

MALAZ

CAPITAL



تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2019م

المحتويات

تقرير مجلس الإدارة

الصفحة

3	1. نبذة عن الشركة
3	2. الرؤية والرسالة
3	3. نشاط الشركة
4	4. رأس مال الشركة
4	5. ملكية الشركة
5	6. الهيكل التنظيمي للشركة
6	7. مجلس الإدارة
7	8. اهم الخطط والقرارات التي تم اتخاذها في 2019
8	9. لجنة المراجعة
9	10. لجنة الترشيحات والمكافآت
10	11. اللجنة التنفيذية
11	12. لجنة المطابقة والإلتزام والمخاطر
13	13. أسماء الشركات التي يشارك أعضاء مجلس الإدارة في عضويتها

الأداء المالي والنتائج المالية

الصفحة

14	14. الأداء المالي والنتائج المالية
16	15. الزكاة
17	16. القروض
17	17. الإلتزامات المحتملة
17	18. ربحية السهم
17	19. القيم العادلة
17	20. الاعمال التي تمت بين الشركة واطراف أخرى ذات علاقة بأحد أعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2019م

سياسة إدارة المخاطر ومتطلبات كفاية رأس المال والتعويضات والمكافآت 2019م

18	21. سياسة إدارة المخاطر
18	22. كفاية رأس المال
19	23. المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال
20	24. جدول الإفصاح عن التعويضات و المكافآت خلال العام المالي 2016
21	25. مدى التزام الشركة بلانحة حوكمة الشركات

(تقرير مجلس الإدارة)

نبذة عن الشركة

شركة الملز المالية (" الشركة ") هي شركة سعودية مساهمة مقفلة تأسست بموجب نظام الشركات في المملكة العربية السعودية ، ومسجلة في الرياض بتاريخ 21 رجب 1430 هـ (الموافق 14 يوليو 2009) تحت السجل التجاري رقم 1010271323.

رؤية الشركة

أن نظل شركة الصناديق الاستثمارية المفضلة في المملكة العربية السعودية للمستثمرين المحليين والإقليميين والدوليين استنادا إلى سجلنا الحافل من تحقيق عوائد ثابتة وجذابة متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

رسالة الشركة

أن نبني على نجاحنا ونستمر في النمو من خلال تأسيس صناديق استحواذ للأصول بالإضافة لصناديق عامة وأن نضمن أن الأصول الخاضعة لإدارتنا تحقق عوائد متوافقة مع الشريعة الإسلامية وتتبع أفضل المعايير العالمية.

نشاط الشركة

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم 36 - 09136 بتاريخ 23 ربيع الثاني 1430 هـ (الموافق 19 أبريل 2009م) في التعامل بصفة اصيل وأداء أنشطة الإدارة والحفظ.

رأس مال الشركة

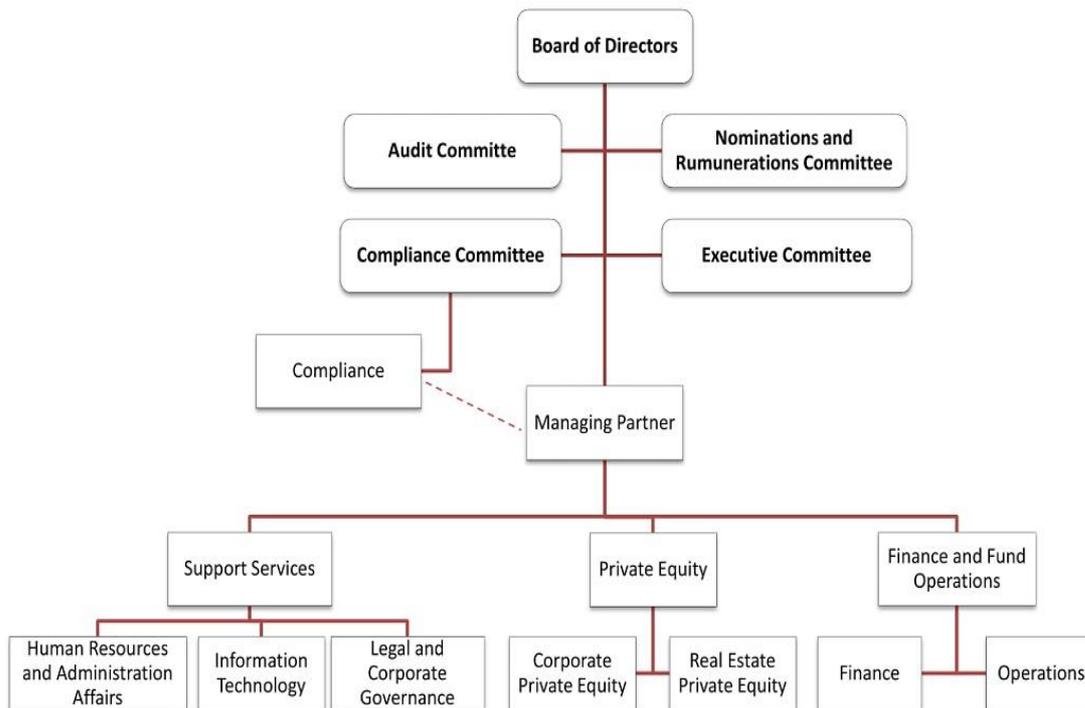
رأس مال الشركة البالغ 50 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019 م (31 ديسمبر 2019 م: 50 مليون ريال سعودي) مقسم إلى 5,000,000 سهم مدفوع بالكامل (31 ديسمبر 2019 م: 5.000.000 سهم مدفوع بالكامل) بواقع 10 ريال سعودي لكل سهم.

ملكية الشركة

رأس مال الشركة 50 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019, مقسم إلى 5,000,000 سهم مدفوع بالكامل بواقع 10 ريال سعودي لكل سهم , موزعة على المساهمين على النحو التالي :

الاسم	نسبة الملكية	عدد الحصص	المبلغ
عبد العزيز بن عبد اللطيف بكر جزار	33.33%	1,666,667	16,666,667
شركة مشاريع تريم	16.67%	833,333	8,333,333
شركة مجموعة ناظر القابضة	16.67%	833,333	8,333,333
شركة النجاح للتقنية المتطورة	16.67%	833,333	8,333,333
شركة راشد للتنمية المحدودة (راشدكو)	8.33%	416,667	4,166,667
شركة سارا الدولية للتشغيل	8.33%	416,667	4,166,667
	100%	5,000,000	50,000,000

الهيكل التنظيمي للشركة



مجلس الإدارة

تم تشكيل مجلس الإدارة للدورة الثانية الحالية من التالفة أسماؤهم:

أعضاء مجلس الإدارة للدورة الثانية:

الإسم	الصفة
أحمد بن محمد السري	رئيس مجلس الإدارة
عبد العزيز بن عبد اللطيف جزار	العضو المنتدب
فهر بن هشام ناظر	عضو مجلس إدارة
باسل بن محمد بن جبر	عضو مجلس إدارة
الوليد بن عبد الرزاق الدريعان	عضو مجلس إدارة مستقل
خالد بن محمد السليمان	عضو مجلس إدارة مستقل

كما تقدم عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ باسل الجبر باستقالته لظروفه الخاصة خلال شهر سبتمبر 2019م وتم قبولها، وجاري البحث عن بديل له، وفيما يلي سجل حضور اجتماعات مجلس إدارة الشركة خلال عام 2019 م والتي اكتمل النصاب في جميع الاجتماعات التالي ذكرها:

الأعضاء الحاضرون	التاريخ	الاجتماعات
<ul style="list-style-type: none"> ✓ أحمد السري ✓ عبد العزيز جزار ✓ فهر ناظر ✓ الوليد الدريعان ✓ باسل بن جبر ✓ خالد السليمان 	05 مارس 2019	الاجتماع الأول
<ul style="list-style-type: none"> ✓ أحمد السري ✓ عبد العزيز جزار ✓ خالد السليمان ✓ الوليد الدريعان ✓ باسل بن جبر ✓ فهر ناظر 	14 مايو 2019	الاجتماع الثاني
<ul style="list-style-type: none"> ✓ أحمد السري ✓ عبد العزيز جزار 	21 يوليو 2019	الاجتماع الثالث

✓ خالد السليمان		
✓ الوليد الدريعان		
✓ باسل بن جبر لم يحضر		
✓ فهد ناظر لم يحضر		
✓ أحمد السري	27 أكتوبر 2019	الاجتماع الرابع
✓ عبد العزيز جزار		
✓ خالد السليمان		
✓ الوليد الدريعان		
✓ فهد ناظر لم يحضر		
✓ أحمد السري	18 نوفمبر 2019	الاجتماع الخامس
✓ عبد العزيز جزار		
✓ خالد السليمان		
✓ الوليد الدريعان		
✓ فهد ناظر		
✓ أحمد السري	12 ديسمبر 2019	الاجتماع السادس
✓ عبد العزيز جزار		
✓ خالد السليمان		
✓ الوليد الدريعان		
✓ فهد ناظر		

أهم الخطط والقرارات التي تم اتخاذها في العام 2019 م.

تعتمد الشركة خطة توسع في إدارة الصناديق لتشمل الصناديق الخاصة للشركات الصغيرة والمتوسطة، بالإضافة إلى الصناديق العقارية بفرعها المدرة للدخل والتطوير العقاري ، وغيرها من أنواع الصناديق الخاصة الأخرى كالصناديق الصناعية.

وقامت الشركة خلال العام بمراجعة شاملة لكافة السياسات والإجراءات بالشركة لكافة الإدارات والقطاعات وتحديثها بما يتماشى مع متطلبات العمل وقوانين هيئة السوق المالية.

كما اتخذ مجلس الإدارة قرارا بتخفيض عدد اعضاءه من 8 أعضاء الى 6 أعضاء سعيا منه للاستفادة القصوى من خبرات اعضاءه الحاليين لتطوير اعمال الشركة وزيادة ريادتها.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة: 1. لجنة المراجعة

هي لجنة تم تشكيلها بموجب نظام الشركات الصادر من وزارة التجارة والاستثمار، وتتكون من ثلاثة أعضاء، يكون من بينهم مختص بالشئون المالية، وتم تشكيل اللجنة من الآتي اسمائهم:

- أ/ باسل الجبر رئيسا (مستقل)
- أ/ فهد ناظر عضوا
- أ/ لطفي شحادة عضوا مستقل (رئيس مكلف)

كما تقدم رئيس اللجنة بالاستقالة من اللجنة بناءً على استقالته المقدمة الى مجلس الإدارة ، وتم تكليف الأستاذ لطفي شحادة برئاسة اللجنة لحين اجتماع الجمعية العمومية، وفيما يلي بعض النقاط التي تحدد مهام لجنة المراجعة:

- الإشراف على أعمال التدقيق الداخلية في الشركة للتأكد من فعاليتها في القيام بالأنشطة والواجبات المحددة لها من قبل مجلس الإدارة.
- مراجعة إجراءات التدقيق الداخلية وإعداد تقرير مكتوب عن أعمال التدقيق ورفع التوصيات بشأنها.
- مراجعة تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة تطبيق الإجراءات التصحيحية بشأن الملاحظات الواردة عليها.
- رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن اختيار وتعيين المراجعين الخارجيين، وتكاليف الخدمة، مع مراعاة استقلاليتهم.
- الإشراف على أنشطة المراجعين الخارجيين على القوائم المالية ومتابعة الإجراءات المتخذة فيما يتصل بها.
- مراجعة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصيات المتعلقة بها.
- مراجعة السياسات المحاسبية السارية ورفع التوصيات الى مجلس الإدارة بشأنها.
- رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص السياسة الفعالة لدراسة تضارب المصالح المحتمل لأعضاء المجلس، وذلك يشمل ما يلي من موضوعات:
 - معاملات الأطراف ذات العلاقة.
 - سوء استخدام الأصول المملوكة للشركة.
 - استخدام المعلومات السرية للمصلحة الشخصية.
- مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية للشركة والسياسات المتبعة والإجراءات المعمول بها ، وترى لجنة المراجعة والتدقيق في ضوء ما تم مراجعته و مناقشته من خلال اجتماعات اللجنة خلال العام المالي، أن إجراءات الرقابة الداخلية المطبقة في الشركة خلال العام المالي 2019 م ذات كفاءة عالية وشاملة و يتم مراجعتها بصورة منتظمة و لا توجد لدى اللجنة أية ملاحظات جوهرية أو قصور في إجراءات الرقابة الداخلية يقتضي التنبيه إليها أو الإفصاح عنها.

وفيما يلي جدول بالاجتماعات التي تم عقدها حتى تاريخ 31 ديسمبر 2019 م:

الاجتماعات	التاريخ	الأعضاء الحاضرون
الأول	2019/01/23	✓ فهر ناظر ✓ باسل الجبر ✓ لطفي شحادة
الثاني	2019/02/26	✓ فهر ناظر ✓ باسل الجبر ✓ لطفي شحادة
الثالث	2019/04/30	✓ باسل الجبر ✓ فهر ناظر ✓ لطفي شحادة
الرابع	2019/07/11	✓ باسل الجبر ✓ فهر ناظر ✓ لطفي شحادة
الخامس	2019/10/17	✓ فهر ناظر ✓ لطفي شحادة

2. لجنة الترشيحات والمكافآت

هي لجنة تم تشكيلها بموجب نظام الشركات الصادر من وزارة التجارة والاستثمار، وتتكون من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة ومسئول الموارد البشرية كسكرتير للجنة، والأعضاء هم كما يلي:

رئيساً	أ/ الوليد الدريعان
عضواً	أ/ أحمد السري
عضواً (مستقيل)	أ/ باسل بن جبر

و من مهامها:

1. التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخره بالشرف والأمانة، إلا إذا رد إليه اعتباره.
2. المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة بما فيها تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
3. مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
4. تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
5. التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركات أخرى.

6. وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت مجلس الإدارة التنفيذيين الذين يعينهم مجلس الإدارة، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.
7. التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح بتعيين كبار التنفيذيين الذين يعينهم مجلس الإدارة.
8. يمكن للجنة الاستعانة بخبراء خارجيين متخصصين في مجال أعمالها عند الحاجة.
9. التوصية لمجلس الإدارة بالمكافآت المقترحة لموظفي الشركة قبل اعتماد القوائم المالية للشركة. وفيما يلي جدول بالاجتماعات التي تم عقدها حتى تاريخ 31 ديسمبر 2019 م:

الإجتماعات	التاريخ	الأعضاء الحاضرون
الأول	2019/05/22	✓ الوليد الدريعان ✓ أحمد السري ✓ باسل بن جبر
الثاني	2019/12/13	✓ الوليد الدريعان ✓ أحمد السري

3. اللجنة التنفيذية

هي لجنة تم تشكيلها بموجب قرار لمجلس الادارة بتاريخ 2014/08/03، وتتكون من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة وهم:

- د/ عبد العزيز جزار رئيساً
- أ/ أحمد السري عضو
- أ/ الوليد الدريعان عضو

وتقوم اللجنة بالمهام التالية:

1. مساعدة العضو المنتدب في تطوير الخطة الاستراتيجية للشركة والميزانية التقديرية والإستراتيجيات الخاصة بالشركة.
2. مساعدة العضو المنتدب لإعداد مايلي :
 - السياسة العامة للتسويق.
 - خطة تطوير الموارد البشرية والشؤون الادارية.
 - الميزانية الرأسمالية وميزانية التشغيل.
3. مساعدة العضو المنتدب في مراقبة فعالية ممارسات حوكمة الشركات وإجراء التعديلات إن لزم ذلك.
4. مراجعة مايلي بشكل منتظم :
 - تطبيق إستراتيجية الشركة والأداء التشغيلي.
 - أداء الإدارة التنفيذية للشركة.
 - الإلتزام بسياسات وإجراءات الشركة والمتطلبات النظامية.
 - مستوى المخاطر.

5. التأكد من وجود إطار عمل واضح لتفويض الصلاحيات ووجود تمييز واضح بين مهام مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافآت والعضو المنتدب وغيره من أعضاء الإدارة التنفيذية.
6. الإشراف على إجراءات الإفصاح والاتصالات.
7. استثمار الفائض من رأس مال الشركة.
8. أي مهام أخرى يطلبها مجلس الإدارة.

وفيما يلي جدول بالاجتماعات التي تم عقدها حتى تاريخ 31 ديسمبر 2019 م:

الاجتماعات	التاريخ	الأعضاء الحاضرون
الأول	2019/05/22م	✓ أحمد السري ✓ عبد العزيز جزار ✓ الوليد الدريعان
الثاني	2019/07/17م	✓ أحمد السري ✓ عبد العزيز جزار ✓ الوليد الدريعان
الثالث	2019/11/05	✓ أحمد السري ✓ عبد العزيز جزار ✓ الوليد الدريعان

4. لجنة المطابقة والإلتزام والمخاطر

هي لجنة تم تشكيلها بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم الصادرة من هيئة السوق المالية، وتتكون من أربعة أعضاء وهم:

- د/ خالد السليمان رئيس
- أ/ فهد هشام ناظر عضو
- د/ عبد العزيز جزار عضو
- مسئول المطابقة والإلتزام والمخاطر عضو

وتقوم اللجنة بالمهام التالية:

- وضع إستراتيجية إدارة المطابقة والالتزام والمخاطر.
- الموافقة على خطة العمل السنوية المقدمة من مدير إدارة المطابقة والالتزام والمخاطر لمراجعة أعمال الشركة ومدى مطابقتها لأنظمة السوق المالية.
- تقييم مستوى المخاطر بالشركة وأساليب التعامل معها بما في ذلك مراجعة تقرير (ICAAP) السنوي، حيث تدرج مسؤولية إدارة المخاطر في الشركة ضمن مهام ومسؤوليات لجنة المطابقة والالتزام والمخاطر والتي تقوم باعتماد السياسات والإجراءات في ذلك ، ويقوم مدير إدارة المطابقة والالتزام والمخاطر بعرض كل ما يتعلق بالمخاطر من إجراءات تمت او ملاحظات تم تسجيلها ضمن التقرير الربع سنوي الذي يعرض على اللجنة في كل اجتماع ربع سنوي لها ، ويتم اصدار القرارات المتعلقة بذلك ، ويقوم رئيس اللجنة كذلك بعرض هذا التقرير على مجلس الإدارة في اجتماعه اللاحق لاجتماع اللجنة ويتم من خلاله استعراض كافة الأمور والإجراءات المتعلقة بالمخاطر وإصدار التوصيات بشأنها.
- مناقشة التقارير الدورية التي ترفعها إدارة المطابقة والالتزام والمخاطر للجنة، ورفعها لمجلس الإدارة.
- الموافقة على خطة استمرارية الأعمال وخطة التعافي من الكوارث ومتابعة تنفيذها.
- تقييم مستوى الإفصاحات بما يتماشى مع أنظمة هيئة السوق المالية بما في ذلك التقرير السنوي للشركة.
- الموافقة على تعيين مسؤول مخاطر خارجي.
- وفيما يلي جدول بالاجتماعات التي تم عقدها حتى تاريخ 31 ديسمبر 2019 م:

الإجتماعات	التاريخ	الأعضاء الحاضرون
الإجتماع الأول	2019/02/28	✓ خالد السليمان ✓ فهد ناظر ✓ عبدالعزيز جزار ✓ مسئول المطابقة والالتزام والمخاطر
الإجتماع الثاني	2019/05/12	✓ خالد السليمان ✓ فهد ناظر ✓ عبدالعزيز جزار ✓ مسئول المطابقة والالتزام والمخاطر
الإجتماع الثالث	2019/09/30	✓ خالد السليمان ✓ فهد ناظر ✓ عبدالعزيز جزار ✓ مسئول المطابقة والالتزام والمخاطر
الاجتماع الرابع	2019/12/12	✓ خالد السليمان ✓ فهد ناظر ✓ عبدالعزيز جزار ✓ مسئول المطابقة والالتزام والمخاطر

أسماء الشركات التي يشارك أعضاء مجلس الإدارة بعضوية مجلس إدارتها:

إسم العضو	إسم الشركة
الدكتور/ عبد العزيز جزار	<ul style="list-style-type: none"> ● شركة مجموعة الملز. ● شركة إيمان وأعمال لتقنية المعلومات و الاتصالات. ● شركة المبادرات للمعلومات والاتصالات. ● الشركة الفنية لتحسين أداء المنشآت الصناعية. ● الشركة السعودية للخدمات الصناعية (سيسكو). ● شركة انفوناس بمملكة البحرين.
الأستاذ/ أحمد السري	<ul style="list-style-type: none"> ● شركة الخليج للتدريب والتعليم. ● شركة العدد والمعدات السعودية (ساكو). ● شركة العناية للعلوم والخدمات الطبية. ● شركة الفلك للمعدات والتجهيزات الالكترونية. ● شركة المبادرات للمعلومات والاتصالات.
الأستاذ/ فهد ناظر	<ul style="list-style-type: none"> ● شركة مجموعة ناظر القابضة المحدودة - عضو مجلس الادارة. ● شركة الملز المالية - عضو مجلس الادارة. ● شركة أساس للرعاية الصحية المحدودة - عضو مجلس الادارة. ● شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الألي المحدودة - عضو مجلس الادارة. ● شركة ناظر لغسيل الكلى والخدمات الصحية المتقدمة المحدودة - المدير العام. ● شركة فهد هشام ناظر وأبنائه المحدودة - المدير العام. ● شركة مجمع عيادتي الدولية الطبية - المدير العام. ● شركة ناظر العربية للأدوية المتقدمة المحدودة - المدير العام.
الأستاذ/ باسل بن جبر	لا يوجد
الدكتور/ خالد السليمان	<ul style="list-style-type: none"> ● الشركة السعودية لتبريد المناطق (سعودي تبريد) ● أكوا القابضة ● بيئتنا ● شركة المختبرات السعودية ● شركة مصنع القوالب والقطع التبديلية

- الأستاذ/ الوليد الدريعان
- مؤسس وشريك والعضو المنتدب لشركة الخليج للتدريب والتعليم في الرياض بالمملكة العربية السعودية منذ العام 1993 شركة مدرجة.
- عضو مجلس الإدارة في شركة العناية الطبية في الرياض بالمملكة العربية السعودية منذ العام 2000 غير مدرجة.
- عضو مجلس اداره شركة فاست لان في دبي الإمارات العربية المتحدة منذ العام 2003.
- عضو منتدب شركة الخليج للتدريب والتقنية في القاهرة بجمهورية مصر العربية منذ العام 2003.
- رئيس مجلس إدارة شركة أون لاین ترادينج أكاديمي بالأمارات العربية المتحدة – دبي منذ العام 2005.
- عضو مجلس إدارة في شركة نيوهورايزن لتدريب الكمبيوتر بالولايات المتحدة الأمريكية منذ العام 2005.
- رئيس مجلس إدارة في شركة فرانكلين كوفي للتطوير الإداري بالأمارات العربية المتحدة منذ العام 2006.
- رئيس مجلس إدارة شركة لنجوافون / دايركت إنجلش بالمملكة المتحدة – لندن عام 2011.
- عضو مجلس إدارة بشركة اليانز السعودية للتأمين منذ العام 2010 مدرجة.
- عضو مجلس إداره بشركه الملز القابضه منذ عام 2014.
- عضو مجلس الإدارة – عضو لجنة الترشيحات لشركه الأسمنت العربيه منذ عام 2015 مدرجة.

(الأداء المالي والنتائج المالية)

الأداء المالي والنتائج المالية

فيما يلي جدول يوضح الإيرادات والمصاريف للأعوام الخمسة الماضية والتي تم اقتباسها من القوائم المالية المدققة:

2015 م	2016 م	2017 م	2018 م	2019 م	
21,177,167	50,166,911	16,520,193	19,016,805	23,135,427	الإيرادات من العمليات
(21,421,179)	(48,695,911)	24,282,547))	(23,868,983)	(21,658,217)	المصاريف العمومية و الإدارية
(77,921)	3,153,991	1,360,418	-	-	حصة الشركة في خسائر شركات تابعة

-	-	979,400	-	-	أرباح محققة من الإستثمارات
(13,992,919)	(3,365,244)	494,399	1,398,119	-	الإنخفاض / خسائر في القيمة المسجلة للموجودات المالية
641,248	551,176	485,481	417,311	465,614	دخل من توزيعات أرباح
	361,101	184,042	262,195	245,642	دخل من عمولة خاصة
78,352	-	-	-	-	خسائر / إيرادات أخرى
(1,110,763)	(646,243)	(380,248)	489,926	613,414	الزكاة
(14,706,015)	1,525,781	(4,638,862)	(3,264,479)	1,725,446	صافي الربح

حققت الشركة إيرادات و قدرها 23.135 مليون ريال في العام المالي 2019 م ، مقابل 19.016 مليون ريال في العام المالي 2018 م ، وبلغت المصروفات العمومية والإدارية 21.658 مليون ريال مقابل 23.869 مليون ريال في العام المالي 2018 م. وفيما يلي قائمة المركز المالي للأعوام الخمسة الماضية والتي تم إقتباسها من القوائم المالية المدققة:

2015 م	2016 م	2017 م	2018 م	2019 م	
28,399,932	30,725,834	14,414,863	9,337,068	21,648,277	الأصول المتداولة
18,963,307	19,229,413	27,103,204	27,504,508	18,799,013	الأصول غير المتداولة
47,363,239	49,955,247	41,518,067	36,841,576	40,447,290	إجمالي الأصول
12,595,686	11,863,749	7,563,558	6,407,668	7,550,664	المطلوبات المتداولة
1,751,412	1,869,638	2,247,515	2,208,385	2,793,694	المطلوبات غير المتداولة
14,347,098	13,733,387	9,811,073	8,616,053	10,344,358	إجمالي المطلوبات
33,016,141	36,221,860	31,706,994	28,225,523	30,102,932	حقوق الشركاء

47,363,239	49,955,247	41,518,067	36,841,576	40,447,290	إجمالي المطلوبات و حقوق الشركاء
------------	------------	------------	------------	------------	--

الإستثمارات:

تمتلك الشركة محفظة من الاستثمارات متنوعة كما يلي:

2019	
10,108,396	أسهم محلية في سوق الأسهم السعودي
3,476,250	صكوك
4,548,710	إستثمار في شركة خاصة
18,133,357	المجموع

كما تحتفظ الشركة بوديعة قصيرة الأجل بمبلغ 10,000,000 ريال سعودي لدى بنك محلي.

الزكاة:

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) حتى السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 م. واستلمت شهادة الزكاة مقيدة عن سنة 2018 م، صالحة حتى تاريخ 2019/04/30 م. إستلمت الشركة قرار رقم 28/ تاريخ 1438 /11/3 هـ، من لجنة الاعتراض الزكوية الضريبية الأولى حول الاعتراض المقدم على الربط الزكوي للأعوام من 2010 م إلى 2013 م. وقدمت الشركة استئناف للجنة الاستئناف الضريبية على قرار لجنة الاعتراض الزكوية الضريبية الأولى رقم 28/ سنة 1438 هـ. ويتم النظر بموضوع الاستئناف المقدم من قبل لجنة التسويات، ولا يزال طلب الاستئناف تحت الدراسة من قبل لجنة التسويات ولم يصدر قرار من اللجنة حتى تاريخ إعداد هذا التقرير.

القروض:

يقر مجلس إدارة شركة الملز المالية بأنه لا يوجد على الشركة أية قروض كما في تاريخ 2019/12/31 م.

الالتزامات المحتملة:

لم تكن على الشركة التزامات محتملة كما في تاريخ التقرير. كما لم تكن على الشركة التزامات على الإيجار التشغيلي كما في تاريخ التقرير.

ربحية السهم:

تم احتساب ربح السهم من العمليات وصافي ربح السنة بتقسيم الربح من العمليات وصافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية والبالغة 5 مليون سهم (2019 م : 5,000,000 سهم).

القيم العادلة:

هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل أصل أو سداد التزام ما بين أطراف راغبة في ذلك وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تتضمن الموجودات المالية للشركة النقد وما في حكمه والاستثمارات المتاحة للبيع والذمم المدينة والمستحق من طرف ذو علاقة والمصروفات المستحقة والموجودات الأخرى، كما تتكون مطلوباتها المتداولة من الذمم الدائنة والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى. إن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

الأعمال التي تمت بين الشركة وشركات ذات علاقة مع أعضاء مجلس الإدارة خلال العام المالي 2019

إسم الشركة	اسم عضو مجلس الإدارة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة	مدة العقد	تفاصيل أخرى /ملاحظات
شركة بوبا العربية	فهر ناظر	تأمين طبي لموظفي الشركة	566,229 ريال سعودي	سنة ميلادية تبدأ من تاريخ 2019-02-13	تم تجديد العقد لسنة ميلادية جديدة في 2020-02-13 م

سياسة إدارة المخاطر:

تولي إدارة الشركة العليا اهتماما بالغا بإدارة المخاطر ، وفي سبيل العمل وفق افضل المعايير والإجراءات المعمول بها تم التعاقد مع شركة I3 الاستشارية للقيام بأعمال المراجعة لإدارة المخاطر للعام 2019م ، و تمت مراجعة الأدلة والإجراءات ومستوى المراقبة والمخاطر المحتملة وسجل المخاطر للأقسام التالية:

- إدارة الشؤون المالية
- إدارة العمليات
- إدارة الملكية الخاصة – صناديق الشركات الصغيرة والمتوسطة
- إدارة الملكية الخاصة – الصناديق العقارية
- إدارة الخدمات المساندة(الموارد البشرية وتقنية المعلومات والشئون الإدارية)
- إدارة الحوكمة، المطابقة والالتزام وإدارة المخاطر

كما تم تحديد التعرض لأدوات المخاطر على النحو التالي:

- مخاطر التركيز.
- المخاطر الاستراتيجية.
- مخاطر السوق.
- مخاطر السيولة.
- المخاطر التشغيلية.

المخاطر المذكورة أعلاه هي في المقام الأول تتعلق بالأرباح التشغيلية كما أنها نتيجة الخدمات المقدمة في إطار أنشطة مختلفة.

إن مجلس إدارة شركة الملز المالية هي المسؤولة عن تحديد الرغبة الإجمالية في المخاطرة للشركة. وتعرف الرغبة في المخاطرة من قبل شركة الملز المالية بأنه مقدار الخطر الذي تكون الشركة على استعداد لتقبله لتحقيق أهدافها المعلنة وعوائد جيدة للمساهمين مع الحفاظ على المصادر الرئيسية لمواجهة مخاطر الشركة مثل التركيز والتشغيل وغيرها من المخاطر غير المالية كالمخاطر الإستراتيجية والسمعة ومخاطر الإقتصاد الكلي.

وقد اتمت الشركة الاستشارية اعمالها في نهاية العام 2019 م ، وأصدرت تقريرها المتضمن المخاطر المسجلة على إدارات الشركة ومستوى تلك المخاطر والتوصيات لتقليلها او تجنبها ، وأصدرت سجلا جديدا للمخاطر ، وكذلك وضعت خطة لمتابعة التعديلات اللازمة وفق التوصيات، وعلى ان تقوم إدارة المطابقة والالتزام والمخاطر بهذه المتابعة ورفع التقارير الدورية عن ذلك للجنة المطابقة والالتزام والمخاطر.

كفاية رأس المال :

تحافظ شركة الملز المالية على قاعدة رأسمالية كافية لتغطية المخاطر الكامنة في مجال أعمالها ورصد ومراقبة مدى كفاية رأس مال الشركة بالإضافة إلى تدابير أخرى باستخدام القواعد والنسب المقررة من هيئة السوق المالية وفقاً لإطار كفاية رأس المال كما في 31 ديسمبر 2019م، وتحفظ الشركة بنسبة كفاية لرأس المال 1.70 مرات أعلى من الحد الأدنى المطلوب لنسبة كفاية رأس المال من (1:00)

وتلتزم شركة الملز المالية بمتطلبات قواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية من خلال الرصد الداخلي المستمر، وتنتهج شركة الملز المالية في تقييم كفاية رأس المال لدعم الأنشطة الحالية والمستقبلية المبادئ التالية:

- وجود إجراءات وعملية شاملة لكفاية رأس المال فيما يتعلق بالمخاطر بالإضافة إلى إستراتيجية للمحافظة على رأس المال.
- مراجعة داخلية لعملية تقييم كفاية رأس المال (ICAAP) ووضع إستراتيجيات استخدامات رأس المال وضمن التطبيق والامتثال لقواعد هيئة السوق المالية مع اتخاذ الإجراءات المناسبة في الحالات المطلوبة.
- تعمل الشركة فوق الحد الأدنى لنسب رأس المال النظامية مع القدرة على الحفاظ على رأس المال زائداً عن الحد الأدنى.

المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال

بآلاف الريالات السعودية كما في 31 ديسمبر		
2018 م	2019 م	
27,724	29,887	قاعدة رأس المال:
-	-	الشريحة الأولى لرأس المال
27,724	29,887	الشريحة الثانية لرأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
3,220	1,963	مخاطر السوق
10,208	10,024	مخاطر الائتمان
6,090	5,555	مخاطر العمليات
19,518	17,542	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال:
8,206	12,345	الفائض/(العجز) في رأس المال
1.42	1.70	إجمالي نسبة رأس المال (مرات)

(أ) تتكون قاعدة رأس مال الشركة مما يلي:

- الشريحة الأولى لرأس المال والتي تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقة و علاوة الإصدار (إن وجدت) والاحتياطيات باستثناء احتياطيات إعادة التقييم بالإضافة إلى خصميات محددة وفقاً للقواعد.
- الشريحة الثانية لرأس المال والتي تتكون من القروض المساندة والأسهم المتراكمة الممتازة واحتياطيات إعادة التقييم بالإضافة إلى خصميات محددة وفقاً لقواعد الكفاية المالية.

ب) يتم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التي تتعلق بمخاطر السوق والائتمان والعمليات وفقاً للمتطلبات المحددة في قواعد الكفاية المالية.

تهدف أعمال الشركة عند إدارة كفاية رأس المال إلى الإلتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل الهيئة وللحفاظ على قدرة الشركة على الإستمرارية كمنشأة عاملة والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

جدول الإفصاح عن التعويضات والمكافآت خلال العام المالي 2019م

البيان	أعضاء المجلس التنفيذي	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/ المستقلين	كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت و التعويضات من بينهم العضو المنتدب و المدير التنفيذي و المدير المالي
الرواتب و التعويضات	-	-	4,042,142
البدلات	-	134,808	2,176,538
المكافآت الدورية و السنوية	-	475,000	-
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
الإجمالي	-	609,808	6,218,680

مدى التزام الشركة بمبادئ حوكمة الشركات:

المبادئ	الالتزام الكامل	الالتزام الجزئي	عدم الالتزام	الشرح
حقوق المساهمين العامة	✓			
الحقوق المرتبطة باجتماع الجمعية العامة	✓			
تشكيل مجلس الإدارة	✓			
مسؤوليات مجلس الإدارة واختصاصاته	✓			
اختصاصات رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	✓			
إجراءات عمل مجلس الإدارة	✓			
التدريب والدعم والتقييم	✓			
تعارض المصالح	✓			
لجان الشركة	✓			
الرقابة الداخلية	✓			
مراجع حسابات الشركة	✓			
أصحاب المصالح	✓			
المعايير المهنية والأخلاقية	✓			
الإفصاح والشفافية	✓			
تطبيق حوكمة الشركات	✓			
الاحتفاظ بالوثائق	✓			

و السلام عليكم و رحمة الله ،،،