MALAZ
CAPITAL

تقرير مجلس الإدارة للعام المالي 2021م

تم اعتماد هذا التقريرمن مجلس الادارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2022/03/29م

المحتويات

تقرير مجلس الإدارة	صفحة
1. نبذة عن الشركة	3
2. الرؤية والرسالة	3
3. نشاط الشركة	3
4. رأس مال الشركة	3
5. المنشآت ذات الأغراض الخاصة	4
6. ملكية الشركة	5
7. الهيكل التنظيمي للشركة	6
8. مجلس الإدارة	7
9. أسماء الشركات التي يشارك أعضاء مجلس الإدارة في ادارتها	10
10. أهم الخطط و القرارات التي تم إتخاذها في العام 2021 م	11
11. لجنة المراجعة و نتائج المراجعة الداخلية	11
12. لجنة الترشيحات والمكافآت	13
13. اللجنة التنفيذية	14
14. لجنة المطابقة والإلتزام والمخاطر	16

الأداء المالي والنتائج والمالية	صفحة
15. الأداء المالي والنتائج المالية	18
16. الاستثمارات	20
17. الزكاة	20
18. القروض	20
19. الإلتزامات المحتملة	21
20. المخالفات النظامية والغرامات	21
21. ربحية السهم	21
22. القيم العادلة	21
23. الأعمال التي تمت بين الشركة وشركات ذات علاقة مع أعضاء مجلس الإدارة خلال العام المالي 2021م	22

المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة و نتائج المراجعة الداخلية	صفحة
24. إدارة المخاطر	23
25. كفاية راس المال	24
26. المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال	25
27. جدول الإفصاح عن التعويضات و المكافآت خلال العام المالي 2021م	26
28. مدى التزام الشركة بلائحة حوكمة الشركات	28

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).
ويتمثل نشاط الشركة الرئيسي في المشاركة في أنشطة الأوراق المالية في السوق السعودي، والتعامل بصفة أصيل، وأداء أنشطة إدارية من أجل إنشاء وتنظيم صناديق الإستثمار وإدارة المحافظ والقيام بخدمات الحفظ للأغراض الإدارية المتعلقة بصناديق الإستثمار.

رؤية الشركة

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

رسالة الشركة

أن نستمر 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 1430هـ (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 2021م مقسم إلى 5,000,000 سهم مدفوع بالكامل ، بواقع 10 ريال سعودي لكل سهم. لدى الشركة مساهمات في بعض المنشآت ذات الغرض الخاص وهي بصورة أساسية بغرض الاحتفاظ بالملكية القانونية للإستثمارات التي تملكها الصناديق الاستثمارية المدارة بواسطة الشركة ، وهذه المنشآت لا يمكن توحيدها في القوائم المالية للشركة لأنه لا يمكن فرض سيطرتها على هذه المنشآت وذلك للحصول على منافع من أنشطتها.

وفيما يلي المنشآت ذات الأغراض الخاصة:

- شركة الملز الثانية ذات المسؤولية المحدودة – تحت التصفية

رأس مالها : 500,000 ريال سعودي

نسبة ملكية شركة الملز المالية : تملك شركة الملز المالية عدد 4,750 حصة قيمة كل حصة 100 ريال بإجمالي 475,000 ريال بما يعادل نسبة 95%.

النشاط الرئيس : تملك وتسجيل أصول الصناديق الاستثمارية التي تنشئها شركة الملز المالية.

المحل الرئيس لعملياتها : مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية

الدولة محل التأسيس : المملكة العربية السعودية

- شركة الملز الرابعة – تحت التصفية

- رأس مالها : 100,000 ريال سعودي
- نسبة ملكية شركة الملز المالية : تملك شركة الملز المالية 100% من حصص الشركة.
- النشاط الرئيس : ادارة الشركات التابعة او المشاركة في ادارة الشركات الأخرى المساهم فيها وتوفير الدعم اللازم لها.
- المحل الرئيس لعملياتها : مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية

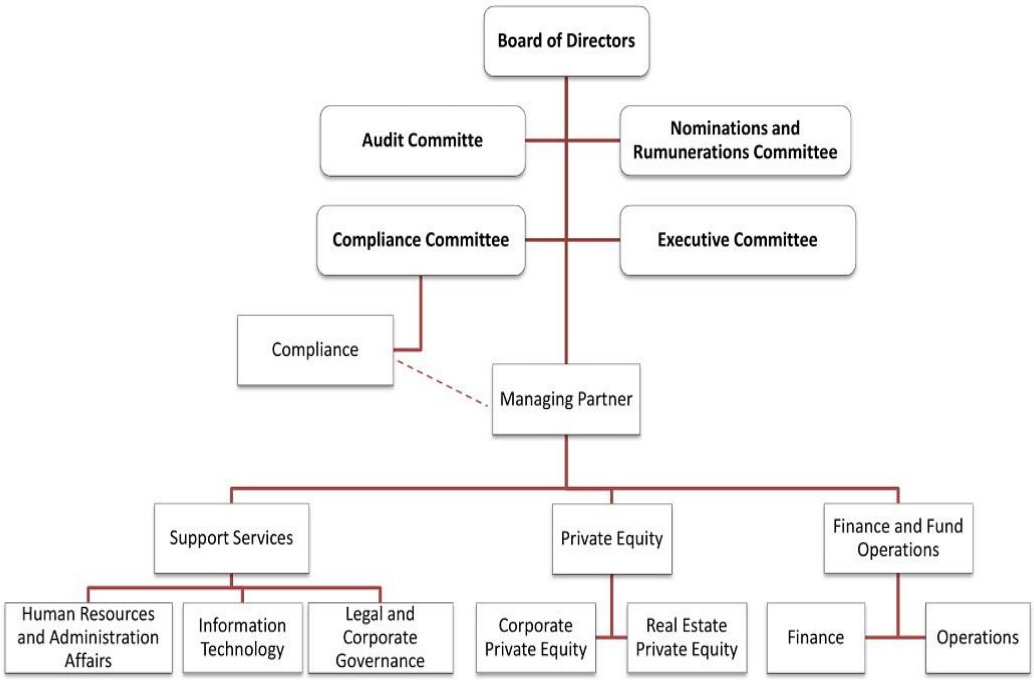
الدولة محل التأسيس : المملكة العربية السعودية

ملكية الشركة

رأس مال الشركة 50 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021 م , 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 وشركاه للتنمية المحدودة (راشدكو)	%8,33	416,667	4,166,667
شركة سارا الدولية للتشغيل	%8,33	416,667	4,166,667
المجموع	%100	5,000,000	50,000,000

الهيكل التنظيمي للشركة



الاستاذ / احمد السري

الدكتور / خالد السليمان

المهندس / الوليد الدريعان

الاستاذ / فهر ناظر

الدكتور / عبد العزيز جزار

كلمة العضو المنتدب الدكتور عبد العزيز جزار

من خلال فهمنا لسوق الأعمال وبحثنا المستمر عن الفرص والعمل عليها، استطاعت شركة الملز المالية أن تستخدم معرفتها وخبرتها العملية وعلاقاتها بالمستثمرين لطرح العديد من الصناديق المغلقة التي تستهدف القطاعات الخاصة أو المحددة المدة.

نجاحنا مبني على ثلاثة مبادئ توجيهية والتي في اعتقادنا هي الأهم في دأبنا المستمر لخدمة عملائنا والجهات المعنية على أفضل وجه ووفقا لأعلى المعايير:

1/اهتماماتنا تتوافق مع اهتمامات مستثمرينا

يأتمننا المستثمرين لإدارة رؤوس أموالهم، كوننا شركة متخصصة في إدارة الأصول. ويأتي إزدهارنا فقط من خلال تجارب المستثمرين الناجحة معنا. التزامنا بهذه الفلسفة أثمر في توسيع قاعدة المستثمرين لدينا، ونتوقع أن تستمر هذه القاعدة في النمو كما تستمرسمعتنا في إتمام العمليات الاستثمارية بنجاح في الازدهار في ظل المتطلبات الصعبة، مع تحقيق عوائد مغرية تتناسب مع حجم المخاطر. علاقاتنا القوية وحواراتنا المتعمقة مع مستثمرينا تمكننا من تركيز جهودنا على القطاعات والحالات التي تعتبر الأهم إستراتيجيا لعملائنا.

2/ نعمل في ظل بيئة مبنية على نظرية الاستحقاق

تفتخر شركة الملز المالية كونها تتبع نظرية الاستحقاق التي تضمن سماع صوت كل موظفيها. ويحظى كل موظف بحق المساواة بغض النظر عن الأقدمية أو المهام الوظيفية، كما يتم تشجيع الموظفين على التعبير عن آرائهم والمشاركة في نمو الشركة والمساهمة في تحقيق طموحاتها. ندرك أن قوتنا تكمن في رأس المال الفكري الجماعي، ولذلك نفخر بتطوير موظفينا على المستوى الفردي ومساعدتهم في تحقيق أقصى قدر من التعليم ليساهموا بدورهم في تنمية الشركة.

3/ الشركات المستثمر بها هم شركائنا

يأتي نجاحنا أيضا من قبل فرق إدارة الشركات والأصول التي نستثمر بها. يعتمد تفاعلنا مع فرق إدارة هذه الاستثمارات على إقامة علاقات تتسم بالشفافية والمهنية وضمان توافق مصالحنا واهتماماتنا، والذي بدوره يعني توافق هذه المصالح والاهتمامات مع مستثمرينا.

وقد تم تشكيل مجلس الإدارة للدورة الحالية من التالية أسماؤهم:

أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية:

الإسم	الصفة
أحمد بن محمد السري	رئيس مجلس الإدارة
فهر بن هشام ناظر	عضو مجلس الإدارة - نائب رئيس مجلس الادارة
عبد العزيز بن عبد اللطيف جزار	عضو مجلس الادارة / العضو المنتدب
الوليد بن عبد الرزاق الدريعان	عضو مجلس الإدارة - مستقل
خالد بن محمد السليمان	عضو مجلس الإدارة - مستقل

وفيما يلي سجل حضور اجتماعات مجلس إدارة الشركة خلال عام 2021م والتي اكتمل النصاب في جميع الاجتماعات التالي ذكرها:

الاجتماعات	التاريخ	الأعضاء الحاضرون
الاجتماع الأول	2021/03/17م	✓ أحمد السري ✓ عبد العزيز جزار ✓ فهر ناظر ✓ الوليد الدريعان ✓ خالد السليمان
الاجتماع الثاني	2021/05/09م	✓ أحمد السري ✓ عبد العزيز جزار ✓ خالد السليمان ✓ الوليد الدريعان ✓ فهر ناظر
الاجتماع الثالث	2021/07/28م	✓ أحمد السري ✓ عبد العزيز جزار ✓ خالد السليمان ✓ الوليد الدريعان فهر ناظر
الاجتماع الرابع	2021/10/24م	✓ أحمد السري ✓ عبد العزيز جزار ✓ خالد السليمان ✓ الوليد الدريعان ✓ فهر ناظر
الاجتماع الخامس	2021/12/22م	✓ أحمد السري ✓ عبد العزيز جزار ✓ خالد السليمان ✓ الوليد الدريعان ✓ فهر ناظر

أسماء الشركات التي يشارك أعضاء مجلس الإدارة بعضوية مجلس إدارتها :

اسم العضو	اسم الشركة
الدكتور/ عبد العزيز جزار	• شركة مجموعة الملز. • شركة إمكان وأعمال لتقنية المعلومات و الاتصالات. • مجلس ادارة صندوق مورجان ستانلي للاستثمارات السعودية. • مجلس ادارة جمعية رأس المال الجريء والملكية الخاصة (التابعة لشركة أرامكو) • الشركة السعودية للخدمات الصناعية (سيسكو). • شركة واعد. • مؤسسة الملك عبدالعزيز ورجاله للموهبة والابداع. • شركة انفوناس بمملكة البحرين. • مجموعة المناعي للخدمات الفنية. • شركة كروم أجياد
الأستاذ/ أحمد السري	• شركة العدد والمعدات السعودية (ساكو). • شركة العناية للعلوم والخدمات الطبية. • شركة الفلك للمعدات والتجهيزات الاكترونية. • شركة إمكان وأعمال لتقنية المعلومات والاتصالات. • مجموعة المناعي للخدمات الفنية.
الأستاذ/ فهر ناظر	• شركة مجموعة ناظر القابضة المحدودة . • شركة الملز المالية - عضو مجلس الادارة. • شركة أساس للرعاية الصحية المحدودة . • شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الألي المحدودة.
الدكتور/ خالد السليمان	• الشركة السعودية لتبريد المناطق (سعودي تبريد) • شركة المختبرات السعودية • شركة مصنع القوالب والقطع التبديلية • فابتك الصناعية • شركة التقنيون السعوديون للاستشارات الهندسية
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 الأمارات العربية المتحدة منذ العام 2003. • عضو منتدب شركة الخليج للتدريب والتقنية في القاهرة بجمهورية مصر العربية منذ العام 2003. • رئيس مجلس إدارة شركة أون لاين 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 الإداره – عضو لجنه الترشيحات لشركه الأسمنت العربيه منذ عام 2015 مدرجة.

أهم الخطط والقرارات التي تم اتخاذها في العام 2021 م.

تعتمد الشركة خطة توسع في إدارة الصناديق لتشمل الصناديق الخاصة للشركات الصغيرة والمتوسطة، بالإضافة إلى الصناديق العقارية بفرعيها المدرة للدخل والتطوير العقاري. وكذلك الصناديق متعددة الأصول. والبحث عن منتجات استثمارية اخرى لتكون مصدر دخل اضافي للشركة.
كما تمت الموافقة على اطلاق صندوق عقاري جديد خلال العام 2022م.

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

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/ لطفي شحادة رئيسًا
- أ/ فهر ناظر عضوًا
- أ/ عزيز القحطاني عضوًا

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 و السياسات المتبعة و أنظمة الرقابة الداخلية و لم يوجد لدى اللجنة أية ملاحظات جوهرية تتعلق بها.

وفيما يلي جدول بالاجتماعات التي تم عقدها حتى تاريخ 31 ديسمبر 2021 م:

الاجتماعات	التاريخ	الأعضاء الحاضرون
الأول	2021/02/15م	✓ أ/ لطفي شحادة ✓ أ/ عزيز القحطاني أ/ فهر ناظر
الثاني	2021/03/16-11م	✓ أ/ لطفي شحادة ✓ أ/ عزيز القحطاني ✓ أ/ فهر ناظر
الثالث	2021/04/25م	✓ أ/ لطفي شحادة ✓ أ/ عزيز القحطاني ✓ أ/ فهر ناظر
الرابع	2021/07/25م	✓ أ/ لطفي شحادة ✓ أ/ عزيز القحطاني ✓ أ/ فهر ناظر
الخامس	2021/10/06م	✓ أ/ لطفي شحادة ✓ أ/ عزيز القحطاني ✓ أ/ فهر ناظر

وترى لجنة المراجعة الداخلية في ضوء ما ورد من تقارير المراجعة الداخلية الصادرة خلال العام وما تم مراجعته و مناقشته من خلال إجتماعات اللجنة خلال العام المالي، أن إجراءات الرقابة الداخلية المطبقة في الشركة خلال العام المالي 2021م ، ذات كفاءة عالية 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.

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 كسكرتيرا للجنة ، والأعضاء هم كما يلي :

م/ الوليد الدريعان	رئيسًا
أ/ أحمد السري	عضوًا
د/ خالد السليمان	عضوًا (عضو جديد مع بداية الدورة الحالية)

و من مهامها:

1. التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقا للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخله 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 يعنيهم 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 2021 م:

الإجتماعات	التاريخ	الأعضاء الحاضرون
الأول	2021/04/06م	✓ الوليد الدريعان ✓ أحمد السري ✓ مسئول الموارد البشرية
الثاني	2021/07/12م	✓ الوليد الدريعان ✓ أحمد السري ✓ مسئول الموارد البشرية
الثالث	2021/09/08م	✓ الوليد الدريعان ✓ أحمد السري ✓ مسئول الموارد البشرية
الرابع	2021/12/29م	✓ الوليد الدريعان ✓ أحمد السري ✓ خالد السليمان ✓ مسئول الموارد البشرية

3. اللجنة التنفيذية

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

- د/ عبد العزيز جزار رئيسًا
- أ/ أحمد السري عضوًا
- م/ الوليد الدريعان عضوًا

وتقوم اللجنة بالمهام التالية :

1. مساعدة العضو المنتدب في تطوير الخطة الاستراتيجية للشركة والميزانية التقديرية والاستراتيجيات 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 ما يلي 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 2021 م:

الاجتماعات	التاريخ	الأعضاء الحاضرون
الأول	2021/03/14م	✓ أ/ أحمد السري ✓ د/ عبد العزيز جزار ✓ م/ الوليد الدريعان
الثاني	2021/04/19م	✓ أ/ أحمد السري ✓ د/ عبد العزيز جزار ✓ م/ الوليد الدريعان
الثالث	2021/06/28م	✓ أ/ أحمد السري ✓ د/ عبد العزيز جزار ✓ م/ الوليد الدريعان
الرابع	2021/11/23م	✓ أ/ أحمد السري ✓ د/ عبد العزيز جزار ✓ م/ 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:

- م/ الوليد الدريعان رئيسًا
- د/ عبد العزيز جزار عضوًا
- أ/ فهر هشام ناظر عضوًا
- مسئول المطابقة والإلتزام والمخاطر عضوًا

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 تندرج مسئولية إدارة المخاطر في الشركة ضمن مهام ومسئوليات 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 2021 م:

الإجتماعات	التاريخ	الأعضاء الحاضرون
الإجتماع الأول	2021/03/11م	✓ د/ خالد السليمان (رئيس اللجنة سابقًا) ✓ د/ عبدالعزيز جزار ✓ أ/ فهر ناظر ✓ مسئول المطابقة والإلتزام والمخاطر ثامر السعدون
الإجتماع الثاني	2021/04/28م	✓ د/ خالد السليمان (رئيس اللجنة سابقًا) ✓ د/ عبدالعزيز جزار ✓ فهر ناظر ✓ مسئول المطابقة والإلتزام والمخاطر ثامر السعدون
الإجتماع الثالث	2021/10/06م	✓ د/ خالد السليمان (رئيس اللجنة سابقًا) ✓ د/ عبدالعزيز جزار ✓ أ/ فهر ناظر ✓ مسئول المطابقة والإلتزام والمخاطر ثامر السعدون
الاجتماع الرابع	2021/12/15م	✓ م/ الوليد الدريعان (رئيس اللجنة حاليًا) ✓ د/ عبدالعزيز جزار ✓ أ/ فهر ناظر ✓ مسئول المطابقة والإلتزام والمخاطر ثامر السعدون

(الأداء المالي والنتائج المالية)

الأداء المالي والنتائج المالية :

فيما يلي جدول يوضح الإيرادات و المصاريف للأعوام الخمسة الماضية و التي تم اقتباسها من القوائم المالية المدققة:

	2021 م	2020 م	2019 م	2018 م	2017 م
الإيرادات من العمليات	**24,474,678**	102,936,421	23,135,427	19,016,805	**16,520,193**
المصاريف العمومية و الإدارية	**(26,990,879)**	(50,625,115)	(21,658,217)	(23,868,983)	**(24,282,547)**
حصة الشركة في خسائر شركات تابعة	-	-	-	-	**1,360,418**
أرباح محققة من الإستثمارات	**381,713**	993,740	-	-	**979,400**
خسائر/ الإنخفاض في القيمة المسجلة للموجودات المالية	-	-	-	1,398,119	**494,399**
دخل من توزيعات أرباح	**560,701**	153,974	465,614	417,311	**485,481**
دخل من عمولة خاصة	**1,508,029**	482,651	245,642	262,195	**184,042**
خسائر /إيرادات أخرى	**70,738**	735,484			-
الزكاة	**(3,915,505)**	1,348,008	613,414	489,926	**(380,248)**
صافي الربح	**(7,076,591)**	**53,329,147**	**1,725,446**	**(3,264,479)**	**(4,638,862)**

حققت الشركة إيرادات و قدرها **24.474 مليون ريال** في العام المالي 2021 م ، مقابل **104.302 مليون ريال** في العام المالي 2020 م ، وبلغت المصروفات العمومية والإدارية **26.990 مليون ريال** مقابل **50.625 مليون ريال** في العام المالي 2020 م.

- وتجدر الإشارة بعدم وجدود تأثير مباشر أو غير مباشر على الشركة و عملياتها نتيجة الجائحة (COVID- 19).

وفيما يلي قائمة المركز المالي للأعوام الخمسة الماضية والتي تم اقتباسها من القوائم المالية المدققة:

	2021 م	2020 م	2019 م	2018 م	2017 م
الأصول المتداولة	15,076,059	51,504,555	21,648,277	9,337,068	14,414,863
الأصول غير المتداولة	69,132,699	50,792,266	18,799,013	27,504,508	27,103,204
إجمالي الأصول	**84,208,758**	**102,296,821**	**40,447,290**	**36,841,576**	**41,518,067**
الإلتزامات المتداولة	4,545,523	15,595,839	7,550,664	6,407,668	7,563,558
الإلتزامات غير المتداولة	4,139,655	3,251,485	2,793,694	2,208,385	2,247,515
إجمالي الإلتزامات	**8,685,178**	**18,847,324**	**10,344,358**	**8,616,053**	**9,811,073**
حقوق الشركاء	75,523,580	83,449,497	30,102,932	28,225,523	31,706,994
إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية	**84,208,758**	**102,296,821**	**40,447,290**	**36,841,576**	**41,518,067**

الإستثمارات:

تمتلك الشركة محفظة من الاستثمارات منوعة كما يلي:

	2020 م	2021 م
أسهم محلية في سوق الأسهم السعودي	5,688,704	33,226,586
صكوك	40,037,507	37,810,345
إستثمار في شركة خاصة	4,548,710	-
المجموع	**50,274,921**	**71,036,931**

قامت الشركة باستثمار مبلغ **20 مليون ريال سعودي** في شركة الزيت العربية السعودية- أرامكو وذلك بعد دراسة الموضوع من قبل اللجنة التنفيذية مع الأشخاص المعنيين بالشركة.

كما قامت الشركة ببيع الإستثمار في شركة أيدل راتينغز في شهر سبتمبر 2021 م.

الزكاة:

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) حتى السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 م.
أصدرت اللجنة الاستئنافية للمخالفات و المنازعات الضريبية قرار رقم IAR- 2020- 105، الصادر في الاستئناف المقيد برقم (Z- 1520-2018)، قراراً في الدعوى المقامة من شركة الملز المالية ضد الهيئة العامة للزكاة و الدخل.
في العام المالي 2021 م تم الإنتهاء من الدعوى المذكورة أعلاه و تم تسوية الوضع الزكوي للشركة من العام المالي 2010 لغاية العام المالي 2013.
وتقوم الشركة حالياً بمناقشة الوضع الزكوي للشركة للأعوام 2015 م – 2016 م – 2017 م.
قامت الهيئة العامة للزكاة و الدخل بتعديل الإقرار الزكوي للعام 2015 بتاريخ 29 / 4 / 2021 م لذي يحمل الرقم المرجعي 026000021730. والتي تطالب فيه الهيئة بسداد فروقات زكوية لعام 2015 بمبلغ 926,712 ريال سعودي، كما قامت الشركة برفع اعتراض لمقام الهيئة العامة للزكاة و الدخل على الربط الزكوي للعام المالي 2015 م. برقم 0350013002655 و تم إستلام هذا الإعتراض بتاريخ 1442/11/14 هـ.

القروض:

لا يوجد على الشركة أية قروض كما في تاريخ 2021/12/31م.

الالتزامات المحتملة:

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

المخالفات والغرامات :

أصدر مجلس هيئة السوق المالية قراره رقم (4-110-2021) وتاريخ 1443/03/05هـ، بفرض غرامة مالية على الشركة مقدارها (3,080,000) ثلاثة ملايين وثمانون ألف ريال، لمخالفتها الفقرة الفرعية (1) من الفقرة (ب) من المادة الخامسة من لائحة مؤسسات السوق المالية، استنادًا الى الفقرة الفرعية (3) من الفقرة (ج) من المادة التاسعة والخمسين من نظام السوق المالية والفقرة (أ) من الفقرة (1) من المادة السابعة من اللائحة التنفيذية من نظام مكافحة غسل الأموال والفقرة رقم (6) من المادة الخامسة من اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة غسل الأموال، وذلك فيما يخص علاقتها مع شركة أركاد للهندسة والانشاء وعدم الافصاح عن طريق نظام نافذ بوجود علاقة معها، وحيث بينت الشركة لمقام الهيئة أن السبب في عدم الإفصاح هو خلل تقني والذي تم شرحه بالتفاصيل والإستعانة أيضًا بشركة تقنية متخصصة والتي أكدت ذلك بتقريرها الرسمي والمرسل الى مقام الهيئة. كذلك اتخذت الشركة فورًا اجراءات تصحيحية لتجنب حدوث مثل هذا الخلل مستقبلًا واعادة تنظيم تلك الاجراءات البحث والتدقيق المتعلقة بنظام نافذ وتكليف ادارة المطابقة والإلتزام بها بشكل كامل. وقد قامت الشركة بتحويل مبلغ الغرامة الى حساب الهيئة المعتمد لدى الشركة.

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 (2021م : 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 2021 م.

إسم الشركة	اسم عضو مجلس الادارة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة	مدة العقد	تفاصيل أخرى /ملاحظات
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني	فهر ناظر	تأمين طبي لموظفي الشركة	754,378 ريال سعودي	سنة ميلادية تبدأ من تاريخ 2021/02/13	تم تجديد العقد لسنة ميلادية جديدة تنتهي بتاريخ 2022/02/13

إدارة المخاطر:

إن ادارة المخاطر جزء لا يتجزأ من نشاط شركة الملز المالية، وتتم إدارة المخاطر من خلال إطار لتحديد الخطر وتقييمه وتفعيل الظوابط الرقابية لتغطية المخاطر ونحديد إجراءات استجابة التعامل معها وتوثيق معلومات المخاطر ذات الصلة وتبليغها في الوقت المناسب مما يُمكن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بالقيام بمهامهم ومسؤولياتهم.

كما تقوم شركة الملز المالية بتصنيف المخاطر الى مخاطر خارجية و داخلية سواء كانت متعلقة بالنواحي الإستراتيجية والتشغيلية والمالية والإلتزام والتي تتمثل في :

1 / عوامل خارجية والتي تشمل التطورات التقنية والتغيرات في متطلبات وسلوكيات العملاء والتشريعات والأنظمة الجديدة والتغيرات الاقتصادية.

2 / عوامل داخلية والتي تشمل كافة المخاطر المتعلقة بالأعمال و أنظمة معالجة البيانات وكفاءة الموظفين والتغيرات في مسئوليات الإدارة وفاعلية نظام الحوكمة.

حيث واصلت شركة I3 الاستشارية مهام المراجعة لإدارة المخاطر للعام 2021م ، و تمت مراجعة التحديث والإجراءات ومستوى المراقبة والمخاطر المحتملة 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 الشؤون 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 ذات الصلة كما أنها نتيجة الخدمات المقدمة في إطار أنشطة مختلفة.

كما ان مجلس إدارة شركة الملز المالية هو المسؤول عن تحديد الرغبة الإجمالية في المخاطرة للشركة. وتعرف الرغبة في المخاطرة من قبل شركة الملز المالية بأنه مقدار الخطر الذي تكون الشركة على إستعداد 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 واصلت الشركة الاستشارية I3 اعمال المراجعة المجدولة خلال العام 2021 م ، حيث من المتوقع ان تنتهي عملية المراجعة الداخلية في نهاية شهر ابريل من العام 2022م وسيتضمن تقريرها النهائي المخاطر المسجلة على إدارات الشركة ومستوى تلك المخاطر والتوصيات لتقليلها او تجنبها ، و كذلك وضعت الشركة الاستشارية I3 خطة لمتابعة التعديلات اللازمة وفق التوصيات، وعلى ان تقوم إدارة المخاطر 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 بإستخدام القواعد والنسب المقررة من هيئة السوق المالية وفقاً لإطار كفاية رأس المال كما في 31 ديسمبر 2021 م، وتحتفظ الشركة بنسبة كفاية لرأس المال 2.88 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 مستمرة لتقييم كفاية رأس المال (ICAAP) ووضع إستراتيجيات إستخدامات رأس المال وضمان التطبيق والإمتثال لقواعد هيئة السوق المالية مع إتخاذ الإجراءات المناسبة في الحالات المطلوبة.
- تعمل الشركة فوق الحد الأدنى لنسب رأس المال النظامية مع القدرة على الحفاظ على رأس المال زائدا عن الحد الأدنى.

المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال:

بآلاف الريالات السعودية		
	ديسمبر 31 كما في	
	2021 م	2019 م
قاعدة رأس المال:		
الشريحة الأولى لرأس المال	**75,450**	83,313
الشريحة الثانية لرأس المال	**-**	-
إجمالي قاعدة راس المال	**75,450**	83,313
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:		
مخاطر السوق	**-**	-
مخاطر الإئتمان	**14,405**	14,036
مخاطر العمليات	**8,430**	12,993
إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	**22,834**	27,029
نسبة كفاية رأس المال:		
الفائض/(العجز) في رأس المال	**52,616**	56,284
إجمالي نسبة رأس المال (مرات)	**3.30**	3.08

أ) تتكون قاعدة رأس مال الشركة مما يلي:

- الشريحة الأولى لرأس المال والتي تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقاة وعلاوة الإصدار (إن وجدت) والاحتياطيات باستثناء إحتياطيات إعادة التقييم بالإضافة إلى خصميات محددة وفقاً للقواعد.
- الشريحة الثانية لرأس المال والتي تتكون من القروض المساندة والأسهم المتراكمة الممتازة وإحتياطيات إعادة التقييم بالإضافة إلى خصميات محددة وفقاً للقواعد.

ب) يتم إحتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التي تتعلق بمخاطر السوق والإئتمان والعمليات وفقاً للمتطلبات المحددة في القواعد.

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

جدول الإفصاح عن التعويضات و المكافآت خلال العام المالي2021م:

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/ المستقلين	كبار التنفيذيين ممن تلقو أعلى المكافأت و التعويضات من بينهم العضو المنتدب و المدير التنفيذي و المدير المالي
الرواتب و التعويضات	-	-	4,406,462
البدلات	-	-	2,372,710
المكافأت الدورية و السنوية	-	459,000	-
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
الإجمالي	-	**459,000**	**6,779,172**

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقليين
بدل حضور الجلسات	0	175,000	200,000
بدل حضور اللجان	0	54,000	30,000
المكافآت الدورية و السنوية	0	0	0
الخطط التحفيزية	0	0	0
أي تعويضات أو مزايا	0	0	0
عينية أخرى تدفع بشكل	0	0	0
شهري أو دوري	0	0	0
المجموع	**0**	**229,000**	**230,000**

البيان	ستة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت و التعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي و المدير المالي إن لم يكونوا ضمنهم
الرواتب و الأجور	**4,406,462**
البدلات	**2,372,710**
المكافآت الدورية و السنوية	**0**
الخطط التحفيزية	**0**
العمولات	**0**
أي تعويضات أو مزايا أخرى	**0**
أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	**0**
المجموع	**6,779,172**

مدى التزام الشركة بمادئ 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	✓			

نهاية التقرير