



تقرير مجلس الإدارة للجمعية العامة العادية عن أعمال الشركة
للفترة من 01 يناير 2016 م إلى 31 ديسمبر 2016 م

شركة الملز المالية
مارس 2017

Malaz Capital (JSC)

C.R 1010271323 - Capital Market Authority Lic.09136-36 Capital SAR 60 Million
P.O.Box 301522 Riyadh 11372 - Saudi Arabia

Tel: +966 - 11 - 5117600 Fax: +966 -11 - 5117601

شركة الملز المالية (مساهمة مغلقة)

سجل تجاري رقم 1010271323 ترخيص هيئة سوق المال 09136-36 رأس المال 60 مليون رس
ص.ب. 301522 الرياض 11372 - المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 - 11 - 5117600 - فاكس: +966 - 11 - 5117601

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.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم 36 - 09136 بتاريخ 23 ربيع الثاني 1430 هـ (الموافق 19 أبريل 2009م) في التعامل في الأوراق المالية في السوق المالية السعودية وأداء أنشطة الإدارة والحفظ والترتيب والمشورة ، وبتاريخ 22 مارس 2015م تقدمت الشركة لهيئة السوق المالية بطلب الترخيص للتعامل بصفة أصيل ، وقد منحت الهيئة تصريحاً للشركة للتعامل بصفة أصيل بموجب خطابها بتاريخ 14 يونيو 2015م. ، وفي العام 2016م تقدمت الشركة لهيئة السوق المالية بطلب إلغاء رخصتي الإستشارة والترتيب وتمت موافقة الهيئة على ذلك بخطابها المؤرخ بتاريخ يونيو 2016م ، ليصبح نشاط الشركة التعامل بصفة أصيل والإدارة والحفظ.

رأس مال الشركة البالغ 60 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2016 م (31 ديسمبر 2016 م: 60 مليون ريال سعودي) مقسم إلى 6.000.000 سهم مدفوع بالكامل (31 ديسمبر 2016 م: 6.000.000 سهم مدفوع بالكامل) بواقع 10 ريال سعودي لكل سهم. لدى الشركة مساهمات في بعض المنشآت ذات الغرض الخاص وهي بصورة أساسية بغرض الإحتفاظ بالملكية القانونية للإستثمارات التي تملكها الصناديق الإستثمارية 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:

- الملز الثانية محدودة المسؤولية
- الملز الثالثة محدودة المسؤولية
- الملز سارا محدودة المسؤولية

رأس مال الشركة

إن رأس مال الشركة يبلغ 60 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2016, مقسم إلى 6,000,000 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	2,000,000	20,000,000
أحمد بن محمد سالم السري	%16.67	1,000,000	10,000,000
مجموعة ناظر	%16.67	1,000,000	10,000,000
شركة النجاح للتقنية المتطورة	%16.67	1,000,000	10,000,000
صلاح بن راشد الراشد	%8.33	500,000	5,000,000
شركة سارا الدولية للتشغيل	%8.33	500,000	5,000,000
	%100	6,000,000	60,000,000

مجلس الإدارة

خلال العام المالي 2016، اجتمع مجلس الإدارة (5) إجتماعات ، حيث يتمثل مجلس الإدارة للدورة الثانية الحالية التالية 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
زياد بن محمد حسين ضناوي	عضو مجلس إدارة
الوليد بن عبد الرزاق الدريعان	عضو مجلس إدارة مستقل
خالد بن محمد السلیمان	عضو مجلس إدارة مستقل
علي بن عثمان الزيد	عضو مجلس إدارة مستقل

وفيما يلي سجل حضور إجتماعات مجلس إدارة الشركة خلال عام 2016 والتي إكتمل النصاب في جميع الإجتماعات التالي ذكرها:

الإجتماعات	التاريخ	الأعضاء الحاضرون
الإجتماع الأول	03 مارس 2016	أحمد السري، عبد العزيز جزار، خالد السليمان، فهد ناظر، الوليد الدريعان، باسل بن جبر
الإجتماع الثاني	25 مايو 2016	أحمد السري، عبد العزيز جزار، خالد السليمان، زياد ضناوي، الوليد الدريعان، باسل بن جبر
الإجتماع الثالث	28 يوليو 2016	أحمد السري، عبد العزيز جزار، خالد السليمان، زياد ضناوي، الوليد الدريعان، باسل بن جبر
الإجتماع الرابع	19 أكتوبر 2016	أحمد السري، عبد العزيز جزار، خالد السليمان، فهد ناظر، الوليد الدريعان، باسل بن جبر
الإجتماع الخامس	19 ديسمبر 2016	أحمد السري، عبد العزيز جزار، خالد السليمان، فهد ناظر، الوليد الدريعان، باسل بن جبر، علي الزيد

أهم الخطط و القرارات التي تم إتخاذها في العام 2016

تعتمد الشركة خطة توسع في إدارة الصناديق لتشمل الصناديق الخاصة للشركات الصغيرة و المتوسطة، بالإضافة إلى الصناديق العقارية بفرعها المدرة للدخل و التطوير العقاري. وقامت الشركة خلال العام بمراجعة شاملة لكافة السياسات و الإجراءات بالشركة لكافة الإدارات و القطاعات و تحديثها بما يتماشى مع متطلبات العمل و قوانين هيئة السوق المالية.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

1. لجنة المراجعة

هي لجنة تم تشكيلها بموجب لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية، وتتكون من ثلاثة أعضاء، يكون من بينهم مختص بالشئون المالية، وتم تشكيل اللجنة من الآتي اسمائهم:

رئيسا	- / مجدي زايد
عضوا	- / باسل الجبر
عضوا مستقل	- / لطفي شحادة

و فيما 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 إختيار وتعيين المراجعين الخارجيين ، وتكاليف الخدمة ، مع مراعاة إستقلاليتهم.
- 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 فيما يخصها.
- 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 إستخدام الأصول المملوكة للشركة.
 - إستخدام المعلومات السرية للمصلحة الشخصية.

و فيما يلي جدول بالاجتماعات التي تم عقدها حتى تاريخ 31 ديسمبر 2016 م:

الإجتماعات	التاريخ	الأعضاء الحاضرون
الأول	2016/01/12	مجدي زايد – باسل الجبر - لطفي شحادة
الثاني	2016/04/18	مجدي زايد – باسل الجبر - لطفي شحادة
الثالث	2016/06/25	مجدي زايد – باسل الجبر - لطفي شحادة
الرابع	2016/10/13	مجدي زايد – باسل الجبر - لطفي شحادة

2. لجنة الترشيحات والمكافآت

هي لجنة تم تشكيلها بموجب لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية، وتتكون من أربعة من أعضاء مجلس الإدارة وهم:

رئيسا	أ/ علي الزيد
عضوا	أ/ زياد ضناوي
عضوا	أ/ أحمد السري
عضوا	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 مخلة بالشرف والأمانة، إلا إذا رد إليه إعتباره.
2. المراجعة السنوية للإحتياجات 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 ، وإقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
5. التأكد بشكل سنوي من إستقلالية 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 الإستعانة بخبراء خارجيين متخصصين في مجال أعمالها عند الحاجة.
9. التوصية لمجلس الإدارة بالمكافآت المقترحة لموظفي الشركة قبل إعتماد القوائم المالية للشركة.

3. اللجنة التنفيذية

هي لجنة تم تشكيلها بموجب قرار لمجلس الإدارة بتاريخ 03 أغسطس 2014م ، وتتكون من أربعة من أعضاء مجلس الإدارة وهم:

- أ/ أحمد السري
- أ/ زياد ضناوي
- د/ عبد العزيز جزار
- أ/ الوليد الدريعان

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 والإتصالات.
7. إستثمار الفائض من رأس مال الشركة.
8. أي مهام أخرى يطلبها مجلس الإدارة.

4. لجنة المطابقة والإلتزام والمخاطر

هي لجنة تم تشكيلها بموجب لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية، وتتكون من أربعة أعضاء وهم:

- | | |
|------|-------------------------------------|
| رئيس | - د/ خالد السليمان |
| عضو | - أ/ الوليد الدريعان |
| عضو | - د/ عبد العزيز جزار |
| عضو | - مسئول المطابقة والإلتزام والمخاطر |

وتقوم اللجنة بالمهام التالية:

- وضع إستراتيجية إدارة المطابقة والإلتزام والمخاطر.
- الموافقة على خطة العمل السنوية المقدمة من مدير إدارة المطابقة والإلتزام والمخاطر لمراجعة أعمال الشركة ومدى مطابقتها لأنظمة السوق المالية.
- تقييم مستوى المخاطر بالشركة وأساليب التعامل معها بما في ذلك مراجعة تقرير (ICAAP) السنوي.
- مناقشة التقارير الدورية التي ترفعها إدارة المطابقة والإلتزام والمخاطر للجنة ، ورفعها لمجلس الإدارة.
- الموافقة على خطة إستمرارية الأعمال و خطة التعافي من الكوارث ومتابعة تنفيذها.
- تقييم مستوى الإفصاحات بما يتماشى مع أنظمة هيئة السوق المالية بما في ذلك التقرير السنوي للشركة.
- وفيما يلي جدول بالاجتماعات التي تم عقدها حتى تاريخ 31 ديسمبر 2016 م:

الإجتماعات	التاريخ	الأعضاء الحاضرون
الإجتماع الأول	2016/02/28	خالد السليمان الوليد الدريعان عبدالعزیز جزار مسئول المطابقة والإلتزام والمخاطر
الإجتماع الثاني	2016/04/19	خالد السليمان الوليد الدريعان عبدالعزیز جزار مسئول المطابقة والإلتزام والمخاطر
الإجتماع الثالث	2016/06/15	خالد السليمان الوليد الدريعان عبدالعزیز جزار مسئول المطابقة والإلتزام والمخاطر
الإجتماع الرابع	2016/10/12	خالد السليمان الوليد الدريعان عبدالعزیز جزار مسئول المطابقة والإلتزام والمخاطر
الإجتماع الخامس	2016/12/15	خالد السليمان الوليد الدريعان عبدالعزیز جزار مسئول المطابقة والإلتزام والمخاطر

أسماء الشركات التي يشارك أعضاء مجلس الإدارة بعضوية مجلس إدارتها:

إسم العضو	إسم الشركة
الأستاذ/ علي عثمان الزيد	شركة المعرفة الإقتصادية، شركة إسمنت حائل، شركة مركز الأمير سلطان الحضاري.
الدكتور/ عبد العزيز جزار	شركة مجموعة الملز ، هيئة المدن الإقتصادية، شركة المبادرات للمعلومات والإتصالات، الشركة الفنية لتحسين أداء المنشآت الصناعية، سيسكو
الأستاذ/ أحمد السري	شركة مجموعة الملز ، شركة إيمان وأعمال، شركة المبادرات للمعلومات والإتصالات، شركة الخليج للتدريب والتعليم، الشركة الفنية لتحسين أداء المنشآت الصناعية
الأستاذ/ فهد ناظر	شركة مجموعة ناظر

الأداء المالي والنتائج المالية

و فيما يلي جدول يوضح الإيرادات و المصاريف للأعوام الخمسة الماضية:

2012	2013	2014	2015	2016	
607,345	18,008,312	18,395,146	21,177,167	50,166,911	الإيرادات من العمليات
(7,009,978)	(14,464,934)	(18,666,310)	(21,421,179)	(48,695,911)	المصاريف العمومية و الإدارية
(430,876)	(405,002)	(3,224,780)	(77,921)	3,153,991	حصة الشركة في خسائر شركات تابعة
1,676,926	594,519	7,082,199	-	-	أرباح محققة من الإستثمارات
-	-	-	(13,992,919)	(3,365,244)	خسائر الإنخفاض في القيمة المسجلة للموجودات المالية
-	874,157	713,012	641,248	551,176	توزيعات أرباح أسهم
412,390	389,649	(46,384)	78,352	361,101	خسائر / إيرادات أخرى
(719,018)	(885,499)	(761,273)	(1,110,763)	(646,243)	الزكاة
(5,463,211)	4,111,202	3,491,610	(14,706,015)	1,525,781	صافي الربح

حققت الشركة إيرادات وقدرها 50 مليون ريال في العام المالي 2016، مقابل 21 مليون ريال في العام المالي 2015، وسبب الزيادة في الإيرادات يعود إلى تصفية صندوق الملز للإستثمار العقاري الثاني . وبلغت المصروفات العمومية و الإدارية 48 مليون ريال مقابل 21 مليون ريال في العام المالي 2015. حصلت الشركة خلال السنة على أتعاب حسن أداء بمبلغ 31.25 مليون ريال سعودي نظير تصفية صندوق الملز للإستثمار العقاري الثاني ، كما قامت الشركة بمنح خصم على أتعاب حسن الأداء لمالكي وحدات الصناديق بمبلغ 13.39 ريال سعودي.

الزكاة :

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) حتى السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م وإستلمت شهادة الزكاة مقيدة عن سنة 2015م. تسلمت الشركة خلال سنة 2015م الربط النهائي على السنوات من 2010م إلى 2013م من الهيئة وبإجمالي مطالبات زكوية إضافية تبلغ 1.9 مليون ريال سعودي. وقدمت الشركة إعتراض على هذا الربط ويرأي الإدارة أن نتائج هذا الإعتراض ستكون في صالح الشركة الخاضعة لزكاة إضافية تبلغ 0.5 مليون ريال سعودي .

موجودات محتفظ بها بصفة إنتمائية

كما في 31 ديسمبر 2016م، تمتلك الشركة بصورة نظامية بعض الأسهم البالغة قيمتها 179.325 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2015م: 179.325 ريال سعودي) نيابة عن عميل بصفة إنتمائية دون مخاطر تذكر أو دون الرجوع إلى الشركة. تعتبر هذه الموجودات بنود خارج قائمة المركز المالي ولا تشكل جزءاً من موجودات الشركة.

الإلتزامات المحتملة :

كما في 31 ديسمبر 2015 م ، لدى الشركة التزام تأجير تشغيلي لمبنى المكتب كما يلي:

السنوات	2016م	2015م
2016م	-	1.302.840
2017م	1.302.840	1.302.840
2018م	1.302.840	1.302.840
2019م	278.415	278.415
	2.884.095	4.186.935

و فيما يلي قائمة المركز المالي للأعوام الخمسة الماضية:

2012	2013	2014	2015	2016	
31,871,404	35,190,694	31,481,602	28,399,932	30,725,834	الأصول المتداولة
13,501,028	22,267,698	26,060,235	18,963,307	19,229,413	الأصول غير المتداولة
45,372,432	57,458,3692	57,541,837	47,363,239	49,955,247	إجمالي الأصول
3,308,589	7,951,025	10,169,916	12,595,686	11,863,749	المطلوبات المتداولة
435,316	776,533	1,176,416	1,751,412	1,869,638	المطلوبات غير المتداولة
3,743,905	8,727,558	11,346,332	14,347,098	13,733,387	إجمالي المطلوبات
41,628,527	48,730,834	46,195,505	33,016,141	36,221,860	حقوق الشركاء
45,372,432	57,458,392	57,541,837	47,363,239	49,955,247	إجمالي المطلوبات و حقوق الشركاء

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 6 مليون سهم (2015 م : 6.000.000 سهم).

القيم العادلة :

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

المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة و نتائج المراجعة الداخلية:

تم التعاقد مع شركة Protiviti Risk & Business Consulting, Internal Audit, للقيام بأعمال التدقيق الداخلي للعام 2016 ، و تم إجراء تقارير الرقابة الداخلية خلال العام المالي للأقسام التالية:

- إدارة الشؤون المالية و الإدارية
- إدارة العمليات
- إدارة الملكية الخاصة
- إدارة المطابقة و الإلتزام و المخاطر

الأعمال التي تمت بين الشركة وشركات ذات علاقة مع أعضاء مجلس الإدارة خلال العام المالي 2016

إسم الشركة	العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة
شركة المبادرات للمعلومات والاتصالات	شركة مستثمر بها بطريقة حقوق الملكية	قرض، و مصروفات مدفوعة	1,954,162
شركة التقنية الأمنية للتجارة المحدودة	شركة شقيقة	خدمات مهنية	41,400
أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	بدلات	107,986
صناديق استثمارية تخضع لإدارة الشركة	صناديق تخضع لإدارة الشركة	أتعاب إدارة وحفظ	1,000,000
صناديق استثمارية تخضع لإدارة الشركة	صناديق تخضع لإدارة الشركة	أتعاب ترتيب ودعم	717,000
إيرادات مؤجلة	صناديق تخضع لإدارة الشركة	أتعاب إدارية و أتعاب حسن أداء	48,369,229
شركة بوبا للتأمين التعاوني	شركة شقيقة	تأمين طبي	416,229

إدارة المخاطر:

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.

تعتبر مستويات المخاطر في شركة الملز المالية هي ضمن نطاق مقبول بالنظر إلى حجم العمليات في الشركة والرقابة الإدارية وعدم وجود النفوذ. 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.

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 2015 م، وتحفظ الشركة بنسبة كفاية لرأس المال (1.57) مرات أعلى من الحد الأدنى المطلوب لنسبة كفاية رأس المال من (1:00) مرات (شكل رقم 3).

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 زائداً عن الحد الأدنى.

المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال

بآلاف الريالات السعودية كما في 31 ديسمبر		
2015م	2016م	
33.016	35.794	قاعدة رأس المال:
-	428	الشريحة الأولى لرأس المال
33.016	36.222	الشريحة الثانية لرأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال
5	17	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
12.275	10.705	مخاطر السوق
5.633	12.336	مخاطر الائتمان
17.913	23.058	مخاطر العمليات
		إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
15.103	13.164	نسبة كفاية رأس المال:
1.84	1.57	الفائض/(العجز) في رأس المال
		إجمالي نسبة رأس المال (مرات)

(أ) تتكون قاعدة رأس مال الشركة مما يلي:

- الشريحة الأولى لرأس المال والتي تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبفاة وعلاوة الإصدار (إن وجدت) والإحتياطيات بإستثناء 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 الإستمرارية كمنشأة عاملة والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

جدول الإفصاح عن التعويضات و المكافآت خلال العام المالي 2016

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	-	-	3,060,720
البدلات	-	107,986	1,648,080
المكافآت الدورية و السنوية	300,000	225,000	1,915,218
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
الإجمالي	300,000	332,986	6,624,018

و السلام عليكم و رحمة الله ،،،