. محمد عبد الرحمن مؤمنه	مستقل	عضو مجلس إدارة مستقل لشركة الشرق الأوسط للرعاية الصحية (مساهمة عامة)
		عضو مجلس إدارة مؤسسة الوداد الخيرية
		عضو مجلس إدارة مستقل في شركة سمير للتجارة والتسويق (مساهمة مقفلة)
		عضو مجلس إدارة مستقل في شركة المحمل لخدمات المرافق (ذ.م.م)
		شريك ومدير تنفيذي في شركة (إيدوارد دبليو كيللي وشركاؤه ذ.م.م)
د. لمى عبد العزيز السليمان	مستقل	شريك ونائب وعضو مجلس إدارة شركة رولاكو القابضة السعودية
		نائب رئيس مجلس إدارة - شركة المملكة القابضة للاستثمارات
		عضو مجلس إدارة ومؤسس - شركة بيت عائلة الأعمال للاستشارات الإدارية
		عضو مجلس إدارة الاتحاد السعودي للتنس
		عضو مجلس إدارة - غرفة التجارة الدولية

رئيس مجلس إدارة شركة (إنوفا) السعودية للرعاية الصحية	أ. أحمد بن سعود غوث تنفيذي	
رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة لتأجير السيارات		
رئيس مجلس إدارة شركة تكامل الإنتاج الصناعية		
عضو مجلس المديرين في شركة مجموعة الهناء التجارية		
نائب رئيس مجلس إدارة شركة ألف ميم ياء للمعدات والأجهزة الطبية		
نائب رئيس مجلس إدارة في شركة التنمية المتكاملة للتعليم والتدريب		

4. الشركات التابعة لـ "الخبير 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 2024م والتوقعات المستقبلية

تمكنت شركة "الخبير المالية" خلال العام 2024م من تحقيق زيادة في الإيرادات التشغيلية بنسبة 7%، لتصل إلى 309 مليون ريال سعودي، مقارنة بما مجموعه 289 مليون ريال سعودي في العام 2023م. وقد حدث ارتفاع في الأصول تحت الإدارة بنسبة 17%، لتصل إلى 9.6 مليار ريال سعودي، مقارنة بما مجموعه 8.2 مليار ريال سعودي في نهاية العام السابق. كما ارتفع صافي الدخل قبل الزكاة والضريبة بنسبة 11%، ليصل إلى 120.8 مليون ريال سعودي، مقارنة بـ 108.5 مليون ريال سعودي في العام السابق. لقد تحققت العديد من الإنجازات في العام 2024م، وذلك بفضل الله، ثم الاستراتيجية التي وضعتها الشركة، وسياسة الابتكار وتطوير المنتجات التي تنتهجها الشركة في القطاعات كافة. مما عزز مكانتها في الأسواق.

وقد حققت إدارة الوساطة نجاحات، تمثلت في زيادة كبيرة في عدد العملاء، وبلغت نسبتها 444%، كما زادت قيمة التداولات بنسبة 187%، والتي وصلت إلى 9.7 مليار ريال سعودي في نهاية العام 2024م.

وفي مجال الخدمات، تم الانتهاء من إعداد خدمة الاستضافة في مركز البيانات من "وامض" الذراع الابتكارية لمجموعة (تداول السعودية)، وهي شركة رائدة في المنتجات والخدمات التقنية القائمة على الابتكار بأحدث التقنيات، لتعزيز كفاءة خدمات "تداول".

كما واصل فريق إدارة الاستثمارات العقارية في استكمال التخارج الجزئي من صندوق "الخبير للتطوير السكني 2"؛ عن طريق بيع الفلل السكنية، والبدء بتوزيعات رأس المال. وقد نجحت إدارة أسهم الملكية الخاصة في الاستحواذ على أصل جديد في صندوق "الخبير للملكية الخاصة السعودي 1"، وهو شركة مجموعة الهناء التجارية بالإضافة للأصل المملوك مسبقاً، وهو شركة إنوفا السعودية للرعاية الصحية، كجزء من خطة مجلس إدارة الصندوق لتنويع استثماراته؛ بهدف تعظيم العوائد لحملة الوحدات عند التخارج النهائي المخطط له لكلا الأصلين، من خلال السوق المالية السعودية الرئيسية.

كما تم التقديم إلى هيئة السوق المالية (CMA)، بطلب لإدراج أسهم شركة "التنمية المتكاملة للتعليم والتدريب"، الأصل المملوك لكلٍ من صناديق "الخبير للملكية الخاصة التعليمي"، وعددها سبعة صناديق، والمرقمة بذات الصفة، في السوق المالية السعودية الرئيسية (تداول). وتم تقديم طلب لإدراج شركة الجزيرة لتأجير السيارات، الأصل المملوك من قبل صندوق "الخبير للملكية الخاصة لتأجير السيارات"، في السوق السعودية الرئيسية "تاسي".

وفيما يخص إدارة الأسواق المالية فقد تمكنت من إطلاق صندوق "الخبير للدخل المتنوع 2030 المتداول"، برأس مال أولي قدره 305.5 مليون ريال سعودي. وهو صندوق استثمار مغلق ومتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، ومدرج في السوق المالية السعودية (تاسي). ويُعد الأول من نوعه في المملكة، ويمتاز بفترة تخارج محددة بست سنوات، ويوفر محفظة متنوعة ومتداولة من الأصول المدرة للدخل مع استحقاق ثابت. كما يستثمر الصندوق في مجموعة متنوعة من فئات الأصول، بما في ذلك الصكوك، والتمويل التجاري، والتأجير، والمذكرات الهيكلية للدخل، والقروض المضمونة الممتازة، ومعاملات المراجعة.

كما أطلقت إدارة الأسواق المالية "برنامج الخبير لإدارة المحافظ الاستثمارية بالوكالة لشهادات التمويل التجاري"، وتهدف محافظ الاستثمار بالوكالة للتمويل التجاري إلى تحقيق دخل جارٍ للمستثمرين من خلال الاستثمار في أصول تمويل تجاري عالمية مختارة قصيرة الأجل. وتتيح المحفظة للمستثمرين فرصة استثمارية لتحقيق عوائد مستهدفة توزع شهرياً على مدى فترة اثني عشر شهراً مع استرجاع رأس المال المستثمر في نهاية الفترة.

ومن جانبها قامت إدارة تمويل الشركات بإعادة هيكلة وترتيب تسهيلات تمويل متوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية للشركة، وبعض صناديقها، تقدّر قيمتها الكلية بـ 345 مليون ريال سعودي. بالإضافة إلى ذلك، قامت الإدارة بترتيب اتفاقية تحوُّط قيمتها 170 مليون ريال سعودي؛ للتحوط من تقلبات سعر السايبور.

وبحمد الله فقد نمت قاعدة العملاء من فئتي (الأفراد والشركات) بنسبة 8%. كما بلغت نسبة الأعمال المتكررة 23% بنهاية العام 2024م، مما يدل على رضا العملاء عن الشركة وثقتهم فيها.

التوقعات المستقبلية

من منطلق ما تملكه الشركة من سمعة طيبة في الأسواق – ولله الحمد - وخبرات واسعة، وكوادر بشرية مؤهلة ومحترفة؛ فإننا متفائلون بالمستقبل المشرق لتحقيق المزيد من النجاحات. لذلك ستمضي الشركة قدماً بالتوسع في إطلاق خدمات الوساطة؛ بهدف تعزيز قاعدة عملائها، وتحقيق أكبر قدرٍ من التأزر في قطاعات أعمالها. لا سيما وأن العملاء أصبحوا أكثر اهتماماً من ذي قبل بالوصول إلى الأسواق المالية (المحلية، والإقليمية، والعالمية)، وأيضاً ستستمر الشركة في طرح المنتجات المتميزة، والحلول الاستثمارية والتمويلية المبتكرة؛ من أجل تلبية احتياجات وتطلعات العملاء، ويحدونا الأمل والتفاؤل بأن هذا المسعى سيعزز تحقيق الدور المنوط بخدمات الوساطة للمساهمة في النمو المستدام لـ "الخبير المالية"، في إطار خطة الشركة الاستراتيجية طويلة الأمد.

كما أن الشركة ستستمر في تبني استراتيجيتها الاستثمارية التوسعية، لذلك فإن إدارة الاستثمارات العقارية ستسعى إلى تطوير برامج صناديق الاستثمار العقارية المتداولة "ريت". بالإضافة إلى اغتنام الفرص الواعدة في أسهم الملكية الخاصة، والعمل على تطويرها، ومن ثم إدراجها في السوق المالية السعودية الرئيسية (تداول)، أو السوق الموازية (نمو). وستواصل إدارة الأسواق المالية السعي إلى تطوير منتجات استثمارية جديدة ومبتكرة؛ لتوسيع طرح وإدراج الصناديق؛ وذلك لتحقيق نمو رأس المال طويل الأجل للمستثمرين، وتوفير عوائد متنوعة من الدخل الثابت.

وستستمر الشركة في تطوير البنية التحتية، إلى جانب تقنية المعلومات والأمن السيبراني، بالإضافة إلى الاستثمار في رأس المال البشري، وتوفير أفضل بيئة عمل لاستقطاب أفضل الكوادر المهنية؛ للمساهمة في تحقيق أهداف الشركة.

6. اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال السنة المالية 2024م

عقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات خلال العام 2024م، على النحو التالي:

الإجمالي	الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول	اسم العضو
	24 ديسمبر	28 أكتوبر	26 يونيو	21 مارس	
4	●	●	●	●	أ. عمار أحمد شطا
4	●	●	●	●	أ. مساعد محمد الدريس
4	●	●	●	●	أ. سعيد محمد بن زقر
3	●	●	●	●	أ. مهند حيدر بن لادن
2	●	●	●	ليس عضواً بالمجلس	أ. صالح يحيى رميح *
1		ليس عضواً بالمجلس		●	أ. سامر سامي الصلح *
4	●	●	●	●	د. عصام زيد الطواري
4	●	●	●	●	أ. محمد عبد الرحمن مؤمنة
3	●	●	●	●	د. لمى عبد العزيز السليمان
4	●	●	●	●	أ. أحمد بن سعود غوث

● حضر ● حضر إلكترونياً ● متغيب نظاماً

* صدرت موافقة الجمعية العامة بتاريخ 26 يونيو 2024م على تعيين الأستاذ/ صالح بن يحيى صالح رميح - عضواً في مجلس إدارة الشركة (غير تنفيذي) ممثلاً عن المساهم شركة سارا القابضة بدلاً عن الأستاذ/ سامر سامي صلح - عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي.

7. لجان مجلس الإدارة

يتبع لمجلس الإدارة خمس لجان رئيسية 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 2024م.

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 "الخبير المالية". وقد عقدت اللجنة خلال العام 2024م أربعة اجتماعات.

ويوضح الجدول أدناه سجل الحضور لكل اجتماع:

اسم عضو اللجنة	المنصب	الاجتماع الأول 17 مارس	الاجتماع الثاني 26 يونيو	الاجتماع الثالث 27 أكتوبر	الاجتماع الرابع 23 ديسمبر	الإجمالي
عصام زيد الطواري	رئيس اللجنة	●	●	●	●	4
مهند حيدر بن لادن	عضو اللجنة	●	●	●	●	4
عثمان محمد بافقيه	عضو مستقل من خارج أعضاء مجلس الإدارة	●	●	●	●	3

● 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 السنوية. علاوة على ذلك، فإن من المسؤوليات الرئيسية للجنة، والتي تتمثل في التوصية بالترشيح، وإعادة الترشيح لعضوية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه. ويوضح الجدول التالي سجل الحضور لأعضاء اللجنة خلال العام 2024م:

اسم عضو اللجنة	المنصب	الاجتماع الأول 20 مارس	الاجتماع الثاني 24 يونيو	الاجتماع الثالث 16 سبتمبر	الاجتماع الرابع 24 أكتوبر	الاجتماع الرابع 25 أكتوبر	الإجمالي
ديفيد هانتلي	رئيس اللجنة - عضو مستقل من خارج أعضاء مجلس الإدارة	●	●	●	●	●	5
جان بلادن	عضو مستقل من خارج أعضاء مجلس الإدارة	●	●	●	●	●	5
محمد عبد الرحمن مؤمنة	عضو اللجنة	●	●	●	●	●	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 الرأس مالية والمالية. وقد عقدت هذه اللجنة أربعة اجتماعات خلال العام 2024م. ويوضح الجدول التالي سجل الحضور لكل اجتماع:

اسم عضو اللجنة	المنصب	الاجتماع الأول 19 مارس	الاجتماع الثاني 28 مايو	الاجتماع الثالث 30 سبتمبر	الاجتماع الرابع 12 ديسمبر	الإجمالي
سعيد محمد بن زقر	رئيس	●	●	●	●	4
عمار أحمد شطا	عضو	●	●	●	●	4
مسعود محمد الدريس	عضو	●	●	●	●	4
صالح يحيى رميح *	عضو	●	ليس عضواً باللجنة			1
سامر سامي صلح *	عضو	●	ليس عضواً باللجنة			1
أحمد سعود غوث	عضو	●	●	●	●	4

● حضر ● حضر إلكترونياً ● متغيب نظاماً

* صدرت موافقة الجمعية العامة بتاريخ 26 يونيو 2024م على تعيين الأستاذ/ صالح بن يحيى صالح رميح - عضواً في مجلس إدارة الشركة (غير تنفيذي) ممثلاً عن المساهم شركة سارا القابضة بدلاً عن الأستاذ/ سامر سامي صلح - عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي.

لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة:

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 العام 2024م

اسم عضو اللجنة	المنصب	الاجتماع الأول 18 مارس	الاجتماع الثاني 24 يونيو	الاجتماع الثالث 22 أكتوبر	الاجتماع الرابع 23 ديسمبر	الإجمالي
عبد القادر توماس	رئيس اللجنة - عضو مستقل من خارج أعضاء مجلس الإدارة	●	●	●	●	4
محمد عبد الرحمن مؤمنة	عضو	●	●	●	●	3
أحمد سعود غوث	عضو	●	●	●	●	4
طارق حسين لنجاوي	عضو	●	●	●	●	4

● حضر ● حضر إلكترونياً ● متغيب نظاماً

لجنة رقابة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة:

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 "الخبير المالية" تتماشى مع اللوائح المعمول بها.

ويوضح الجدول أدناه سجل الحضور لكل اجتماع:

اسم عضو اللجنة	المنصب	الاجتماع الأول 24 يناير	الاجتماع الثاني 7 مايو	الاجتماع الثالث 20 أغسطس	الاجتماع الرابع 23 أكتوبر	الإجمالي
لمى عبد العزيز السليمان	رئيس اللجنة	●	●	●	●	4
مهند حيدر بن لادن	عضو	●	●	●	●	3
أحمد سعود غوث	عضو	●	●	●	●	4
إبراهيم شكري سعد	عضو	●	●	●	●	4
زياد أديب إلياس	عضو	●	●	●	●	4

حضر ● حضر إلكترونياً ● متغيب نظاماً ●

تشكيل مجلس الإدارة للدورة الجديدة التي بدأت من تاريخ 3 يناير 2025م ولمدة ثلاث سنوات تالية

قامت الجمعية العامة العادية لمساهمي شركة "الخبير المالية" في اجتماعها الثالث عشر (الاجتماع الأول) والمنعقد في يوم الأربعاء 24 جمادى الآخرة 1446هـ الموافق 25 ديسمبر 2024م، عبر الاتصال المرئي والمسموع وعن طريق استخدام برنامج "زووم"، بانتخاب أعضاء مجلس إدارة الشركة من بين المرشحين، منهم خمسة أعضاء غير تنفيذيين، وثلاثة أعضاء مستقلين وعضو تنفيذي واحد لعضوية مجلس الإدارة للدورة الجديدة، والتي تبدأ اعتباراً من تاريخ 3 يناير 2025م، ولمدة ثلاث سنوات تالية تنتهي في 2 يناير 2028م.

استناداً إلى ذلك، انعقد اجتماع مجلس إدارة الشركة للدورة الجديدة في 25 ديسمبر 2024م، حيث تم بالإجماع اتخاذ قرار باختيار كل من: رئيس المجلس ونائب الرئيس بالإضافة إلى تشكيل اللجان التابعة. وبالتالي، فإن تشكيل مجلس الإدارة للدورة الجديدة التي بدأت في 3 يناير 2025م، وستستمر لمدة ثلاث سنوات حتى 2 يناير 2028م، هو كما يلي:

#	الاسم	صفة العضوية	المنصب
1	عمار أحمد شطا	غير تنفيذي	رئيس مجلس الإدارة
2	مساعد محمد الدريس	غير تنفيذي	نائب رئيس مجلس الإدارة
3	سعيد محمد بن زقر	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة
4	سامر محمد الخواشي	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة
5	صالح يحيى رميح	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة
6	د. عصام زيد الطواري	مستقل	عضو مجلس الإدارة
7	طارق عبد الله الشهيبي	مستقل	عضو مجلس الإدارة
8	طارق حسين لنجاوي	مستقل	عضو مجلس الإدارة
9	أحمد سعود غوث	تنفيذي	عضو مجلس الإدارة - الرئيس التنفيذي

هيئة الرقابة الشرعية:

تشرف شركة دار المراجعة الشرعية على أعمال الاستشارات الشرعية بشركة "الخبير المالية"، وتقدم 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	735,000
الخطط التحفيزية	-	-	-
أية تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
المجموع		1,420,000	735,000

* 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	6,718,836
البدلات	2,396,164
المكافآت الدورية والسنوية	12,544,700
الخطط التحفيزية	4,551,800
العمولات	-
أية تعويضات أو مزايا عينية أخرى تُدفع بشكل شهري أو سنوي	-
المجموع	26,211,500

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

10. العقوبات والغرامات

بناء على قرار هيئة السوق المالية الاحترازي، قامت الشركة بالتوقف مؤقتاً عن طرح بعض من منتجاتها الاستثمارية. وقد استلمت الشركة في ديسمبر 2024م قرار الهيئة بالسماح للشركة بإعادة طرح هذه المنتجات وبممارسة أعمالها بالكامل بصورة طبيعية

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.

هذا وقد قام المراجع الداخلي بتنفيذ الخطة المعتمدة المقرر إجراؤها والمتفق عليها خلال العام 2024م لعمليات المراجعة، كما كانت متابعة ومعالجة الملاحظات المرصودة خلال المراجعات من العمليات المهمة التي ركزت عليها وحدة المراجعة الداخلية خلال العام. وبحسب رأي لجنة المراجعة حول كفاية نظام الرقابة الداخلية، وبعد الاطلاع على التقارير الدورية التي قدمت لها ومحاضر اجتماعات مجلس الإدارة واللجان التابعة له ولجان الإدارة التنفيذية ذات الصلة، بالإضافة إلى البيانات المتعلقة بالأعمال التي تدرج ضمن اختصاصات اللجنة، فإنه لم يتم رصد أية ثغرات جوهرية في النظام الرقابي للشركة. وهذا يدل على سلامة وفعالية نظام الرقابة الداخلية. كما تم تنفيذ أعمال المراجعة الداخلية بشكل شامل ودون أي تقصير، ولم يتم تسجيل أية حالات غش أو تدليس خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م. ومع ذلك، يجب مراعاة أن أي نظام رقابي داخلي، مهما بلغت جودة وسلامة وفاعلية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

12. المخاطر الرئيسية في الأعمال

المخاطر المحتملة وسياسة إدارة المخاطر ومراقبتها

تنطوي أنشطة شركة "الخبير المالية" على مخاطر مختلفة العمق والتعقيد، وتتم إدارة هذه المخاطر من خلال عملية مستمرة لتحديد قياستها ومراقبتها ووضع الضوابط والسيطرة عليها. وتعرض شركة "الخبير 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 أية أموال على شكل قروض أو سلفيات لعملائها؛ وتحديدًا لا تقوم "الخبير المالية" حالياً بتقديم قروض هوامش التغطية بضمان الأوراق المالية.

لذلك فإن مخاطر الائتمان الوحيدة التي يمكن أن تتعرض لها "الخبير المالية" في الوقت الحاضر هي مخاطر الأطراف النظيرة من بنوك وشركات، بالإضافة إلى استثماراتها في الصناديق الخاصة المدارة من قبلها. وتعتمد شركة "الخبير 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، فإنه من المتوقع ان تستمر عند مستوياتها المرتفعة خلال العام 2025م، والذي سيكون له تأثير سلبي أيضاً، لا سيما على تكلفة التمويل 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 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 "الخبير 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 "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، ونظام مباشر (Mubasher) لمراقبة وتحليل مخاطر التمويل بالهامش، وتتم مراقبة الكفاية المالية للشركة بشكل شهري، شاملةً الأرقام الفعلية للفترة السابقة، والأرقام المتوقعة للفترة القادمة لضمان التغطية الرأس مالية 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 استراتيجيات 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، والتقيّد 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 أية 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 أية استثناءات، وتنظيم سير عمل بعض العمليات لضمان تنفيذها في الوقت المناسب وبالشكل الصحيح.

13. تقرير مراجع الحسابات لأعمال الشركة للعام 2024م

تم إرفاق القوائم المالية المدققة للعام 2024م (مرفق-1)، والتي تتضمن النتائج المالية لأعمال شركة "الخبير المالية" للعام 2024م، بالإضافة إلى الإيضاحات المتعلقة بها، ولم يتضمن التقرير أية تحفظات من قبل المحاسب القانوني بشأن القوائم المالية السنوية للعام 2024م.

14. النتائج المالية

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

1. قائمة المركز المالي

2024م	2023م	2022م	2021م	2020م	
الموجودات					
الموجودات المتداولة					
32,154	30,056	26,823	50,774	99,513	نقد لدى البنوك
1,858	2,558	3,619	116,381	138,494	ودائع مربحة
9,032	6,780	6,440	14,125	28,940	ذمم مدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
296,945	243,784	218,546	158,120	139,698	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
135,120	150,120	300,128	305,344	180,000	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
475,114	433,298	555,556	644,744	586,645	مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة					
1,322,864	1,330,644	1,139,145	956,321	1,100,615	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	-	100	40,100	93,000	ودائع مربحة
3,106	3,884	4,659	5,436	6,212	موجودات حق الاستخدام
159,540	154,736	147,538	147,538	147,538	استثمارات عقارية
42,010	44,067	46,479	48,231	48,526	ممتلكات ومعدات
1,527,520	1,533,331	1,337,921	1,197,626	1,395,891	مجموع الموجودات غير المتداولة
2,002,634	1,966,629	1,893,477	1,842,370	1,982,536	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين					
المطلوبات المتداولة					
140,899	139,609	187,096	184,820	328,684	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
196,627	211,479	231,368	190,397	428,358	عقود مربحة
40,890	37,604	13,696	18,750	81,138	تمويل متوافق مع الشريعة
17,307	-	-	-	-	شهادات صكوك
866	825	787	651	621	التزام عقود إيجار
396,589	389,517	432,947	394,618	838,801	مجموع المطلوبات المتداولة
المطلوبات غير المتداولة					

61,720	61,720	63,925	-	-	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
40,000	122,800	109,900	440,100	210,200	عقود مرابحة
252,792	271,225	223,704	-	-	تمويل متوافق مع الشريعة
66,000	-	-	-	-	شهادات صكوك
21,520	21,330	20,184	19,443	18,063	التزامات منافع للموظفين
2,859	3,725	4,550	5,338	5,988	التزام عقود إيجار
444,891	480,800	422,263	464,881	234,251	مجموع المطلوبات غير المتداولة
841,480	870,317	855,210	859,499	1,073,052	مجموع المطلوبات
					حقوق المساهمين
894,523	894,523	894,523	894,523	894,523	رأس المال
71,787	60,359	50,073	40,934	35,574	احتياطي نظامي
194,499	141,740	93,893	48,241	(19,670)	(خسائر متراكمة) / أرباح مبقاة
345	(310)	(222)	(827)	(943)	(خسارة) / مكسب أكتواري، صافي
1,161,154	1,096,312	1,038,267	982,871	909,484	مجموع حقوق المساهمين
2,002,634	1,966,629	1,893,477	1,842,370	1,982,536	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

2. قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل

يوضح الجدول التالي نتائج أعمال الشركة والفروقات في النتائج التشغيلية للسنوات الخمس الأخيرة (بآلاف لريالات)

2024م	2023م	2022م	2021م	2020م	
					البند بآلاف الريالات
308,940	289,080	262,056	237,578	200,550	مجموع إيرادات التشغيل
(142,178)	(136,433)	(127,634)	(119,130)	(103,106)	مجموع مصروفات التشغيل
166,762	152,647	134,422	118,448	97,444	صافي (خسارة) / إيرادات التشغيل
(47,272)	(45,426)	(40,112)	(38,119)	(40,532)	مصروفات مرابحة وتمويل
-	-	-	-	5,535	خسارة القيمة العادلة لعقود حق الاختيار
(175)	(213)	(249)	(280)	(309)	تكلفة تمويل على مطلوبات عقود إيجار
1,560	1,487	1,350	1,350	1,352	إيرادات أخرى
(6,595)	(5,636)	(4,020)	(8,128)	(1,861)	الزكاة
655	(88)	605	116	(1,027)	الدخل الشامل الآخر

114,935	102,771	91,996	73,387	60,602	مجموع الدخل الشامل للسنة
---------	---------	--------	--------	--------	--------------------------

15. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

حققت شركة "الخبير المالية" في العام 2024م إجمالي إيرادات تشغيلية بلغت 309 ملايين ريال، وصافي إيرادات تشغيلية بلغ 167 مليون ريال، وكان مجموع الدخل الشامل للسنة بقيمة 115 مليون ريال، بارتفاع قدره 12% مقارنة بالعام السابق، كما هو موضح في الجدول أدناه.

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

2023م	2024م	التغيرات + أو (-)	%
البند بآلاف الريالات			
289,080	308,940	19,860	7%
(136,433)	(142,178)	(5,745)	4%
152,647	166,762	14,115	9%
(45,426)	(47,272)	(1,846)	4%
(213)	(175)	38	(18)%
1,487	1,560	73	55%
(5,636)	(6,595)	(959)	17%
(88)	655	743	844%
102,771	114,935	12,164	12%

16. ملكية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين والأشخاص ذوي العلاقة

يوضح الجدول التالي أية مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأي شخص ذي علاقة بهم في أسهم شركة "الخبير المالية"، وكذلك أي تغيير في تلك المصلحة خلال العام المالي 2024م

الاسم	التصنيف	الشخص ذو العلاقة	عدد الأسهم بداية العام 2024م	نسبة الملكية بداية العام 2024م	عدد الأسهم نهاية العام 2024م	نسبة الملكية نهاية العام 2024م
عمار أحمد شطا	رئيس مجلس الإدارة	-	968,757	1.08%	968,757	1.08%
مسعود محمد الدريس	نائب رئيس المجلس	-	1,720,000	1.92%	1,720,000	1.92%
سعيد محمد عبيد بن زقر	عضو مجلس الإدارة	* (الأب) الأستاذ/ محمد عبيد سعيد بن زقر	2,337,500	2.61%	2,337,500	2.61%
سعيد محمد عبيد بن زقر	عضو مجلس الإدارة	** 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 2024م، وللمزيد من تفاصيل جدول السداد يرجى الاطلاع على الإيضاحات ذات الصلة من القوائم المالية المرفقة للعام 2024م.

اسم الجهة المانحة للتمويل	بنك الإنماء
مدة التمويل	سبع سنوات ونصف السنة
مبلغ التمويل الأصلي بالريال السعودي	349,509,615
المبلغ المسدد بالريال السعودي خلال السنة *	39,509,615
المبلغ المتبقي بالريال السعودي	293,681,824

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

18. الصفقات بين شركة "الخبير المالية" والأشخاص ذوي الصلة

لم تقم شركة "الخبير المالية" بعقد أية صفقة ربحية مع أشخاص ذوي صلة خلال العام 2024م.

19. الأعمال والعقود مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل "الخبير المالية" خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذوي 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 أعمالها، وتشمل القوائم المالية السنوية إيضاحاً عن المعاملات المالية مع الأطراف ذوي العلاقة.

خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024م، صدرت موافقة الجمعية العامة العادية العاشرة، والمنعقدة في 26 يونيو 2024م، على توقيع عقد استشارات لمدة عام، يبدأ من 3 يناير 2024م، لسعادة الأستاذ/ عمار أحمد شطا، رئيس مجلس الإدارة، هذا وقد راجعت لجنة الترشيحات والمكافآت عقد الاستشارات المذكور للتأكد من عدم وجود شروط ومزايا تفضيلية، وذلك وفقاً للصلاحيات الممنوحة لها من قبل مجلس إدارة الشركة. والجدير بالذكر أن قيمة العقد المشار إليه قد بلغت مليوناً ومائتي ألف ريال سعودي، شاملة قيمة الضريبة المضافة.

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