

تقرير مجلس الإدارة للسادة المساهمين
للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31م

جدول المحتويات

4	كلمة مجلس الإدارة
5	1 الأنشطة الرئيسية لشركة أصول وبخيت الاستثمارية
6	2 التوجهات المستقبلية المستهدفة
7	3 مجلس الإدارة واللجان
7	3.1- مجلس الإدارة
10	3.2- وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب
11	3.3- وصف لأي مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أدوات الدين
12	4 لجان مجلس الإدارة
12	4.1 لجنة المخاطر والمراجعة
12	4.2 لجنة الترشيحات والمكافآت
13	5 الاداء المالي والنتائج المالية:
13	قائمة المركز المالي وقائمة الدخل
14	5.1 الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن السنة المالية السابقة:
15	5.2 المدفوعات النظامية المستحقة
16	5.3 معلومات متعلقة بأي قروض على مؤسسة السوق المالية
17	5.4 وصف لكل صفقة أبرمت بين مؤسسة السوق المالية وشخص ذو صلة
19	5.5 تعويضات ومكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:
20	6 أداء الصناديق والمحافظ المدارة من قبل الشركة
20	6.1- صندوق أصول وبخيت للمتاجرة بالأسهم السعودية (صندوق عام مفتوح)
20	6.2- صندوق أصول وبخيت للإصدارات الأولية (صندوق عام مفتوح)
21	6.3- صندوق أصول وبخيت للمتاجرة بأسهم الإصدارات الأولية المتوافقة مع الضوابط الشرعية (صندوق عام مفتوح)
21	6.4- صندوق أصول وبخيت للمتاجرة بأسهم السوق الموازية (صندوق عام مفتوح)
22	6.5- صندوق المعذر ريت (متداول)
22	6.6- صندوق مجمع تلال الملقا السكني (خاص مغلق)
22	6.7- صندوق أصول وبخيت لتطوير مجمع ايربان فيليج (خاص مغلق تحت الطرح)
23	6.8- صندوق أصول وبخيت - أي مينا رؤى للنمو (رأس المال الجريء)
23	7 المحافظ الخاصة المدارة
23	8 أحداث مهمة
23	9 تطورات الأعمال المتوقعة في عام 2022
24	10 أي عقوبة أو جزاء أو تدير احترازي أو قيد احتياطي
24	11 الحملات الإعلانية للشركة
24	12 عدد الموظفين ونسب السعودة (الموارد البشرية)
24	13 التغييرات الهيكلية

25	14 مخاطر الشركة
26	15 التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة
26	16 لائحة حوكمة الشركات
26	17 المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية
27	18 الخلاصة
27	19 استثمارات واحتياطات للموظفين
28	20 إقرارات مجلس الإدارة
28	21 توصيات مجلس الادارة

كلمة مجلس الإدارة

السادة / مساهمي شركة أصول وبخيت الاستثمارية المحترمين

يسر مجلس الإدارة أن يقدم للسادة المساهمين الكرام التقرير السنوي عن نشاط الشركة ونتائج أعمالها للعام المنتهي 2021م، ويتضمن التقرير القوائم المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31م.

كما سيعكس هذا التقرير أعمال وأنشطة شركة أصول وبخيت الاستثمارية منشأة رقم (7001496798) والمسجلة بالسجل التجاري رقم (1010219805) الصادر بتاريخ 1427/05/02هـ، وبموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم (08126-07)، والمعد وفقاً لللائحة حوكمة الشركات والتعاميم الصادرة عن هيئة السوق المالية بهذا الخصوص.

كلمة رئيس المجلس

يسعدني بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة شركة أصول وبخيت الاستثمارية أن أقدم التقرير السنوي للشركة، متضمناً الأداء السنوي لأنشطة وأعمال الشركة والنتائج المالية المدققة للعام 2021م. لقد كان هذا العام منذ البداية مليئاً بالتحديات والتقلبات التي واجهها العالم في ظل استمرار آثار انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19) والتطورات المتلاحقة والمتضاربة التي شهدتها العالم من تطوير العديد من اللقاحات لمواجهة الفيروس وظهور المتحولات الأكثر شراسة، إلى تغير البروتوكولات الوقائية والعلاجية المتبعة وتخفيف القيود المطبقة. ولكن بفضل الله ومن ثم تضافر جهود الجهات الحكومية بالمملكة وحرصهم على تطبيق البروتوكولات الوقائية وزيادة عدد جرعات التطعيم وتنفيذ خطط/برامج دعم الاقتصاد المحلي ساهمت جميعها بتخفيف آثار استمرار الجائحة على السوق المحلية بالمملكة وزيادة من سرعة تعافي الاقتصاد/السوق المحلي. كما حرصنا في مجلس الإدارة وبالتنسيق مع إدارة الشركة على متابعة التغيرات ومواجهة التحديات التي تؤثر على تنفيذ أعمال وأنشطة الشركة المستهدفة لهذا العام، والعمل على تخفيف تأثيرها قدر المستطاع لتحقيق أهداف/خطة عمل الشركة في ظل التطورات المتسارعة والمتتالية والتي كان يتم الإعلان عنها.

إن شركة أصول وبخيت الاستثمارية تضع نصب عينيها أولوياتها في الاستمرار بمسيرتها الريادية في تطوير أنشطتها ومنتجاتها الاستثمارية لتعزيز دورها الاستثماري وخدمة المجتمع الاستثماري ككل في المملكة العربية السعودية، وذلك من خلال ابتكار وتنفيذ منتجات جديدة تتوافق مع التطورات الحاصلة في صناعة القطاع والبيئة التنظيمية الاستثمارية.

ختاماً، يسر مجلس الإدارة أن ينتهز هذه الفرصة بالتوجه بالشكر والتقدير لهيئة السوق المالية والسوق المالية السعودية لحرصهم على تطوير وتنظيم القطاع المالي، وأن يعنتم هذه الفرصة أيضاً ليعرب عن تقديره وامتنانه للسادة المساهمين الكرام ولعملاء الشركة على دعمهم وثقتهم الغالية خلال العام 2021م، والتي تدفعنا إلى المزيد من بذل الجهد في تحسين الخدمات والأداء.

كما يتقدم المجلس بخالص الشكر والتقدير لكافة منسوبي الشركة على جهودهم الدؤوبة والمخلصة وعملهم بروح الفريق الواحد من أجل تطوير وتحسين الأداء وتحقيق أغراض الشركة وأهدافها.

داعين الله التوفيق للجميع.

رئيس المجلس

عبد الوهاب البتيري

1- الأنشطة الرئيسية لشركة أصول وبخيت الاستثمارية

شركة أصول وبخيت الاستثمارية هي - شركة مساهمة مقفلة - مستقلة وغير تابعة لأي شركة، برقم منشأة 7001496798 والمسجلة بالسجل التجاري رقم (1010219805) الصادر بتاريخ 1427/05/02هـ، وبموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم (08126-07) بتاريخ 1435/01/23هـ الموافق 2013/11/26م، حيث إنه يتضمن الترخيص للشركة بالأنشطة التالية:

1.1- نشاط التعامل

تقدم شركة أصول وبخيت الاستثمارية خدمة التعامل بصفة أصيل ووكيل في الأوراق المالية للأسهم المدرجة في سوق الأسهم السعودية، حيث تقدم الشركة خدمات متطورة لعملائها في مجال تقنيات التداول الإلكتروني، إضافة إلى خدمة التمويل للتداول بالهامش للعملاء، وذلك للمساهمة في زيادة أنشطتهم وتحقيق عوائد للشركة. كما قامت إدارة الشركة بتنفيذ عدد من الإجراءات لتحسين الخدمات المقدمة لعملاء خدمة الوساطة ومن ضمنها تفعيل خدمة التداول عبر تطبيقات الهاتف الجوال (Mobile Apps) والأجهزة اللوحية (Tab Apps)، وتفعيل خدمة التداول عبر برنامج متخصص لأجهزة الكمبيوتر (Desktop Application). قامت إدارة الشركة خلال هذا العام باستغلال الفرص الاستثمارية المتوفرة والدخول/شراء حصص في شركات من المتوقع أن يكون لها نمو قوي خلال الفترة القادمة، حيث كان لهذه الاستثمارات أثر إيجابي على النتائج المالية لهذا العام.

تظهر النتائج المالية للشركة لهذا العام تحقيق الشركة إيراداً من نشاط التعامل بصفة وكيل مقداره 1,423,654 ريال سعودي أي ما نسبته 3% من مجموع إيرادات الشركة في حين بلغ حجم أرباح الشركة المحققة وغير محققة (الناتجة عن تغير القيمة العادلة) بالإضافة الى التوزيعات النقدية من خلال نشاط التعامل بصفة أصيل 36,464,768 ريال سعودي أي ما نسبته 68% من مجموع إيرادات الشركة.

1.2- نشاط الإدارة (إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق الاستثمارية)

تقدم شركة أصول وبخيت الاستثمارية خدمات إدارة الصناديق والمحافظة، حيث قامت الشركة بإنشاء وإدارة مجموعة من الصناديق الاستثمارية (العامة والخاصة) المخصصة للاستثمار في عدة أصول استثمارية على النحو الآتي:

استثمارات أسواق المال - الأسهم المدرجة، وتدير من خلالها المنتجات التالية:

- 1- صندوق أصول وبخيت للمتاجرة بالأسهم السعودية والذي تم إنشاؤه في عام 2007م
- 2- صندوق أصول وبخيت للإصدارات الأولية والذي تم إنشائه في عام 2008م
- 3- صندوق أصول وبخيت للمتاجرة بأسهم الإصدارات الأولية المتوافقة مع الضوابط الشرعية والذي تم إنشائه في عام 2015م
- 4- صندوق أصول وبخيت للمتاجرة بأسهم السوق الموازية والذي تم إنشائه في عام 2017م
- 5- صندوق أصول وبخيت الخاص للاستثمار 2 والذي تم إنشائه في عام 2021م
- 6- عدد من المحافظ الاستثمارية الغير مقيدة DPMS والتي تتبع عدة استراتيجيات مخصصة لفئة المستثمرين ذوي الخبرة والثروة العالية.

الاستثمارات العقارية، وتدير من خلالها المنتجات التالية:

- 1- صندوق تطوير عقاري خاص مغلق (صندوق مجمع تلال الملقا السكني) والذي تم إنشاؤه في عام 2016م
- 2- صندوق عقاري مغلق متداول في السوق المالية السعودية (صندوق المعذر ريت) والذي تم إنشائه في عام 2017م
- 3- صندوق تطوير عقاري خاص مغلق تحت الطرح (إيربان فيليج) والذي تم الحصول على موافقة لطرحة في عام 2020م

استثمارات الملكيات الخاصة، وتدير من خلالها المنتجات التالية:

- صندوق متخصص برأس المال الجريء (صندوق أصول وبخيت - أي مينا رؤى للنمو) والذي تم الحصول على موافقة لطرحة في عام 2020م وبدء تشغيله وتنفيذ أعماله في بداية العالم 2021م.

ستعمل الشركة على تطوير نشاط إدارة المحافظ الاستثمارية الخاصة من خلال استهداف عملاء جدد بالإضافة إلى استقطاب/استهداف زيادة أصول العملاء الحاليين. حيث تطور الشركة طريقة إدارة المحافظ الخاصة من خلال تقديم استراتيجيات جديدة تتناسب مع توجهات العملاء الاستثمارية.

كما تعمل إدارة الشركة حالياً على دراسة مجموعة من الفرص الاستثمارية والتفاوض مع مجموعة من المستثمرين لإنشاء صناديق جديدة (طرح عام أو طرح خاص) مثل صندوق توزيعات نقدية، أو صناديق مخصصة للاستثمار في فرص التقنية المالية. كما تستهدف الشركة زيادة عدد عملاء المحافظ الخاصة خلال العام القادم.

تظهر النتائج المالية للشركة لهذا العام تحقيق الشركة إيراداً مقداره 11,560,487 ريال سعودي أي ما نسبته 23% من مجموع إيرادات الشركة من خلال نشاط إدارة الصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ وتأسيس الصناديق.

1.3- نشاط الحفظ (خدمات حفظ الأوراق المالية)

تقدم الشركة خدمات الحفظ وإدارة العمليات لمجموعة من الصناديق حالياً، وجاري التعاقد على تقديم خدمات الحفظ وإدارة العمليات لصناديق جديدة، وتستهدف الشركة بأن يصل مجموع أحجام الأصول التي يتم تقديم خدمات الحفظ وإدارة العمليات لها إلى أربعة (4) مليارات ريال قبل نهاية العام 2022م. حيث تستخدم الشركة نظام متخصص (Client Management System) تم تطويره داخلياً بما يتماشى مع اللوائح والأنظمة ذات العلاقة، كما تظهر النتائج المالية للشركة لهذا العام تحقيق الشركة إيراداً مقداره 1,111,295 ريال سعودي أي ما نسبته 2% من إيرادات الشركة من خلال نشاط الحفظ وإدارة العمليات.

1.4- إقراض العملاء لصفقات هامش التغطية

تقدم شركة أصول وبخيت الاستثمارية خدمة إقراض العملاء لصفقات هامش التغطية لعملائها بأشكال متعددة لتلبي احتياجات عملائها الاستثمارية من خلال تمويل العملاء للتداول في سوق الأسهم السعودية و/أو للاشتراك في صناديق الشركة الاستثمارية للمساهمة في زيادة أنشطتهم الاستثمارية وتحقيق عوائد للشركة. كما تعمل إدارة الشركة حالياً على دراسة امكانية التوسع في إقراض العملاء مع مراعات لوائح وتعاميم هيئة السوق المالية الخاصة بإقراض العملاء بهامش التغطية. تظهر النتائج المالية للشركة لهذا العام تحقيق الشركة إيراداً مقداره 199,203 ريال سعودي أي ما نسبته 0.39% من مجموع إيرادات الشركة من خلال نشاط إقراض العملاء لصفقات هامش التغطية.

2- التوجهات المستقبلية المستهدفة

أنشطة منتجات التقنية المالية:

شهدت الخدمات المالية تطوراً سريعاً في السنوات الخمس الماضية نحو استخدام التقنية الحديثة في الأسواق المالية العالمية، وكجزء من مواكبة هذا التطور اتجهت الشركة لتقديم منتجات التقنية المالية الحديثة ضمن خدماتها للمستثمرين، وقد بدأت شركة أصول وبخيت الاستثمارية تطوير تطبيقات/منتجات متخصصة في التقنية المالية (FinTech) منذ العام 2020 واستمرت في تطوير هذه المنصات في العام 2021 كجزء من خطتها في توسيع قاعدة منتجاتها الاستثمارية للفترة المقبلة ومستفيدة بذلك من البيئة التشريعية المشجعة والدعم من هيئة السوق المالية والبنك المركزي السعودي (ساما) في مسار تحقيق أهداف الرؤية الاقتصادية 2030.

لا يزال العمل قائماً على عدد من منصات التقنية المالية وتتوقع الشركة أن يتم الانتهاء من تطويرها وإطلاقها على مراحل خلال العام 2022، كما تم إطلاق بعض هذه المنتجات/المبادرات خلال العام 2021م وهي:

- منتج متخصص لتقديم خدمات تمويل الملكية الجماعي (Equity Crowd Funding)، وقد حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية في 17 نوفمبر 2020 على طلب تصريح تجربة التقنية المالية لإنشاء منصة تمويل الملكية الجماعية.
- شركة متخصصة لتقديم خدمات الوساطة الرقمية التمويلية (Digital Broker)، وقد حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي الأولية في 2 فبراير 2021م.

وتجدر الإشارة إلى أن كلا المنصتين قد بلغا مراحل تجريبية متقدمة ومن المتوقع ان يكون التركيز في الفترة المقبلة على استجلاب الفرص وتطوير أعمال كل منهما، كما يشار إلى أن منصة الوساطة الرقمية أنشأت وتدار بواسطة شركة مستقلة تملكها بالكامل شركة أصول وبخيت الاستثمارية تحت إشراف البنك المركزي السعودي (ساما) وهي بانتظار الموافقة النهائية لإطلاق أعمالها.

وبالإضافة لذلك، فإن الشركة تعكف حالياً على تقييم الجدوى والفرص الاستثمارية في عدد من المشاريع القائمة على منتجات التقنية المالية والتي ستعلن عنها الشركة في مرحلة لاحقة خلال العام القادم، بعد استكمال الدراسات اللازمة لذلك.

أنشطة الطاقة المتجددة:

تعمل الشركة على اعداد المسودات التعاقدية لتأسيس وطرح صندوق خاص مغلق متخصص بالطاقة الشمسية بالشراكة مع شركة متخصصة بحلول الطاقة الشمسية، وبالرغم من أن منتج من هذا النوع يعتمد بشكل كبير على عدة عوامل وبالأخص سوق السلع العالمية التي تشهد تذبذبات وتقلبات سعرية من فترة لأخرى، بالإضافة للتشريعات المحلية والتكلفة البديلة لمصادر الطاقة، ومصادر التمويل، إلى أن الشركة ترى مستقبلاً واعداً في هذا المجال.

3- مجلس الإدارة واللجان

يتكون مجلس ادارة شركة أصول وبخيت الاستثمارية من 6 أعضاء حسب المادة رقم (17) من النظام الاساسي للشركة.

3.1- مجلس الإدارة

يتكون مجلس ادارة شركة أصول وبخيت الاستثمارية من الأعضاء التالية أسماؤهم، كما يوضح الجدول أدناه صفتهم واستقلاليتهم وعدد الاسهم وملكيتهم بالشركة ونسبة هذه الملكية. علما بأنه تم إعادة انتخاب اعضاء المجلس لدوره جديده من تاريخ 2021/12/27 الى تاريخ 2024/12/26

اسم العضو	المسمى	الاستقلالية	التنفيذية	عدد الأسهم	النسبة
أ. عبدالوهاب بن عبدالكريم البتيري	رئيس مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي	1,000	0.0167%
أ. عبدالرحمن بن يحيى بن عبدالله اليحياء	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي	756,974	12.6162%
أ.بشر بن محمد برهان الدين بخيت	عضو	غير مستقل	غير تنفيذي	1,344,128	22.4021%
أ.خالد بن عبدالرحمن بن محمد الموسى	عضو	مستقل	غير تنفيذي	269,750	4.4958%
أ.وائل بن محمد بن عبدالعزيز السرحان	عضو	مستقل	غير تنفيذي	-	-
أ. عبد الله بن ابراهيم بن عبد الله الخريف	عضو	مستقل	غير تنفيذي	-	-

الجدول التالي يوضح اجتماعات اعضاء مجلس الادارة وحضورهم:

التاريخ	الاجتماع	أ. عبد الوهاب البتيري	أ. خالد الموسى	أ. بشر بخيت	أ. عبد الرحمن اليحياء	أ. وائل السرحان	أ. عبد الله الخريف
2021/05/05م	2021/1م	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2021/06/28م	2021/2م	✓	✓	✓	✓	-	-
2021/12/01م	2021/3م	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2022/02/08م	2021/4م*	✓	✓	✓	✓	✓	✓

*تم عقد الاجتماع الرابع للمجلس للعام 2021 في بداية العام 2022، لذلك سيتم احتساب أتعاب بدل حضور هذا الاجتماع في سنة 2022.

عضوية أعضاء مجلس إدارة الشركة في الشركات الأخرى

الجدول التالي يوضح عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى:

الشركات (باستثناء شركة أصول و بخيت الاستثمارية)	العضو
1. شركة تضامن الهمة. 2. شركة اللجين. 3. مجموعة السنبله. 4. شركة منافذ. 5. شركة مجموعة كابلات الرياض. 6. الشركة الوطنية للصناعات البتروكيماوية (ناتبت) 7. بنك الجزيرة .عضو لجنة المخاطر 8. شركة جاهز الدولية لتكنولوجيا نظم المعلومات	أ.عبدالوهاب بن عبدالكريم البتيري
1. رئيس مجلس ادارة شركة كيسب المحدودة 2. شركة شبكة المعرفة	أ.خالد بن عبدالرحمن بن محمد الموسى
الإئماء طوكيو مارين للتأمين	أ.بشر بن محمد برهان الدين بخيت
شركة شبكة المعرفة	أ.عبدالرحمن بن يحيى بن عبدالله الجيحاء
1. رئيس مجلس إدارة البحري 2. شركة البحري بولوري 3. الشركة السعودية لصناعة الورق	أ.وائل محمد السرحان
لا يوجد	أ. عبدالله ابراهيم الخريف

تفاصيل الشركة التابعة لمؤسسة السوق المالية:

سوف يتم استعراض الشركات التابعة أو الشقيقة أو أي شركة أخرى تملك فيها الشركة أسهم أو حصص، لدى الشركة عدد من الشركات التابعة وعدد من الشركات ذات الأغراض الخاصة (SPV) والتي تم تأسيسها بموجب موافقات من هيئة السوق المالية، وفيما يلي نبذة عن هذه الشركات:

الشركات ذات الأغراض الخاصة (SPV):

شركة حفظ أصول تأثير للاتصالات وتقنية المعلومات:

شركة ذات مسؤولية محدودة (ذات شخص واحد) ذات غرض خاص (SPV) مملوكة بالكامل من شركة أصول وبخيت الاستثمارية بنسبة (100%) وبرأس مال وقدره خمسة آلاف (5,000) ريال سعودي تم تأسيسها بموجب عقد التأسيس بتاريخ 1441/06/08 هـ (الموافق 2020/02/03م) وبناء على موافقة هيئة السوق المالية رقم (ص/20/372/6/1) وتاريخ 1441/05/19 هـ (الموافق 2020/01/14م) وقد تم قيدها في السجل التجاري بمدينة الرياض بالرقم (1010625011) وتاريخ 1441/06/08 هـ (الموافق 2020/02/02م) وذلك بموجب شهادة تسجيل تنتهي في 1447/06/08 هـ (الموافق 2026/11/19م)، وذلك لممارسة نشاط حفظ وتسجيل ملكية أصول صندوق تأثير المالية للملكيات الخاصة - قطاع تقنية المعلومات والتجارة الالكترونية. وتم تأسيس الشركة لمدة تسعة وتسعون (99) سنة من تاريخ 1441/06/08 هـ (الموافق 2020/02/02م) وتنتهي في 1540/06/08 هـ (الموافق 2116/02/22م). يدير الشركة كلا من السيد / فيصل محمد والم المطرفي والسيد /

مازن محمد ناصر الداود والسيد / طارق عبد الله حسين الرميم والسيد / عبد الرحمن إبراهيم عبدالرحمن المديميغ والسيد / عبدالعزيز عبدالرحمن محمد العمران. يقع المركز الرئيسي للشركة في مدينة الرياض على طريق الملك فهد – برج البحرين.

• شركة صندوق تأثير المبكر المالية:

شركة ذات مسؤولية محدودة (ذات شخص واحد) ذات غرض خاص (SPV) مملوكة بالكامل من شركة أصول وبخيت الاستثمارية بنسبة (100%) وبرأسمال وقدره خمسة آلاف (5,000) ريال سعودي، وبموجب عقد التأسيس المعدل والذي بموجبه انتقلت جميع حصص الشركة من المالك السابق (شركة الإنماء للاستثمار) إلى شركة أصول وبخيت الاستثمارية بتاريخ 1441/09/27 هـ (الموافق 2020/05/20م) وبناء على موافقة هيئة السوق المالية رقم (ص/19/5904/16) وتاريخ 1440/12/20 هـ (الموافق 2019/08/21م) وقد تم قيدها في السجل التجاري بمدينة الرياض بالرقم (1010593223) وتاريخ 1441/01/03 هـ (الموافق 2019/09/02م)، وذلك لممارسة نشاط حفظ وتسجيل أصول ملكية صندوق تأثير المالية للاستثمار في الشركات الناشئة في مراحلها المبكرة – قطاع تقنية المعلومات والتجارة الإلكترونية. وتم تأسيس الشركة لمدة تسعة وتسعون (99) سنة تبدأ من تاريخ 1441/01/03 هـ (الموافق 2019/09/02م) وتنتهي في 1541/01/02 هـ (الموافق 2116/09/09م). يدير الشركة كلا من السيد / فيصل محمد والم المطرفي والسيد / مازن محمد ناصر الداود والسيد / طارق عبد الله حسين الرميم والسيد / عبد الرحمن إبراهيم عبدالرحمن المديميغ والسيد / عبدالعزيز عبدالرحمن محمد العمران. يقع المركز الرئيسي للشركة في مدينة الرياض على طريق الملك فهد – برج البحرين.

• شركة حفظ أصول تأثير نمو للاتصالات وتقنية المعلومات:

شركة ذات مسؤولية محدودة (ذات شخص واحد) ذات غرض خاص (SPV) مملوكة بالكامل من شركة أصول وبخيت الاستثمارية بنسبة (100%) وبرأسمال وقدره خمسة آلاف (5,000) ريال سعودي، وبموجب عقد التأسيس المعدل والذي بموجبه انتقلت جميع حصص الشركة من المالك السابق (شركة الإنماء للاستثمار) إلى شركة أصول وبخيت الاستثمارية بتاريخ 1441/09/27 هـ (الموافق 2020/05/20م) وبناء على موافقة هيئة السوق المالية رقم (ص/1/6/1321/20) وتاريخ 1441/06/24 هـ (الموافق 2020/02/18م) وقد تم قيدها في السجل التجاري بمدينة الرياض بالرقم (1010629783) وتاريخ 1441/07/06 هـ (الموافق 2020/03/01م) وذلك بموجب شهادة تسجيل تنتهي في 1447/07/06 هـ (الموافق 2025/12/26م) وذلك لممارسة نشاط (حفظ وتسجيل ملكية صندوق تأثير نمو). وتم تأسيس الشركة لمدة تسعة وتسعون (99) سنة تبدأ من تاريخ 1441/07/06 هـ (الموافق 2020/03/01م) وتنتهي في 1540/07/06 هـ (الموافق 2116/03/21م). يدير الشركة كلا من السيد / فيصل محمد والم المطرفي والسيد / مازن محمد ناصر الداود والسيد / طارق عبد الله حسين الرميم والسيد / عبدالرحمن إبراهيم عبدالرحمن المديميغ والسيد / عبدالعزيز عبدالرحمن محمد العمران. يقع المركز الرئيسي للشركة في مدينة الرياض.

• شركة صناديق تأثير للتقنية المالية:

شركة ذات مسؤولية محدودة (ذات شخص واحد) مملوكة بالكامل من شركة أصول وبخيت الاستثمارية بنسبة (100%) وبرأسمال وقدره خمسة آلاف (5,000) ريال سعودي بهدف حفظ أصول صندوق استثماري، وبموجب عقد التأسيس بتاريخ 1443/02/19 هـ (الموافق 2021/09/26م) فقد تم قيدها في السجل التجاري بمدينة الرياض بالرقم (1010745484) وتاريخ 1443/02/23 هـ (الموافق 2021/09/30م) وذلك بموجب شهادة تسجيل تنتهي في 1444/02/23 هـ (الموافق 2022/09/06م) وذلك لممارسة نشاط (البرمجة الحاسوبية). وتم تأسيس الشركة لمدة عشرين (20) سنة تبدأ من تاريخ 1443/02/23 هـ (الموافق 2021/09/30م) وتنتهي في 1463/02/23 هـ (الموافق 2041/02/24م). يدير الشركة كلا من السيد / فيصل محمد والم المطرفي والسيد / مازن محمد ناصر الداود والسيد / طارق عبد الله حسين الرميم والسيد / عبدالرحمن إبراهيم عبدالرحمن المديميغ والسيد / عبدالعزيز عبدالرحمن محمد العمران. يقع المركز الرئيسي للشركة في مدينة الرياض.

الشركات التابعة:

• شركة مستقبل الإبداع للوساطة الرقمية:

شركة ذات مسؤولية محدودة (ذات شخص واحد) مملوكة بالكامل من شركة أصول وبخيت الاستثمارية بنسبة (100%) وبرأسمال وقدره اثنان مليون (2,000,000) ريال سعودي، تم تأسيسها بموجب عقد التأسيس المعتمد من قبل وزارة التجارة بالرقم (10002117) وتاريخ 1442/01/13 هـ (الموافق 2020/09/01م) وقد تم قيدها في السجل التجاري بمدينة الرياض بالرقم (1010650887) وتاريخ 1442/01/14 هـ (الموافق 2020/09/02م) وذلك بموجب شهادة تسجيل تنتهي في 1448/01/14 هـ (الموافق 2026/06/29م) وذلك لممارسة نشاط (الوساطة الرقمية). وتم تأسيس الشركة لمدة تسعة وتسعون (99) سنة تبدأ من تاريخ 1442/09/15 هـ (الموافق 2020/09/03م) وتنتهي في 1544/09/29 هـ (الموافق 2120/04/27م). يدير الشركة كلا من السيد / مازن محمد ناصر الداود والسيد / عبد الرحمن يحيى عبدالله اليحياء والسيد / بشار خليل بيدس والسيد / عبدالعزيز عبدالرحمن محمد العمران. يقع المركز الرئيسي للشركة في مدينة الرياض، حي العليا على طريق الملك فهد، ص.ب: 63762 الرمز البريدي 11526، هاتف 4191797.

• شركة OBIC SPV Ltd:

هي شركة ذات مسؤولية محدودة، مسجلة في جزر العذراء البريطانية بسجل رقم (2046398) وتاريخ 2020/10/21م ومقسمة إلى (50,000) حصة. وهي شركة ذات غرض خاص تم انشاؤها بهدف تسجيل/تملك (36,000) حصة في شركة أي مينا جروب (iMENA Group Ltd) المسجلة في جزر العذراء البريطانية والمسجلة بالسجل التجاري رقم (1709110) ("أي مينا جروب"). حيث تملك أصول وبخيت الاستثمارية ما نسبته 33.33% من أسهم شركة OBIC SPV Ltd.

• شركة Rua Growth 1 – Series :

هي شركة شركة معفاة ذات مسؤولية محدودة، مملوكة بالكامل من شركة أصول وبخيت الاستثمارية بنسبة (100%) ومسجلة في جزر الكايمان بسجل رقم (383560) وتاريخ 2021/11/17م، الغرض منها تأسيس شركات/منشآت مخصصة للاستثمار المشترك للمستثمرين المشاركين في "OB - iMENA Rua Growth Fund 1"، حيث ستعمل الشركة على تنفيذ ذلك بصفتها مساهم مسيطر في شركات/منشآت الاستثمار المشترك.

• شركة أصول وبخيت فينتشرز (تحت التأسيس) :

هي شركة سيتم تأسيسها بموجب اللوائح المعمول بها والقواعد الفرعية من سوق أبوظبي العالمي. على أن يتم تأسيس الشركة في سوق أبوظبي العالمي برأس مال مصرح به قدره 1,000 دولار أمريكي يتكون من 10,000,000 سهم بقيمة اسمية تبلغ 0.0001 دولار أمريكي لكل سهم. كما تعتمد الشركة على النحو الواجب النظام الأساسي النموذجي لهيئة تنظيم سوق أبوظبي العالمي بغرض تأسيس الشركة في سوق أبوظبي العالمي. وذلك بهدف/نشاط تسجيل استثمارات شركة أصول وبخيت في شركات الملكية الخاصة و/أو الاستثمار برأس المال الجريء.

3.2- وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب

الجدول التالي يوضح أي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة مؤسسة السوق المالية وكبار التنفيذيين وأقربائهم أو تغيير لأعضاء مجلس الادارة وكبار التنفيذيين:

وصف لأي مصلحة أو تغيير لأعضاء مجلس الادارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في فئة الأسهم والتغيرات فيها				
الاسم	التصنيف	عدد الاسهم بداية عام 2021م	عدد الاسهم نهاية عام 2021م	سبب التغير
أ. عبدالوهاب بن عبدالكريم البتيري	رئيس مجلس الإدارة	1,000	1,000	--
أ. عبدالرحمن بن يحيى بن عبدالله اليحياء	نائب رئيس مجلس الإدارة	756,974	756,974	--
أ.بشر بن محمد برهان الدين بخيت	عضو مجلس ادارة	1,344,128	1,344,128	--
أ.خالد بن عبدالرحمن بن محمد موسى	عضو مجلس إدارة	269,750	269,750	--
أ.وائل بن محمد بن عبدالعزيز السرحان	عضو مجلس إدارة	--	--	--
أ. عبدالله بن ابراهيم بن عبدالله الخريف	عضو مجلس إدارة	--	--	--
أ.مازن الداود	الرئيس التنفيذي	309,375	309,375	--

--	--	--	الرئيس التنفيذي للعمليات	أ. محمد زكريا
--	--	--	الرئيس التنفيذي للإدارة التقنية	أ. جوشي جورج
--	--	--	الرئيس التنفيذي للاستثمار	أ. هشام تفاحة

3.3- وصف لأي مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أدوات الدين
الجدول التالي يوضح اي مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أدوات الدين:

وصف لأي مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أدوات الدين			
المبلغ (ريال سعودي)	وصف المبلغ	التصنيف	الاسم
-	-	رئيس مجلس الإدارة	أ. عبدالوهاب بن عبدالكريم البتيري
-	-	نائب رئيس مجلس الإدارة	أ. عبدالرحمن بن يحيى بن عبدالله اليحياء
-	-	عضو مجلس إدارة	أ. بشر بن محمد برهان الدين بخيت
-	-	عضو مجلس إدارة	أ. خالد بن عبدالرحمن بن محمد موسى
-	-	عضو مجلس إدارة	أ. وائل بن محمد السرحان
-	-	عضو مجلس إدارة	أ. عبدالله بن ابراهيم الخريف
-	-	الرئيس التنفيذي	أ. مازن الداود
-	-	الرئيس التنفيذي للعمليات	أ. محمد زكريا
-	-	الرئيس التنفيذي للإدارة التقنية	أ. جوشي جورج
-	-	الرئيس التنفيذي للإستثمار	أ. هشام تفاحة

4- لجان مجلس الإدارة

لمجلس الإدارة أن يشكل من بين أعضائه أو من خارجه لجاناً حسبما تقتضي حاجات الشركة. كما يحدد مجلس الإدارة طريقة عمل كل لجنة واختصاصاتها وعدد أعضائها والنصاب الضروري لاجتماعاتها. وتمارس اللجان الصلاحيات التي يوليها لها المجلس وفقاً لتعليمات وتوجيهات المجلس. وفيما يلي تفاصيل لجان المجلس للعام 2021م:

4.1- لجنة المخاطر والمراجعة

إن الغرض من لجنة المخاطر و المراجعة هو مساعدة مجلس إدارة الشركة في الوفاء بمسؤولياته الإشرافية، وتختص اللجنة بمراقبة أعمال الشركة والتحقق من سلامة ونزاهة التقارير المالية والقوائم المالية وأنظمة الرقابة الداخلية فيها، ومن واجبات / مسؤوليات اللجنة على سبيل المثال لا الحصر: التحقق من فاعلية إدارة المراجعة الداخلية للشركة والتأكد من استقلاليتها، والإشراف على خططها وإقرارها، بالإضافة إلى الإشراف والإطلاع على لائحة عمل المراجعة الداخلية وإعداد التوصيات المتعلقة بها، ودراسة القوائم المالية للشركة قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء رأيهما والتوصية بشأنها لضمان نزاهتها وعدالتها وشفافيتها، وترشيح مراقبي الحسابات المستقلين والتأكد من تمكينهم من الإطلاع على دفاتر الشركة وسجلاتها، ومراجعة ملاحظات المراجعين الخارجيين بشأن البيانات المالية ومتابعة الإجراء المتخذ بشأنها، والتأكد من سلامة البيانات المالية وعملية تقديم التقارير المالية والإفصاحات الخاصة بالشركة، بالإضافة إلى التأكد من كفاءة الرقابة الداخلية لمكافحة غسل الأموال والتزام الشركة باللوائح والأنظمة الخاصة بذلك. مراجعة التقارير الصادرة من إدارة المطابقة و الالتزام في الشركة من حيث الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية المعمول بها بالإضافة إلى مراجعة العقود والتعاملات المقترح أن تجريها الشركة مع الأطراف ذوي العلاقة وكذلك التأكد من التزام الموظفين بلوائح قواعد السلوك. كما من مسؤوليات اللجنة إبلاغ مجلس الإدارة بأي تغييرات تحدث في الوضع الاستقلالي للأعضاء أو أي تضارب في المصالح يتعلق بالقرارات التي تتخذ من قبل اللجنة والتأكد من وضع سياسات لإدارة المخاطر والالتزام بإجراء مسح شامل منظم لحالات عدم الالتزام لهذه السياسات ومراقبة الأنظمة التي أنشأتها الإدارة لتنفيذ برامج أمن المعلومات واستمرارية الأعمال التجارية للشركة عقدت لجنة المخاطر والمراجعة خلال عام 2021 اجتماعان وفيما يلي سجل حضور اجتماعات اللجنة:

الاسم	الوصف	الاجتماع الأول 2021/05/05	الاجتماع الثاني 2021/12/23	بدل حضور اجتماعات (ر.س)	المكافآت
أ. عبدالله الخريف	رئيس المجلس وعضو غير تنفيذي	X	X	6,000	--
أ. خالد الموسى	عضو غير تنفيذي	X	X	6,000	--
أ. وائل السرحان	عضو غير تنفيذي	X	-	3,000	--

علما بأنه تم إعادة انتخاب أعضاء اللجنة في 2021/12/27م لدورة جديدة. لقد تم دفع بدل حضور أعضاء اللجنة المستحقة لعام 2020 في عام 2021، ولم يتم دفع المبالغ للجنة المستحقة لعام 2021 حتى تاريخه ناقشت اللجنة في اجتماعاتها عددا من النقاط و من أهمها: ترتيب وتنسيق مواعيد الاجتماعات النصف سنوية للجنة ومناقشة محضر كل اجتماع في الاجتماع التالي، والموافقة عليه، مراجعة القوائم المالية لعام 2020 للشركة، متابعة ترشيح مراجع الحسابات الخارجي واختياره، الإطلاع والموافقة على خطة المراجعة الداخلية للشركة للعام 2021 والتي أعدها قسم المراجعة الداخلية ومتابعتها بشكل دوري، مناقشة احتياجات ومتطلبات قسم المراجعة الداخلية، مراجعة جميع الملاحظات القائمة التي وثقها المراجع الخارجي والداخلي والتأكد من تطبيق توصيات المراجعة الخارجية والداخلية و اللجنة. كما ناقشت اللجنة أبرز أخطاء العمل للموظفين والتي وثقها المراجع الداخلي.

4.2- لجنة الترشيحات والمكافآت

إن الغرض من لجنة الترشيحات والمكافآت التوصية بترشيح أعضاء مجلس الإدارة وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، ومراجعة هيكل مجلس الإدارة والتوصية بالتغييرات، وتحديد نقاط القوة والضعف في مجلس الإدارة، والتأكد سنوياً من استقلال الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض في المصالح، ووضع السياسات المتعلقة بتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين، والعمل على نحو وثيق مع الرئيس التنفيذي في تطوير برامج فعالة للاحتفاظ بالموظفين والتعويضات بناءً على الأداء، للمصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة. اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام 2021 مرتين، وفيما يلي سجل حضور اجتماع اللجنة للفترة من 2021/01/01م إلى 2021/12/31م.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة وصفة العضوية وسجل حضور اجتماعات اللجنة والبدلات والمكافآت التي حصل عليها الأعضاء لهذه الفترة، علماً بأنه تم إعادة انتخاب أعضاء اللجنة في 2021/12/27م لدورة جديدة:

المكافآت	بدل حضور اجتماعات (ر.س)	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول	الوصف	الاسم
--	6,000	✓	✓	رئيس اللجنة عضو غير تنفيذي	أ. عبدالوهاب البتيري
--	6,000	✓	✓	عضو غير تنفيذي	أ. بشر بخيت
--	6,000	✓	✓	عضو غير تنفيذي	أ. عبدالرحمن اليحياء

لقد تم دفع بدل حضور أعضاء اللجنة المستحقة لعام 2020 في عام 2021، ولم يتم دفع المبالغ المستحقة لعام 2021 حتى تاريخه

5- الاداء المالي والنتائج المالية:

5.1- قائمة المركز المالي وقائمة الدخل قائمة المركز المالي:

البيان	2021	2020	2019م	2018م	2017م
الموجودات المتداولة	77,266,676	49,833,387	42,888,709	46,789,012	47,146,689
الموجودات غير المتداولة	37,441,205	31,383,170	31,847,344	28,807,769	28,347,196
مجموع الموجودات	114,707,881	81,216,557	74,736,053	75,596,781	75,493,885
المطلوبات المتداولة	12,606,408	5,015,371	4,925,647	4,525,544	4,888,021
المطلوبات غير المتداولة	4,376,171	3,792,767	4,049,157	2,114,908	1,733,209
مجموع المطلوبات	16,982,579	8,808,138	8,974,804	6,640,452	6,621,230
رأس المال المدفوع	60,000,000	60,000,000	60,000,000	60,000,000	60,000,000
الاحتياطي النظامي	6,557,075	3,968,386	3,302,861	3,020,126	2,989,315
ارباح مقترح توزيعها	0	0	0	0	0
احتياطي القيمة العادلة	(2,739)	(20,477)	(37,286)	(47,788)	(46,444)

5,929,784	5,983,991	2,495,674	8,460,510	31,170,966	ارباح مبقاة
68,872,655	68,956,329	65,761,249	72,408,419	97,725,302	مجموع حقوق الملكية
75,493,885	75,596,781	74,736,053	81,216,557	114,707,881	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

وللمزيد من التفاصيل يمكنكم الاطلاع على القوائم المالية المرفقة والإيضاحات المتممة لها.

5.2 - الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن السنة المالية السابقة:

شهدت أرباح تقييم الشركات واوراق مالية وصناديق بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نمو بنسبة 410% عن العام السابق ، حيث بلغت 34,149 مليون ريال سعودي مقارنة بـ 6,690 مليون ريال سعودي في العام السابق وتعزى أسباب الإرتفاع للأمور التالية :

- صندوق تأثير المالية للملكيات الخاصة - قطاع تقنية المعلومات والتجارة الالكترونية : شهدت إرتفاع في قيمتها 18,463 مليون ريال سعودي.
- شركة OBIC SPV Ltd شهدت إرتفاع في قيمتها 10,172 مليون ريال سعودي.
- شركة مستقبل الإبداع للوساطة الرقمية: شهدت إرتفاع في قيمتها 5,017 مليون ريال سعودي.

قائمة الدخل

البيان	2021م	2020م	2019م	2018م	2017م
الإيرادات التشغيلية	50,765,835	19,561,961	12,474,971	11,471,928	17,658,419
إيرادات أخرى	2,724,738	2,984,286	6,614,640	4,883,089	2,311,203
مجموع الإيرادات	53,490,573	22,546,247	19,089,611	16,355,017	19,969,622
م. الادارية والعمومية	24,742,147	13,732,167	14,452,400	14,604,923	15,546,717
مصاريف أخرى	1,017,438	974,595	583,544	311,409	164,234
الزكاة	1,844,101	1,184,256	1,226,295	1,130,572	1,224,607
إجمالي المصروفات	27,603,686	15,891,018	16,262,239	16,046,904	16,935,558
صافي الربح / الخسارة	25,886,887	6,655,229	2,827,372	308,113	3,034,064

أظهرت البيانات المالية أعلاه ارتفاع في إيرادات الشركة التشغيلية في العام 2021م عن العام السابق بنسبة 160%، حيث بلغت إيرادات الشركة التشغيلية في عام 2021م 50,766 مليون ريال سعودي مقارنة بـ 19,562 مليون ريال سعودي في العام الماضي.

كما أظهرت النتائج المالية إرتفاع إجمالي المصروفات في العام 2021م عن العام السابق بنسبة 74%، حيث بلغ إجمالي مصروفات الشركة للعام 2021م 27,604 مليون ريال مقارنة بـ 15,891 مليون ريال في العام الماضي.

كما أظهرت البيانات المالية أيضا ارتفاع أرباح الشركة بنسبة 289% حيث حققت الشركة أرباحاً صافية في عام 2021م مقدارها 25,887 مليون ريال مقارنة بـ 6,655 مليون ريال في العام الماضي.

5.3- المدفوعات النظامية المستحقة

الجدول التالي يظهر تحليل المستحقات والمخصصات المالية (المطلوبات المتداولة) كما في 2021/12/31م:

المبلغ (ريال سعودي)	الجهة مستحقة السداد	البيان
3,489,258	مصلحة الزكاة والدخل	الزكاة
673,350	برج البحرين	التزامات تأجير – الجزء المتداول
278,000	أعضاء مجلس إدارة شركة أصول وبخيت الإستثمارية ومكافأة أعضاء صندوق المعذر ريت	مكافآت بدل حضور
108,000	مهنية وقانونية	أتعاب مهنية
80,261	مؤسسة التأمينات العامة الاجتماعية	تأمينات اجتماعية
7,977,539	متنوع	أخرى
12,606,408	المجموع	

المصاريف المدفوعة مقدماً

المبلغ (ريال سعودي)	الطرف المقابل	البيان
286,651	بوبا العربية	تأمين صحي
231,974	هيئة السوق المالية /تداول/ أخرى	رسوم تراخيص
83,890	قروض موظف	نمم موظفين
1,062,013	--	أخرى
1,664,528	المجموع	

5.4- معلومات متعلقة بأي قروض على مؤسسة السوق المالية

قام البنك السعودي الفرنسي خلال عام 2021م بتجديد اتفاقية التسهيلات الموقعة مع شركة أصول وبخيت الاستثمارية بقيمة (75) مليون ريال سعودي على شكل قروض قصيرة الأجل وضمانات بنكية وسحب على المكشوف حسب التصنيف التالي:

التوضيح	البند
قروض قصيرة الأجل	نوع التمويل
حتى 2021/11/30م على أن تجدد بالاتفاق المتبادل بين البنك والشركة.	مدة الاتفاقية
40,067,520 ريال سعودي.	حد التمويل
9,932,480 ريال سعودي.	ضمان بنكي
ضمان شخصي من السيد / عبد الرحمن بن يحيى بن عبدالله اليحياء ضمان شخصي من السيد / بشر بن محمد برهان الدين بخيت بقيمة التمويل.	الضمان
التوضيح	البند
سحب على المكشوف.	نوع التمويل
حتى 2021/11/30م على أن تجدد بالاتفاق المتبادل بين البنك والشركة.	مدة الاتفاقية
25,000,000 ريال سعودي.	حد التمويل
رهن وديعة نقدية بنسبة تغطية لا تقل عن 100% من مبلغ التمويل أو رهن محفظة استثمارية بنسبة تغطية لا تقل عن 150% من مبلغ التمويل.	الضمان

كشف المديونية الإجمالية لمؤسسة السوق المالية:

البيان	تاريخ الحصول على القرض	قيمة القرض	المسدد من القرض	تاريخ سداد القرض	مبلغ الفائدة
قروض قصيرة الأجل	2021-02-09	24,500,000	24,500,000	2021-02-15	14,744
	2021-03-15	7,000,000	7,000,000	2021-03-18	1,801
	2021-03-15	2,500,000	2,500,000	2021-03-18	643
	2021-03-15	1,000,000	1,000,000	2021-03-18	257
	2021-10-19	10,000,000	10,000,000	2021-10-25	5,152
	2021-11-21	35,000,000	35,000,000	2021-11-29	24,065
سحب على المكشوف	0	0	0	0	0

سياسة توزيع الأرباح

تطبق الشركة سياسة توزيع الأرباح اعتماداً على أحكام المادة رقم (47) والمادة (48) من النظام الأساسي للشركة ومواد نظام الشركات المنظمة للتوزيعات النقدية.

إيضاح لأي اختلاف في المعايير المحاسبية:

تم اعداد القوائم المالية للشركة للعام المنتهي في 2021/12/31م طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والاصدارات الاخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين بنسختها الكاملة وبدون تحفظات.

تقرير المحاسب القانوني:

لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أية تحفظات على القوائم المالية.

5.5- وصف لكل صفقة أبرمت بين مؤسسة السوق المالية وشخص ذو صلة

التعاملات مع أطراف ذات علاقة كما في 2021/12/31

الاسم	نوع العلاقة	إيضاح	رصيد بداية المدة	رصيد مدين	رصيد دائن	رصيد نهاية المدة
هشام الموسى	ذوي أعضاء مجلس الإدارة	عمولات خدمات	0	9,090	9,090	0
رعد اليحياء	ذوي أعضاء مجلس الإدارة	عمولات خدمات وبيع أسهم	14,352	865,730	857,461	22,621
بكر بخيت	ذوي أعضاء مجلس الإدارة	عمولات خدمات	0	135	135	0
زينة بخيت	ذوي أعضاء مجلس الإدارة	عمولات خدمات	0	135	135	0
بدر بخيت	ذوي أعضاء مجلس الإدارة	عمولات خدمات	0	85	85	0
بشر بخيت	عضو مجلس ادارة	عمولات خدمات وبيع أسهم وتمويل هامش	623,210	4,446,691	5,069,901	0
خالد الموسى	عضو مجلس ادارة	عمولات خدمات وبيع أسهم وتمويل هامش	14,276	16,020,267	16,034,543	0
عبدالرحمن الحياء	عضو مجلس ادارة	عمولات خدمات وبيع أسهم وتمويل هامش	68,043	15,824,693	15,719,152	173,584
وائل السرحان	عضو مجلس ادارة	عمولات خدمات وبيع أسهم وتمويل هامش	1,015	963,122	550,573	413,564
عبدالوهاب البتيري	عضو مجلس ادارة	عمولات خدمات	509	0	509	0
جوشي جورج	كبار التنفيذيين	عمولات خدمات	0	1,012	1,012	0
مازن الداود	كبار التنفيذيين	عمولات خدمات وبيع أسهم وتمويل هامش	1,058	3,882,344	3,537,439	345,963

1,458	506,036	507,320	174	عمولات خدمات وبيع أسهم وتمويل هامش	كبار التنفيذيين	محمد زكريا
266,350	865,167	895,929	235,588	أتعاب إدارة وعمولات خدمات وأخرى	صندوق استثماري	صندوق أصول وبخيت للمتاجرة بأسهم الاصدارات الأولية
10,942	29,740	35,751	4,931	أتعاب إدارة وعمولات خدمات وأخرى	صندوق استثماري	صندوق اصول وبخيت الاستثمارية للمتاجرة بأسهم الاصدارات الاولية المتوافقة مع الضوابط الشرعيه
247,896	725,798	948,228	25,466	أتعاب إدارة وعمولات خدمات وأخرى	صندوق استثماري	صندوق اصول وبخيت باسهم السوق الموازية
148,188	580,722	586,682	142,228	أتعاب إدارة وعمولات خدمات وأخرى	صندوق استثماري	صندوق أصول وبخيت للمتاجرة بالأسهم السعودية
0	16,936	16,936	0	عمولات خدمات	صندوق استثماري	صندوق اصول وبخيت للاستثمار الخاص 2
1,015,763	4,448,275	5,038,628	425,410	أتعاب إدارة وعمولات خدمات وأخرى	صندوق استثماري	صندوق المعذر ريت
193,964	648,224	695,122	147,066	أتعاب إدارة	صندوق استثماري	صندوق الملقا
35,013	1,571,023	1,384,206	221,830	أتعاب إدارة وعمولات خدمات وأخرى	صندوق استثماري	أي مينا روى للنمو 1
-200,000	200,000	200,000	-200,000	مكافأة أعضاء مجلس إدارة الصندوق	صندوق استثماري	صندوق المعذر ريت
0	13,149	1,649	11,500	عمولات خدمات	مساهم	صالح الحجاج
292,520	5,196	297,716	0	عمولات خدمات وبيع أسهم وتمويل هامش	مساهم	ابراهيم اليحياء
4,556	11,595	16,151	0	عمولات خدمات	مساهم	الهنوف اليحياء
4,556	11,500	16,056	0	عمولات خدمات	مساهم	سارة اليحياء
4,556	11,500	16,056	0	عمولات خدمات	مساهم	غادة اليحياء
0	76,137	76,137	0	عمولات خدمات	مساهم	رعد العبدالقادر
71,632	2,484,965	2,538,891	17,706	عمولات خدمات وبيع أسهم وتمويل هامش	مساهم	منصور اليحياء
0	3,851,246	3,851,246	0	عمولات خدمات وبيع أسهم وتمويل هامش	مساهم	عبدالمحسن الموسى
43,143	719,637	739,780	23,000	عمولات خدمات	مساهم	عبدالله الخضير
0	33	33	0	عمولات خدمات	مساهم	عامر المحمصاني
0	135	135	0	عمولات خدمات	مساهم	زينة بخيت

73,262	16,738	90,000	0	تمويل	مساهمين شركة أصول	مساهمين شركة أصول المالية
3,864,896	2,000,000	5,864,895	0	مصاريف تأسيس	شركة تابعة	شركة مستقبل الإبداع لتقنية المعلومات
937,500	0	937,500	0	شراء اسهم	شركة ذات غرض خاص	شركة RG I - Series 1S

معلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود تكون مؤسسة السوق المالية طرفاً فيها.

تقر إدارة الشركة بعدم وجود عقود بين مؤسسة السوق المالية مع شخص ذو صلة

5.6- تعويضات ومكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

أعضاء المجلس المستقلين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس التنفيذيين*	البيان
9,000	45,000	-	بدل حضور جلسات المجلس
9,000	33,000	-	بدل حضور جلسات اللجان
-	-	-	المكافآت الدورية والسنوية
-	-	-	الخطط التحفيزية
-	64,042	-	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
18,000	142,042	-	المجموع

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	خمسة من كبار التنفيذيين اللذين تلقوا أعلى المكافأة والتعويضات يضاف لهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونوا ضمنهم
الرواتب والأجور	--	--	2,327,020
البدلات	--	(1)78,000	(2) 1,088,336
المكافآت الدورية والسنوية	--	-	--
الخطط التحفيزية	--	--	--
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي (3)	--	64,042	4,209,176

--	--	--	العمولات
7,624,532	342,042	--	الإجمالي

- (1) تشمل البدلات: بدل حضور اجتماعات بواقع 3,000 ريال سعودي عن كل اجتماع، بالإضافة إلى تكلفة السفر والإقامة في حالة كان حضور العضو من خارج مدينة الرياض.
- (2) تشمل البدلات: بدل سكن وبدل نقل وبدل تذاكر.
- (3) أخرى: تشمل التأمين الصحي للعضو/الموظف وعائلته بالإضافة إلى مصاريف الهاتف والانترنت وأخرى.

كما تسعى إدارة الشركة إلى تحفيز موظفيها على الإنتاجية والاستمرار بالعبء، لذلك فقد اعتمد مجلس إدارة الشركة سياسة توزيع 10% من صافي الأرباح كمكافأة لموظفي الشركة.

بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبية أحد أعضاء مجلس إدارة مؤسسة السوق المالية أو احد كبار التنفيذيين عن اي مكافآت وتعويضات:

لا يوجد تنازلات

6- أداء الصناديق والمحافظ المدارة من قبل الشركة

6.1- صندوق أصول وبخيت للمتاجرة بالأسهم السعودية (صندوق عام مفتوح)

تتمثل استراتيجية الصندوق في تنمية رأس المال من خلال تحقيق عائد نسبي إيجابي مقارنة بالمؤشر الاسترشادي (وهو مؤشر ستاندرد أند بورز لأسهم الشركات السعودية المتوافقة مع الضوابط الشرعية) مع تحمل أدنى مستوى ممكن من المخاطر. وقد سجل صندوق "أصول وبخيت للمتاجرة بالأسهم السعودية" ارتفاعاً بنسبة 252.0% منذ انطلاقه في 2007/05/07م وحتى تاريخ 2021/12/31م ويعتبر من أفضل الصناديق أداءً من بين جميع الصناديق المنافسة منذ الإنشاء. كما ارتفع المؤشر الاسترشادي للصندوق بنسبة 62.2% للفترة ذاتها. وبلغ حجم الصندوق بنهاية العام نحو 19.1 مليون ريال.

التغير منذ إنشاء الصندوق*	التغير للعام 2021	الصندوق
252.0%	26.1%	صندوق أصول وبخيت للمتاجرة بالأسهم السعودية
62.2%	33.8%	المؤشر الارشادي (مؤشر ستاندرد أند بورز لأسهم الشركات السعودية المتوافقة مع الضوابط الشرعية)
194.6%	32.4%	متوسط أداء الصناديق المنافسة**

* التغير منذ إنشاء الصندوق: من 2007/05/06 إلى 2021/12/31،
** يقصد بالصناديق المنافسة: الصناديق التي تتم إدارتها من مدراء الاستثمار محلياً، والمماثلة للمجال الاستثماري لصندوق أصول وبخيت للمتاجرة بالأسهم السعودية ويوجد لها سجل أداء منذ بداية فترة المقارنة.

6.2- صندوق أصول وبخيت للإصدارات الأولية (صندوق عام مفتوح)

تتمثل استراتيجية الصندوق في تنمية رأس المال من خلال تحقيق قيمة مضافة إيجابية مقارنة بالمؤشر الاسترشادي (مؤشر أصول وبخيت لأسهم الإصدارات الأولية) مع تحمل أدنى مستوى ممكن من المخاطر. وقد سجل صندوق "أصول وبخيت للإصدارات الأولية" ارتفاعاً بنسبة 134.1% منذ انطلاقه في 2008/03/16م وحتى تاريخ 2021/12/31م. في المقابل، ارتفع المؤشر الاسترشادي للصندوق بنسبة 1.5% للفترة ذاتها. وقد بلغ حجم الصندوق بنهاية العام 30.9 مليون ريال.

التغير منذ إنشاء الصندوق*	التغير للعام 2021	الصندوق
134.1%	19.1%	صندوق أصول وبخيت للإصدارات الأولية
1.5%	15.9%	المؤشر الارشادي (مؤشر أصول وبخيت لأسهم الإصدارات الأولية)
لا ينطبق***	1.2%	متوسط أداء الصناديق المنافسة**

* التغير منذ إنشاء الصندوق: من 2008/03/16 إلى 2021/12/31
** إن الصناديق المنافسة ليست مماثلة 100% للمجال الاستثماري لصندوق أصول وبخيت للإصدارات الأولية المتوافقة مع الضوابط الشرعية، حيث أن بعضها يمكنه أن يستثمر في أسهم إصدارات أولية عالمية أو إقليمية.
*** صندوق أصول وبخيت للإصدارات الأولية هو أول صندوق مختص بالإصدارات الأولية، لذلك لا يمكن قياس متوسط أداء الصناديق المنافسة لنفس الفترة.

6.3- صندوق أصول وبخيت للمتاجرة بأسهم الإصدارات الأولية المتوافقة مع الضوابط الشرعية (صندوق عام مفتوح)

تتمثل استراتيجية الصندوق في تنمية رأس المال من خلال تحقيق قيمة مضافة إيجابية مقارنة بالمؤشر الاسترشادي (مؤشر أصول وبخيت للمتاجرة بأسهم الإصدارات الأولية المتوافقة مع الضوابط الشرعية) مع تحمل أدنى مستوى ممكن من المخاطر.
سجل صندوق "أصول و بخيت للإصدارات الأولية المتوافقة مع الضوابط الشرعية" ارتفاعاً بنسبة 22.3% منذ انطلاقه في 2015/12/16م وحتى تاريخ 2021/12/31م. في المقابل قد انخفض المؤشر الاسترشادي بنسبة 7.4% للفترة ذاتها. وبلغ حجم الصندوق بنهاية العام 1.9 مليون ريال.

التغير منذ إنشاء الصندوق*	التغير للعام 2021	الصندوق
22.3%	15.8%	صندوق أصول و بخيت للمتاجرة بأسهم الإصدارات الأولية المتوافقة مع الضوابط الشرعية
-7.4%	14.8%	المؤشر الارشادي (مؤشر أصول وبخيت لأسهم الإصدارات الأولية المتوافقة مع الضوابط الشرعية)
22.7%	20.3%	متوسط أداء الصناديق المنافسة**

* التغير منذ إنشاء الصندوق: من 2015/12/15 إلى 2021/12/31.
** إن الصناديق المنافسة ليست مماثلة 100% للمجال الاستثماري لصندوق أصول وبخيت للإصدارات الأولية المتوافقة مع الضوابط الشرعية، حيث أن بعضها يمكنه أن يستثمر في أسهم إصدارات أولية عالمية أو إقليمية، ولكن نظراً لمحدودية عدد الصناديق التي تستثمر في الإصدارات الأولية بشكل عام، فإن مدير الصندوق استخدم متوسط أداء جميع الصناديق التي تتبع استراتيجية استثمارية متشابهة إلى حد ما وليست بالضرورة أن تكون متماثلة.

6.4- صندوق أصول وبخيت للمتاجرة بأسهم السوق الموازية (صندوق عام مفتوح)

تتمثل استراتيجية الصندوق في تنمية رأس المال من خلال تحقيق عائد مطلق على المدى الطويل. وقد سجل صندوق "أصول وبخيت للمتاجرة بأسهم السوق الموازية" ارتفاعاً بنسبة 360.7% منذ انطلاقه في 2017/04/05م وحتى تاريخ 2021/12/31م. وبلغ حجم الصندوق بنهاية العام 31.7 مليون ريال.

التغير منذ إنشاء الصندوق*	التغير للعام 2021	الصندوق
360.7%	15.8%	صندوق أصول وبخيت للمتاجرة بأسهم السوق الموازية
***لا ينطبق	-1.0%	المؤشر الإرشادي (مؤشر السوق الموازية - نمو حد أعلى)
لا ينطبق	لا ينطبق	متوسط أداء الصناديق المنافسة**

* التغير منذ إنشاء الصندوق: من 2017/04/05 إلى 2021/12/31.
** صندوق أصول وبخيت للمتاجرة بأسهم السوق الموازية هو أول صندوق مختص بالاستثمار في السوق الموازية - نمو ، وحتى الان لا يوجد صناديق مماثلة، لذلك لا يمكن قياس متوسط أداء الصناديق المنافسة لنفس الفترة.
*** تاريخ بدء مؤشر نمو حد أعلى هو 2019/03/21 أي بعد إنشاء الصندوق.

6.5- صندوق المعذر ريت (متداول)

هو صندوق استثماري عقاري متداول ومدرج في السوق المالية السعودية، ويهدف الصندوق الى الاستثمار في أصول عقارية قابلة لتحقيق دخل تأجيري دوري ، وتوزيع ما لا يقل عن 90% من صافي أرباح الصندوق سنوياً. ويستثمر الصندوق بشكل ثانوي أصول الصندوق في مشاريع التطوير العقارية شريطة ألا تقل أصول الصندوق المستثمرة في الأصول العقارية المطورة التي تولد دخل دوري عن 75% من إجمالي أصول الصندوق وفقاً لآخر قوائم مالية مدققة، وألا يستثمر الصندوق أصوله في أراضي بيضاء.
ويبلغ إجمالي حجم الصندوق نحو 660.0 مليون ريال سعودي كما في 2021/12/31، ويبلغ عدد أصول الصندوق 14 أصل عقاري موزعين بشكل رئيسي في مدينة الرياض، علماً أن أحد الأصول العقارية والذي لا يشكل نسبة تذكر من إجمالي موجودات الصندوق قد انتهت صلاحية عقد حق المنفعة الاستثمارية الخاصة به خلال شهر نوفمبر الماضي وتشكل القيمة الإيجارية الخاصة بهذه المنفعة أقل من 1% من إجمالي إيجارات الصندوق. كما تم توزيع أرباح نقدية على مالكي وحدات صندوق المعذر ريت عن فترة السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، بقيمة ربح موزع للفترة 0.39 ريال سعودي لكل وحدة، والتي صادفت تأثير جائحة كورونا على إيجارات الصندوق. كما سجل سعر الوحدة المتداولة في السوق ارتفاعاً بنسبة 0.67% وذلك مقارنةً بإغلاق سعر الوحدة في نهاية عام 2020م البالغ 8.90، ليغلق عند سعر 8.96 ريال سعودي كما في 2021/12/31م.

6.6- صندوق مجمع تلال الملقا السكني (خاص مغلق)

هو صندوق استثماري عقاري خاص، يهدف إلى تنمية رأس المال وتحقيق عوائد رأسمالية على المدى المتوسط من خلال الاستثمار المباشر في القطاع العقاري بالمملكة العربية السعودية وتحديدًا في مدينة الرياض من خلال تطوير عقاري كامل لأرض خام شمال مدينة الرياض وذلك على عدة مراحل. كما سيسعى مدير الصندوق بأن تكون قيمة الصندوق المستهدفة في المرحلة الأولى هي 128,900,000 (مائة وثمانية وعشرون مليوناً وتسعمائة ألف ريال)، عبارة عن مساهمة عينية بأرض تبلغ قيمتها 97,349,520 ريال سعودي ومساهمة نقدية بقيمة 31,550,480 ريال سعودي. وذلك لتطوير المرحلة الأولى من أرض الصندوق، وسيتم استخدام المتحصلات النقدية الناتجة عن بيع مشروع المرحلة الأولى بالكامل أو جزء منه أو رهنه من أجل تطوير المرحلة القادمة/المراحل القادمة من الجزء المتبقي من أرض الصندوق وذلك بحسب احتياج السوق العقاري في حينه، كما يمكن للصندوق الحصول على تمويل بنكي من أحد البنوك المحلية في أي وقت من مدة الصندوق في حال كان التمويل يخدم مصلحة حاملي وحدات الصندوق.

ويبلغ إجمالي قيمة موجودات الصندوق نحو 120.4 مليون ريال سعودي كما في 2021/12/31، وبلغت قيمة الاعمال المنفذة نحو 11.7 مليون ريال سعودي كما في 2021-12-31م، علماً أن المشروع ينفذ على مراحل ولا تزال أعمال الصندوق في المرحلة الأولى المخصصة لإنشاء مجمع سكني مغلق على جزء من الأرض تبلغ مساحتها 6451 متر مربع.

6.7- صندوق أصول وبخيت لتطوير مجمع إيربان فيليج (خاص مغلق تحت الطرح)

هو صندوق استثماري عقاري خاص، يهدف إلى تنمية رأس المال وتحقيق عوائد رأسمالية على المدى المتوسط من خلال الاستثمار المباشر في القطاع العقاري بالمملكة العربية السعودية وتحديدًا في مدينة الرياض من خلال تطوير عقاري كامل لأرض خام شمال مدينة الرياض. كما سيسعى مدير الصندوق بأن تكون قيمة الصندوق المستهدفة هي 520,000,000 (خمس مائة وعشرون مليون ريال)، عبارة عن مساهمة عينية بأرض تبلغ قيمتها 113,880,000 (مائة وثلاثة عشر مليون وثمانمائة وثمانين ألف) ريال سعودي ومساهمة نقدية بقيمة 406,120,000 (أربعمائة وستة ملايين ومائة وعشرون ألف) ريال سعودي. وذلك لتطوير أرض الصندوق، كما يمكن لمدير الصندوق وبناء على رؤيته وقراره

المستقل وبما يتوافق مع لائحة الصناديق الاستثمارية الحصول على تمويل بنكي من أحد البنوك المحلية في أي وقت من مدة الصندوق في حال كان التمويل يخدم مصلحة حاملي وحدات الصندوق.

6.8- صندوق أصول وبخيت - أي مينا رؤى للنمو (رأس المال الجريء)

هو أول صندوق لرأس المال الجريء لشركة أصول وبخيت الاستثمارية بالتعاون مع مجموعة أي مينا. يركز الصندوق على الاستثمار بالشركات الناشئة المبتكرة في مراحلها المبكرة وفي مرحلة النمو. يستثمر الصندوق في مجالات شركات التقنية المالية، والتجارة الإلكترونية والشركات التي تستخدم التقنية في دعم عملياتها، وفي شركات الحلول التقنية للمؤسسات وخدمات توفير البرمجيات. استراتيجية الصندوق هو سد الفجوات المالية لرواد الأعمال في السعودية، ودعم الثورة التقنية في المملكة العربية السعودية. كما سيسعى مدير الصندوق بأن تكون قيمة الصندوق المستهدفة هي 250,000,000 ريال سعودي، تم استقطاب و تسجيل أكثر من 545 شركة ناشئة في منصة ادارة الصفقات الخاصة بالصندوق، وتمت دراسة 78 فرصة في مراحل التقييم التمهيدي، فيما بلغت عدد الفرص الاستثمارية المستثمر بها من خلال الصندوق نحو 4 شركات ناشئة، بإجمالي استثمارات قدرت بنحو 20 مليون ريال.

7- المحافظ الخاصة المدارة

تدير شركة أصول وبخيت الاستثمارية عدداً من المحافظ الخاصة، والتي من ضمنها محافظ تابعة للشركة (محفظه الشركة الخاصة). وتسعى حالياً إدارة الأصول إلى تحسين القيمة المضافة على استثمارات المحافظ مع المراجعة المستمرة للسياسة الاستثمارية.

8- أحداث مهمة

- تم إنشاء صندوق أصول وبخيت للاستثمار الخاص 2 بتاريخ 2021/01/10 وهو صندوق أسهم خاص مفتوح يستثمر في الطروحات الأولية.
- تم إنشاء صندوق عقاري خاص "صندوق أصول وبخيت لتطوير مجمع إيريان فيليج" وبدء طرحه في 6 فبراير 2020 ولا يزال الصندوق في فترة الطرح إلا أنه يواجه تحديات تتعلق بجمع رأس المال ومن المتوقع ان يتم اتخاذ قرار بشأن استمرار فترة الطرح خلال الربع الأول من العام 2022.
- تم إطلاق باكورة صناديق أصول وبخيت للاستثمار في الملكيات الخاصة ضمن استراتيجية الاستثمار في رأس المال الجريء، حيث أطلق صندوق أصول وبخيت - أي مينا رؤى للنمو بالتعاون مع شركة أي مينا المتخصصة بالاستثمار في رأس المال الجريء. وبدأ الصندوق أعماله في شهر ديسمبر 2020 برأس مال قدره 94 مليون ريال، وتم استدعاء شريحة من رأس مال الصندوق قدرت بنحو 23.5 مليون ريال وتم استثمار نحو 20 مليون منها خلال العام 2021، وجاري اعداد استدعاء الشريحة الثانية من رأس المال.
- تم تنفيذ عدد من الاستحواذات العقارية في صندوق المعذر ريت بقيمة إجمالية بلغت 95 مليون ريال، ويتوقع ان يتضاعف هذا الرقم خلال الربع الأول من العام 2022 حيث تعمل الشركة على استكمال استحواذ الصندوق على مبنى تقدر قيمته بنحو 102 مليون ريال ويقع في مدينة الشارقة في دولة الامارات العربية المتحدة.
- الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على طلب تصريح تجربة التقنية المالية المقدم من شركة أصول وبخيت الاستثمارية لإنشاء منصة تمويل الملكية الجماعية تجربة التقنية المالية في 4 نوفمبر 2020، ومن المتوقع ان يتم إطلاق المنصة خلال النصف الأول من العام 2022.
- تم التعاقد مع عملاء جدد لتقديم خدمة إدارة المحافظ.
- تم التعاقد مع عملاء جدد لتقديم خدمة الحفظ.
- جاري العمل متابعة مستجدات ملف طرح الشركة مع هيئة السوق المالية للإدراج في السوق الموازية "نمو".

9- تطورات الأعمال المتوقعة في عام 2022

- تستهدف الشركة إطلاق صندوق تطوير عقاري خاص.
- جاري العمل على تنفيذ استحواذات جديدة في صندوق المعذر ريت وزيادة حجم الصندوق.
- تستهدف الشركة الانتهاء من بناء المجمع السكني الخاص بصندوق التطوير العقاري الخاص الذي تديره أصول وبخيت الاستثمارية "تطوير مجمع تلال الملقا السكني" وبدء أعمال المرحلة الثانية من الصندوق.
- إطلاق أعمال منصة أصول وبخيت لتمويل الملكية الجماعية ضمن مختبر تجربة التقنية المالية- هيئة السوق المالية.
- العمل على الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي (ساما) لتصريح تجربة تقنية منصة التمويل المتناهي الصغر.
- سيتم العمل على زيادة عدد المحافظ الخاصة واستقطاب عملاء جدد في استثمارات الاسواق المالية.

10- أي عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي

1- دعوى إدارية ضد إدارة الوافدين بمنطقة الرياض

التفصيل	البند
الطعن على قرار إداري	1- طبيعة هذه القضية
25,000	2- مبلغ هذه القضية والأضرار المحتملة.
صدر حكم ابتدائي لصالح شركة أصول وبخيت الاستثمارية، وتقدمت جهة الإدارة بطاب الاستئناف على الحكم الصادر ضده وتقرر تحديد موعد لها بتاريخ 1443/10/15 هـ لدى محكمة الاستئناف الإدارية.	3- مدى التقدم في القضية حتى تاريخه
عدم قبول الدعوى.	4- تقييم للنتائج التي قد تكون في غير صالح الشركة.
25,000 ريال سعودي، ومنع استخدام الشركة للوافدين لمدة سنة.	5- تقدير مبلغ أو مدى الخسارة المحتملة.

2- دعوى إدارية ضد إدارة الوافدين بمنطقة الرياض.

التفصيل	البند
الطعن على قرار إداري	1- طبيعة هذه القضية
25,000	2- مبلغ هذه القضية والأضرار المحتملة
أحيلت الدعوى إلى دائرة قضائية أخرى لضمها مع الدعوى المقامة من قبل الوافد وهي قيد النظر.	3- مدى التقدم في القضية حتى تاريخه
عدم قبول الدعوى.	4- تقييم للنتائج التي قد تكون في غير صالح الشركة.
25,000 ريال سعودي، ومنع استخدام الشركة للوافدين لمدة سنة.	5- تقدير مبلغ أو مدى الخسارة المحتملة.

11- الحملات الإعلانية للشركة

لم تقم الشركة بأي حملة اعلانية خلال 2021م.

12- عدد الموظفين ونسب السعودة (الموارد البشرية)

سعت الشركة خلال عام 2021 إلى تحسين نسب السعودة لديها وارتفاع النطاق إلى النطاق الأخضر المرتفع (برنامج نطاقات بوزارة العمل) وذلك من خلال الحفاظ على الكفاءات السعودية العاملة لديها بالإضافة إلى استقطاب الكفاءات من الشباب السعودي، حيث ان متوسط نسبة السعودة كما في نهاية عام 2021 هو 72.00% تمثل النطاق الأخضر المرتفع، علماً بأن إجمالي عدد موظفي الشركة هو 44 موظف منهم 30 موظف سعودي و 14 وافد.

13- التغييرات الهيكلية

لا توجد تغييرات هيكلية .

14- مخاطر الشركة

من أبرز المخاطر التي تواجهها الشركة هي:

- **مخاطر التمويل:** تقوم الشركة بتمويل عملائها للتداول بسوق الأسهم أو للاستثمار في صناديق الشركة بضمان محافظهم الاستثمارية الموجودة لدى الشركة، إلا أن هذا النوع من التمويل قد ينطوي على مخاطر عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته والسداد في بعض الحالات. لذا فقد قامت الشركة بوضع السياسات والإجراءات الداخلية التي تعمل على تخفيض هذه المخاطر إلى مستوى مقبول.
- **مخاطر التشغيل:** اعتماد الشركة على نظام الخدمات المدارة من قبل الغير قد ينتج عنه فشل في الخدمات المقدمة للعملاء نتيجة أي خلل من مزود الخدمة أو سوء في الخدمة المقدمة. لذا فقد قامت الشركة بتوقيع اتفاقية "جودة الخدمة المقدمة" مع مزود الخدمة لتحديد مستوى جودة الخدمة المطلوب تقديمها.
- **مخاطر تقنية:** تعتمد الشركة على تقديم الخدمات لعملائها من خلال شبكة الإنترنت (Online Services) والخدمات الإلكترونية والتي قد تتعطل بشكل كلي أو جزئي رغم أخذ الشركة للاحتياطات اللازمة. والتي سوف يكون لها أثر مباشر على النتائج التشغيلية للشركة.
- **مخاطر الكوادر البشرية:** تعتمد الشركة في عملها على كوادرها البشرية (العنصر البشري) بشكل كبير، وبالتالي فإن خسارة بعض الموظفين وصعوبة توفير بدائل بنفس الكفاءة خلال مدة زمنية قصيرة قد تؤدي إلى التأثير على أداء أعمال الشركة. ولتخفيض هذه المخاطر إلى أقل مستوى تعمل الشركة جاهدة لتوفير بديل داخلي للموظفين من خلال تدريبهم على هذه المهام.
- **مخاطر تنظيمية:** كغيرها من الشركات العاملة في المملكة العربية السعودية، تخضع الشركة لعدد من الأنظمة والقوانين التي قد تتغير أو يتم تحديثها من قبل الجهات المختصة. كذلك، فقد تصدر قوانين وأنظمة جديدة من الجهات الرسمية ذات العلاقة من حين إلى آخر. وعليه فإن أعمال الشركة ستتأثر بشكل سلبي في حال حدوث أي تغيير جوهري لأي من الأنظمة ذات العلاقة أو استحداث أنظمة إضافية لها تأثير مباشر على أداء وربحية الشركة.
- **مخاطر الاقتراض/أسعار الفائدة:** نتيجة رغبة الشركة في التوسع بإقراض عملائها (اتفاقيات اقرض الهامش) فقد تستخدم جزء/كل مبلغ اتفاقية التسهيلات الموقعة مع البنك السعودي الفرنسي، والتي قد ينتج عنها تذبذب في الربحية المستقبلية للشركة نتيجة تذبذب أسعار الفائدة. لذلك تسعى الشركة إلى استخدام مبالغ السيولة المتوفرة لديها لتلبية احتياجات اقرض العملاء ومن ثم استخدام التسهيلات البنكية من خلال ربط احجام وقيم اتفاقيات العملاء باتفاقية البنك (Back to Back Agreement) بهدف تخفيض هذه المخاطر إلى ادنى مستوى ممكن.
- **مخاطر عدم تنويع مصادر الدخل:** بعد استكمال عملية الاندماج في العام 2014 انخفض حجم المخاطر المرتبط في عدم تنوع مصادر الدخل، غير أن الشركة حالياً تقدم جميع خدماتها الاستثمارية في السوق السعودية، وبهذا يكون اعتماد الشركة الرئيسي على سوق واحد وعلى المنتجات الاستثمارية المرتبطة بها، مما قد يؤثر على دخل الشركة في حال حدوث أي تغييرات في هذا السوق. ولهذا تعمل الشركة حالياً على تنويع مصادر دخلها بهدف التقليل من هذه المخاطر إلى ادنى مستوى ممكن.
- **مخاطر السوق (تغير أسعار الأوراق المالية):** تستثمر الشركة أموالها في سوق الأسهم السعودي كما تدير صناديق ومحافظ استثمارية في نفس السوق، فإن مخاطر تذبذب أسعار الأسهم/تغير قيمة الأوراق المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق قد تؤثر بشكل مباشر على عوائد الشركة التشغيلية والاستثمارية. ولذلك تسعى الشركة للحد من مخاطر أسعار الأسهم من خلال المراقبة المستمرة لأوضاع السوق وتنويع المحفظة الاستثمارية من خلال التوزيع القطاعي في سوق الأسهم السعودية.
- **المخاطر العامة للاستثمار:** تدير الشركة العديد من الاستثمارات الخاصة بها أو لعملائها، غير أن هذه الاستثمارات عرضة للعديد من العوامل المترابطة فيما بينها، بما فيها التغييرات السلبية في الظروف الاقتصادية المحلية أو الإقليمية أو الدولية، والظروف السلبية في السوق المحلية، والظروف المالية للعملاء أو لمقدمي الخدمات، والتغييرات في مصروفات التشغيل، والقوانين واللوائح البيئية، وقوانين تقسيم المناطق وغيرها من القوانين الحكومية والسياسات المالية، وأسعار الطاقة، والتغيرات في مدى الإقبال النسبي على مختلف أنواع الاستثمار، والمخاطر الناتجة عن الاعتماد على التدفقات النقدية ومشاكل ومخاطر التشغيل الناشئة عن عدم توفر بعض المواد بالسوق، بالإضافة إلى الظروف القاهرة، والخسائر غير القابلة للتأمين وغيرها من العوامل الخارجة عن سيطرة الشركة. قد يساهم أي من هذه العوامل في التسبب بمخاطر جوهريّة تؤثر سلباً على قيمة الاستثمار وقدرة الشركة على توليد أي عوائد منه. ولذلك تسعى الشركة للحد من مخاطر الاستثمار من خلال عمل كافة الدراسات اللازمة قبل الدخول في أي استثمار والعمل على دراسة المخاطر المرتبط بهذا الاستثمار والعمل على تجنبها.
- **مخاطر العمل عن بعد:** في ظل الإجراءات الاحترازية والوقائية التي اتخذتها إدارة الشركة للحفاظ على صحة موظفي الشركة وعوائلهم في ظل انتشار فيروس كورونا المستجد، وتماشياً مع تعليمات والتوجيهات الحكومية الصادرة بهذا الخصوص فقد تم تفعيل امكانية العمل عن بعد لمعظم موظفي الشركة، غير أن هذا الإجراء قد ينطوي على عدة مخاطر ومن ضمنها زيادة التكاليف التشغيلية للشركة من خلال استخدام برامج متخصصة بتفعيل العمل عن بعد وانظمة حماية إضافية لضمان أمن وسلامة العمل عبر شبكة الانترنت. كما أن الشركة تقوم

بتطبيق هذا البرنامج في ظل هذه الظروف الاستثنائية ولم يسبق لفريق العمل تنفيذ أعمالهم عن بعد بهذا العدد من الموظفين و لفترة طويلة، لهذا من المتوقع أن ينتج عن ذلك بعض أوجه القصور أو التأخير في إنجاز بعض المهام. ولذلك فإن إدارة الشركة تعمل على متابعة مخارج هذه العملية وعلى حل أمثالك أو صعوبات قد يواجهها فريق العمل.

- **مخاطر الأمراض المعدية:** في ظل انتشار بعض الأمراض المعدية فقد ينتج عن ذلك إصابة جزء أو كل فريق العمل بالشركة والذي قد ينتج عنه توقف كلي أو جزئي لأعمال الشركة. ولذلك تسعى الشركة للحد من مخاطر انتشار الأمراض المعدية بتفعيل إمكانية العمل عن بعد وتفعيل خطة استمرارية الأعمال للحد من انتشار المرض أو انتقال العدوى لفريق العمل بالشركة لا قدر الله.

15- التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

إن استمرار انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - 19) وظهور متحوراته في العديد من المناطق و الدول حول العالم، كان له أثر سلبي واضح على العديد من الأعمال والأنشطة التجارية والاقتصادية حول العالم وفي المملكة، ولكن الإجراءات الاحترازية والوقائية التي اتخذتها حكومة المملكة للحفاظ على أرواح و حياة المواطنين والمقيمين على أرض المملكة لمنع تفشي هذا الوباء، وبرامج التحفيز الاقتصادي التي طبقتها حكومة المملكة كان لها أثر واضح وملحوس في تخفيف أثر الوباء على الأنشطة التجارية والاقتصادية وساهمت في سرعة تعافي الاقتصاد/السوق المحلي. لذلك سعت إدارة الشركة جاهدة للحفاظ على الأداء الإيجابي في العام 2021م واستهداف زيادة وتحسين أعمال/أنشطة الشركة خلال العام 2022م من خلال زيادة الربحية التشغيلية عبر توسيع أنشطتها وتنويع مصادر دخلها بما يتماشى مع رؤية المملكة 2030. ومنها اتمام عملية انشاء/زيادة أحجام الصناديق المقترحة التالية: زيادة حجم صندوق استثمار رأس المال الجريء، وانشاء صندوق استثماري للاستثمار بالملكيات الخاصة - التقنية المالية، وانشاء صندوق استثماري متخصص بمشاريع الطاقة المتجددة ، بالإضافة إلى زيادة التركيز على التطوير/الاستثمار في التقنية المالية (FinTech) عبر تطوير خدمات جديدة داخليا أو الدخول بشركات مع أطراف ثالثة، وبدء تشغيل خدمة تمويل الملكية الجماعية التي حصلت الشركة على ترخيصها مؤخراً من هيئة السوق المالية، كما نستهدف زيادة حجم اصول الصناديق المدارة خلال العام 2022م، كما ستعمل الشركة على التوسع في نشاط تقديم خدمات الحفظ وإدارة العمليات للصناديق المدارة من قبل طرف ثالث. و سيكون لهذه الإجراءات أثر ايجابي ملحوظ نتيجة زيادة مصادر الدخل و تنوعها من خلال تقديم خدمات استثمارية متكاملة في السوق المالية السعودية لقاعدة عملاء الشركة والتي ستعكس على زيادة الأرباح التشغيلية. كما ستعمل الشركة على التوسع بإقراض العملاء، مما سوف يكون له مردود إيجابي مباشر برفع أحجام تداولات العملاء و/أو أحجام الأصول المدارة وزيادة عمولات الشركة المحصلة من الإقراض والتداولات ورسوم الإدارة وبدون أي زيادة على المصاريف التشغيلية للشركة. كما ستعمل الشركة على مراقبة المصاريف التشغيلية عن قرب واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتحقيق أهداف هذا العام. كما ستعمل الشركة على متابعة ملف طرح الشركة في السوق الموازي- نمو- مع هيئة السوق المالية.

كما سيتم العمل على توظيف فريق مختص في التقنية المالية (FinTech) ، للعمل على تطوير وتسريع طرح المنتجات الجديدة للعملاء.

16- لائحة حوكمة الشركات

تقوم الشركة بتطبيق الاحكام الاسترشادية التي تنطبق عليها والواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ولائحة حوكمة الشركات الصادرة من وزارة التجارة إيماناً منها بأن الشفافية هي من أهم أركان عمل الشركة.

17- المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

حرصت الشركة على تكوين نظام رقابي داخلي سليم وفعال من حيث التصميم والتطبيق، ويتم تقييم هذا النظام بشكل مستمر والعمل على تحسينه وزيادة فاعليته كلما تبين وجود فجوات رقابية أو وجدت فرص للتحسين من عمله، حيث أن هذا النظام مبني على العناصر التالية:

- أعمال قسم المراجعة الداخلية: تم تعيين رئيس قسم المراجعة الداخلية في 2014/08/03م ، ولديه خبرة أكثر من 15 عام في مجال العمل البنكي/الاستثماري ويقوم حالياً بالتنسيق الداخلي على كافة أعمال الشركة بالإضافة الى انه تم تعيين مسؤول في قسم المراجعة الداخلية في 2021م ، و تتم مراجعة مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية بشكل مستمر من خلال قسم المراجعة الداخلية، وقد تم البدء بالعمل بخطة مراجع الداخلي للفترة من 2021/01/01م الى 2021/12/31 م حيث تم اتمام التقرير للمراجعة الداخلية لقسم المالية وجاري الانتهاء من تقرير مكافحة غسل الأموال و تمويل الارهاب و شكواي العملاء و أيضاً تم مراجعة و متابعة جميع الملاحظات القائمة التي تم توثيقها من قبل المراجع الخارجي و الداخلي. و لقد قام المراجع الداخلي بتسليم خطة العمل المتوقعة لسنة 2022 للجنة المراجعة. بالإضافة الى مهمة المراجعة المذكورة أعلاه قامت المراجعة الداخلية بإعداد عدة تقارير مراجعة قصيرة حول الحالات الداخلية التي تعطي مختلف الأقسام في الشركة ، والتي قدمت توصية لمنعها من الحدوث وذلك من خلال تعزيز الضوابط الداخلية.

وخلال عملية المراجعة الداخلية ووفقاً لخطة المراجعة الداخلية لعام 2021 تم رصد ملاحظات من المراجع الداخلي وكذلك المراجع الخارجي بواقع 70% من الملاحظات تتعلق بالمخاطر التشغيلية (التنفيذ وإدارة العمليات والرقابة الداخلية) ، 22% من الملاحظات والتوصيات كانت مرتبطة بالمخاطر التنظيمية (السياسات والإجراءات ، الهيكل & التوظيف ، الأدوات والأنظمة)، 8% الأخرى مرتبطة بمخاطر الالتزام .

وقد وقعت شركة أصول وبخيت الاستثمارية مع شركة DirectFN لتوفير نظام مباشر لإدارة أنشطة الوساطة من أجل التحكم في احتمالات حدوث الأخطاء البشرية وأتمته التقارير والحفاظ على الوقت.

- يوجد لدى شركة أصول وبخيت الاستثمارية أنظمة وتطبيقات شبه آلية لمراقبة وضبط الرقابة الداخلية والمالية. تتم وظيفة الوساطة تلقائيًا بينما تتم مراقبة وظيفة إدارة الأصول من خلال التطبيقات الداخلية التي يتم تعزيزها باستمرار حسب طلب الأقسام المعنية للحصول على ضوابط فعالة.
- وبالنسبة لقسم الإدارة المالية تم شراء نظام محاسبية جديد يسمى SAP النظام قادر على أداء العديد من الوظائف منها على سبيل المثال لا الحصر، إصدار تقارير بشكل تلقائي كتقارير ضريبية القيمة المضافة والتقارير المالية (قائمة الدخل والميزانية العمومية) وغيرها.
- تقوم إدارة المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ببذل العناية اللازمة والجهود المستمرة من أجل تحديد وقياس وإدارة ومراقبة ورفع التقارير عن مخاطر الالتزام وغسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- وفيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإدارة المخاطر، لا تزال الأنشطة باستثناء مطابقة الأسماء تخضع للمراقبة اليدوية من قبل إدارة المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، من أجل تعزيز وتحسين الموقف المتعلق بمراقبة مكافحة غسل الأموال، تم تطبيق نظام مباشر لمراقبة أنشطة مكافحة غسل الأموال المتعلقة بوظيفة الوساطة ولكنه مازال يحتاج لبعض التحسينات والتعديلات وسيقوم قسم تقنية المعلومات بتطوير تطبيق مماثل لمراقبة وظيفة إدارة الأصول. يشرف على إدارة المخاطر الرئيس التنفيذي ولدى الشركة سياسات وإجراءات لإدارة المخاطر، كما بدأ قسم المطابقة والالتزام بإعداد تقرير المخاطر والالتزام، لمراجعتها في اجتماعات لجنة المخاطر والمراجعة قبل تقديمها إلى مجلس الإدارة.
- توصي لجنة المخاطر والمراجعة باتخاذ إجراءات تصحيحية لحماية الشركة والمساهمين من العقوبات (إن وجدت) من الجهات المنظمة. تتم مراقبة المعاملات المتعلقة بالائتمان (تداول الهامش) عن كثب من قبل قسم العمليات.

وبناء على نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة التي وضحت بأن الوضع العام من حيث المخاطر التنظيمية (الهيكل التنظيمي والسياسيات والإجراءات) والمخاطر التشغيلية (التنفيذ وإدارة العمليات والرقابة الداخلية) يعتبر الوضع مناسباً. وتؤدي لجنة المخاطر والتدقيق دورها ومسؤولياتها على أفضل وجه ممكن وتجتمع لجنة المخاطر والمراجعة مرتان في السنة كما هو مطلوب من قبل هيئة السوق المالية حيث تقوم بمراجعة فعالية أنظمة الرقابة الداخلية وتقديم التوصيات وفقاً لذلك ولم يلاحظ أي مؤشر على الاحتياطي الداخلي أو أي نوع من التلاعب.

ومع ذلك، هناك حاجة إلى مزيد من تحسينات التحكم في القطاعات التالية:

1. تحسين نظام مباشر وتطبيقات داخلية لمعالجة ومراقبة معاملات الصناديق المشتركة.
2. امتنة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لقسم المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
3. تحليل ودراسة أسباب استقالة الموظفين في قسم المطابقة والالتزام وقسم إدارة الأصول وقسم العمليات وإدارة الثروات وخدمة العملاء
4. ضمان توافر الموارد والأدوات الكافية حسب متطلبات العمل لقسم المطابقة والالتزام وقسم إدارة الأصول وقسم العمليات وإدارة الثروات وخدمة العملاء.

رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية:

يعتبر الوضع العام فيما يخص أنظمة الرقابة الداخلية والمالية المستخدمة من قبل الأقسام المعنية بالشركة ملائم.

18- الخلاصة

يظل الوضع العام للسياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في قسم المطابقة والالتزام فإن الوضع " يحتاج الى تحسين".

- لا يوجد حادثة بلاغ متعلقة بالمعاملات المشبوهة في شركة أصول وبخيت الاستثمارية.

19- استثمارات واحتياطات للموظفين

لم يتم إنشاء أي استثمارات أو احتياطات لمصلحة موظفي الشركة كما في تاريخ هذا التقرير. علماً بأن شركة أصول وبخيت الاستثمارية تستهدف تحفيز موظفيها وزيادة إنتاجيتهم وفترة بقائهم/استمرارية عملهم بالشركة، بالإضافة إلى استقطاب موظفين جدد بمؤهلات وكفاءات عالية إيماناً منها بأن رأس المال البشري هو أهم مقومات النجاح بالشركات. وبناءً على ذلك، وافقت الجمعية العامة للشركة في 2017/06/08 على توصية مجلس إدارة الشركة بتخصيص 10% من أسهم الشركة قبل طرح لموظفيها من خلال برنامج تحفيز الموظفين، كما وافقت الجمعية العامة للشركة والتي عقدت في 2020/11/19 على إدراج شركة أصول وبخيت في السوق الموازية (نمو) وزيادة رأس مال الشركة من خلال إصدار 2,100,000 سهم وتخصيص 600,000 سهم منها لبرنامج تحفيز الموظفين (خطة تملك الموظفين لأسهم بالشركة).

20- إقرارات مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بما يلي:

- انه تم اعداد السجلات المحاسبية بالشكل الصحيح.
- ان نظام الرقابة الداخلية أعد على اساس سليم وتم تنفيذه بفاعليه.
- يقر مجلس الإدارة على تحديد المخاطر الرئيسة ورصدها وادارتها.
- الاشراف على الإدارة وانشطة اعمال الشركة.
- انه لا يوجد أي شك بشأن قدرة الشركة على مواصلة النشاط للعام القادم 2022م.

21- توصيات مجلس الإدارة

يوصي مجلس الإدارة بما يلي :

- الموافقة على تقرير المحاسب القانوني للعام المالي 2021م.
- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام 2021م.