

# تقرير مجلس الإدارة للعام المالي 2022م

تم اعتماد هذا التقرير من مجلس الإدارة بتاريخ 2023/03/29م

## الفهرس :

3.....	كلمة رئيس مجلس الإدارة .....
4.....	كلمة الرئيس التنفيذي .....
5.....	نبذة عن الشركة:.....
5.....	الأنشطة الرئيسية:.....
6.....	رأس مال الشركة :.....
7.....	الشركات التابعة:.....
8.....	أهم الخطط والقرارات التي تم إتخاذها خلال عام 2022م:.....
9.....	مجلس الإدارة.....
11.....	عضوية مجالس الإدارات الأخرى :.....
12.....	لجنة المراجعة :.....
16.....	لجنة المطابقة والإلزام والمخاطر:.....
18.....	اللجنة التنفيذية :.....
20.....	الأداء المالي والنتائج المالية.....
21.....	تحفظات مراجع الحسابات على القوائم المالية السنوية:.....
26.....	بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنزل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت أو تعويضات : .....

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

في إطار سعينا المستمر نحو النجاح والتميز في سوق العمل، فإننا نتابع العمل بجهد لتطوير أعمالنا في الشركة بما يخدم مصلحتها ومصالح المساهمين. ونسعى بعزم إلى مواصلة التقدم والنمو، وحريصين في مسيرتنا على الاستناد على الركائز والأسس السليمة التي تقودنا نحو النمو المستدام. فإننا نعمل على تسخير كافة إمكانياتنا لتطوير ودعم كوادرننا البشرية مع التزامنا تجاه مجتمعنا ومساهمينا وذلك من خلال فهمنا لسوق الأعمال وبحثنا المستمر عن الفرص والعمل عليها، حيث استطاعت شركة الملز المالية أن تستخدم معرفتها وخبرتها العملية ل طرح العديد من الصناديق المغلقة التي تستهدف القطاعات الخاصة أو المحددة المدة.

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 كوادرننا البشرية على المستوى الفردي ومساعدتهم في تحقيق أقصى قدر من التعليم ليساهموا بدورهم في تنمية الشركة. كما أن التغييرات الإدارية التي قامت بها شركة الملز المالية خلال العام تعكس إيمان مساهمي الشركة وأعضاء مجلس الإدارة في النمو والفرص الاستثمارية الواعدة التي تشهدها المملكة العربية السعودية وتعزز دور شركة الملز المالية في المساهمة في تحقيق رؤية المملكة ٢٠٣٠.

وختامًا يسرني أن أتوجه في هذا المقام بتقديم أسى آيات الشكر والعرفان والتقدير لأعضاء مجلس الإدارة على دعمهم المستمر وتوجيهاتهم السديدة، والإدارة التنفيذية، وكافة إدارات الشركة ومنسوبيها على جهودهم خلال العام المالي، متطلعين إلى المزيد من النجاحات خلال العام 2023 بإذن الله.



رئيس مجلس الإدارة

الدكتور/ عبدالعزیز بن عبداللطیف جزار

### كلمة الرئيس التنفيذي

لقد خطت شركة الملز المالية منذ انشائها في عام ٢٠٠٩ خطوات حثيثة لإطلاق منتجات استثمارية رائدة ومبتكرة تخدم وتنبني عدة قطاعات في المملكة العربية السعودية وقد عملت بجهد لتحقيق عوائد مميزة لمستثمريها، كما أن الفرص الاستثمارية المتاحة في الاقتصاد السعودي متنوعة وواعدة، وأن جودة المناخ الاستثماري في المملكة يكمن في وجود قطاعات قوية وجذابة للمستثمرين، بالإضافة إلى دور الجهات التنظيمية الفعال، خصوصًا ضمن مظلة الصناديق المرخصة من قبل هيئة السوق المالية، ونمو فرص التخارج المتاحة التي تضمن تكامل الدورة الاستثمارية. كما بين أن صناديق الملكية الخاصة تلعب دورًا مهمًا في إضافة قيمة للشركات والمشاريع في المملكة، وتسهم في تنمية أسواق رأس المال من خلال توفير حلول تمويل، وطرح عدد أكبر من الشركات للاكتتاب العام.

ونفتخر اليوم بإعادة رسم هوية شركة الملز المالية لتكون شريك أساسي في مسيرة النمو والتقدم التي تشهدها المملكة العربية السعودية ومساهمتها في تحقيق رؤية المملكة ٢٠٣٠.



الرئيس التنفيذي  
حسن بن علي الجشي

## نبذة عن الشركة:

شركة الملز المالية ("الشركة") هي شركة سعودية مساهمة مغلقة تأسست بموجب نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، والمسجلة تحت السجل التجاري رقم (1010271323)، مقرها المملكة العربية السعودية، الرياض بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم 36 - 09136 وتاريخ 13 أبريل 2009م ، وقد قامت شركة الملز المالية بإدارة أصول تقدر بحوالي 6.7 مليار ريال سعودي خلال السنوات السابقة، وتدير حاليًا أصول تقدر 2 مليار ريال سعودي.

## الأنشطة الرئيسية:

### إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق



### الحفظ



### التعامل بصفة أصيل



رأس مال الشركة :

رأس مال الشركة 50 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022 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 (بالريال السعودي)
عبد العزيز بن عبد اللطيف بكر جزار	%33,33	1,666,667	16,666,667
شركة مشاريع تريم للاستثمار	%16,67	833,333	8,333,333
شركة مجموعة ناظر المحدودة	%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 للتنمية المحدودة	%8,33	416,667	4,166,667
<b>المجموع</b>	<b>%100</b>	<b>5,000,000</b>	<b>50,000,000</b>

## الشركات التابعة:

الدولة محل التأسيس	المحل الرئيس لعملياتها	النشاط الرئيس	نسبة ملكية شركة الملتز المالية	رأس المال	اسم الشركة
المملكة العربية السعودية	مدينة الرياض	تملك وتسجيل أصول الصناديق الاستثمارية التي تنشئها شركة الملتز المالية.	تملك شركة الملتز المالية عدد 4,750 حصة قيمة كل حصة 100 ريال بإجمالي 475,000 ريال بما يعادل نسبة 95%.	500,000 ريال سعودي	شركة الملتز الثانية ذات المسؤولية المحدودة (تحت التصفية)
المملكة العربية السعودية	مدينة الرياض	ادارة الشركات التابعة او المشاركة في ادارة الشركات الأخرى المساهم فيها وتوفير الدعم اللازم لها.	تملك شركة الملتز المالية 100% من حصص الشركة.	500,000 ريال سعودي	شركة الملتز الرابعة (تحت التصفية)

## أهم الخطط والقرارات التي تم اتخاذها خلال عام 2022م:

قامت شركة الملز المالية بتدعيم فريق إدارتها بخبرات جديدة متخصصة في المجال الاستثماري والإداري مما يواكب تطورات النمو المستهدف في المملكة العربية السعودية، حيث عين مجلس إدارة شركة الملز المالية الدكتور عبدالعزيز بن عبداللطيف جزار -وهو أحد مؤسسي الشركة- رئيساً لمجلس الإدارة، و قد عينت الشركة في شهر يوليو من العام 2022م الأستاذ حسن بن علي الجشي في منصب الرئيس التنفيذي، حيث يمتلك الأستاذ حسن بن علي الجشي خبرات إدارية واستثمارية رائدة من خلال توليه لمناصب تنفيذية عدة شغلها في القطاع الاستثماري كان منها منصب رئيس إدارة أسواق رأس المال في شركة الأهلي المالية ورئيس المصرفية الاستثمارية في شركة سامبا المالية ورئيس مجموعة تمويل الشركات في شركة الاستثمار المالية.

وعينت شركة الملز المالية خلال العام 2022م مجموعة من المتخصصين في المجال الاستثماري والإداري في مناصب تنفيذية، حيث أن التغييرات الهيكلية التي قامت بها شركة الملز المالية خلال العام تعكس إيمان مساهمي الشركة وأعضاء مجلس الإدارة في النمو والفرصة الاستثمارية الواعدة التي تشهدها المملكة العربية السعودية وتعزز دور شركة الملز المالية في المساهمة في تحقيق رؤية المملكة ٢٠٣٠.

كما قامت شركة الملز المالية بعمل تحليل داخلي شامل وتحديد الأهداف، بالإضافة إلى تعديل الهيكل التنظيمي للشركة، والتوظيف وإنشاء لجان وفرق عمل داخلية، وتعيينات جديدة في سكرتارية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من المجلس، وتحديث السياسات والإجراءات ولوائح اللجان، وتطوير التقارير المالية وأليات مراقبة التكاليف، وإبراز شركة الملز المالية في السوق، وتحديث شعار الشركة، نتج عن ذلك توقيع عدد من الإتفاقيات لإدارة صناديق الملكية الخاصة والصناديق العقارية محلياً ودراسة الفرص والشراكات الاستثمارية دولياً.



## مجلس الإدارة



عبد العزيز بن عبد اللطيف جزار

رئيس مجلس إدارة



فهرين هشام ناظر

نائب رئيس مجلس إدارة- غير تنفيذي



أحمد بن محمد السري

عضو مجلس إدارة- غير تنفيذي



الوليد بن عبدالرزاق الدريعان

عضو مجلس إدارة - مستقل



خالد بن محمد السليمان

عضو مجلس إدارة- مستقل



محمد مدرك السراج

عضو مجلس إدارة- غير تنفيذي

الحضور				عضو مجلس الإدارة
الربع الرابع	الربع الثالث	الربع الثاني	الربع الأول	
2022/10/18	2022/08/08	2022/05/09	2022/03/29	عبدالعزیز بن عبد اللطيف جزار
2022/11/14		2022/06/01		
2022/12/26				
نعم	نعم	نعم	نعم	فهر بن هشام ناظر
نعم	نعم	نعم	نعم	أحمد بن محمد السري
نعم	نعم	نعم	نعم	الوليد بن عبدالرزاق الدريعان
نعم	نعم	نعم	نعم	خالد بن محمد السليمان
نعم	نعم	نعم	لا	محمد بن مدرك السراج*
		نعم	لا	
		2022/06/01	2022/05/09	

\*انضم محمد السراج بتاريخ 2022/05/24م.

عضوية مجالس الإدارات الأخرى :

فيما يلي أعضاء مجلس الإدارة الذين يشغلون مناصب عضوية في مجالس إدارات أخرى في المملكة العربية السعودية وخارجها :

المنصب	الشركات	عضو مجلس الإدارة
عضو مجلس الأمناء	جامعة دار الحكمة	عبدالعزیز بن عبد اللطيف جزار
عضو مجلس الإدارة	مجلس إدارة جمعية رأس المال الجريء والملكية الخاصة	
عضو مجلس الإدارة	الشركة السعودية للخدمات الصناعية (سيسكو)	
عضو مجلس الإدارة	شركة واعد (التابعة لشركة أرامكو)	
عضو مجلس الأمناء	وقف الملك عبدالعزيز ورجاله للموهبة والإبداع	
عضو مجلس الإدارة	شركة انفوناس بمملكة البحرين	
رئيس مجلس الإدارة	مجموعة المناعي للخدمات الفنية	
رئيس مجلس الإدارة	شركة مجموعة المنزل	
عضو مجلس الإدارة	شركة إمكان وأعمال لتقنية المعلومات والاتصالات	
رئيس مجلس الإدارة	شركة كروم أجياد	فهرين هشام ناظر
عضو مجلس الإدارة	شركة مجموعة ناظر القابضة المحدودة.	
عضو مجلس الإدارة	شركة أساس للرعاية الصحية المحدودة	
عضو مجلس الإدارة	شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الآلي المحدودة	أحمد بن محمد السري
عضو مجلس الإدارة	شركة العناية للعلوم والخدمات الطبية	
عضو مجلس الإدارة	شركة الفلك للمعدات والتجهيزات الالكترونية	
عضو مجلس الإدارة	شركة إمكان وأعمال لتقنية المعلومات والاتصالات	
عضو مجلس الإدارة	مجموعة المناعي للخدمات الفنية	
عضو مجلس إدارة / عضو منتدب	مؤسس وشريك والعضو المنتدب لشركة الخليج للتدريب والتعليم في المملكة العربية السعودية.	الوليد بن عبدالرزاق الدريعان
عضو مجلس الإدارة	شركة العناية الطبية في الرياض بالمملكة العربية السعودية	
عضو مجلس الإدارة	شركة فاست لان في دبي الإمارات العربية المتحدة	
رئيس مجلس الإدارة	شركة الخليج للتدريب والتقنية في القاهرة بجمهورية مصر العربية	
عضو مجلس الإدارة	شركة نيوهوراينز لتدريب الكمبيوتر بالولايات المتحدة الأمريكية	
رئيس مجلس الإدارة	شركة فرانكلين كوفي للتطوير الإداري بالإمارات العربية المتحدة	
رئيس مجلس الإدارة	شركة لنجوافون / دايركت إنجلش بالمملكة المتحدة – لندن	
رئيس مجلس الإدارة	شركة البيانز السعودية للتأمين	
رئيس مجلس الإدارة		

Malaz Capital (JSC)

CR 1010271323 – Capital Market Authority License Number (09136-36)

Capital SAR 50 Million

P.O.Box 301522 Riyadh 11372 – Saudi Arabia

Tel: +966 11 268 8020

شركة المنزل المالية (مساهمة مغلقة)

س.ت 1010271323 – مرخصة من هيئة السوق المالية (09136-36)

رأس المال 50 مليون رس

ص.ب 301522 الرياض 11372 – المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 11 268 8020



عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الأمناء

عضو مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

شركه الملز القابضة

شركه الأسمنت العربية

الأكاديمية المالية

الشركة السعودية لتبريد المناطق (سعودي تبريد)

شركة المختبرات السعودية

فابتك الصناعية

شركة التقنيون السعوديون للاستشارات الهندسية

خالد بن محمد السليمان

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

### لجنة المراجعة :

تختص لجنة المراجعة بمراقبة أعمال الشركة والتحقق من سلامة ونزاهة التقارير والقوائم المالية وأنظمة الرقابة الداخلية فيها، وتشمل مهام اللجنة بصفة خاصة ما يلي:

- 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 وأنظمة الرقابة الداخلية.

الاجتماعات والحضور:

الحضور

الاسم	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع
	2022/02/10	2022/05/09	2022/08/22	2022/10/17
	2022/03/10	2022/05/11	2022/09/13	2022/11/06
	2022/03/13			
	2022/03/16			
	2022/03/29			
لطفي شحادة – رئيس	نعم	نعم	نعم	نعم
فهرين هشام ناظر- عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
عزيز القحطاني – عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
محمد السراج* - عضو	-	-	نعم	نعم

\*انضم محمد السراج للشركة بتاريخ 2022/05/24م.

تقرير المراجعة للنظم والإجراءات الرقابية:

ورد في تقرير المراجعة الداخلية عدد من الملاحظات وتم مراجعتها ومناقشتها من خلال اجتماعات اللجنة خلال العام المالي، وجرى العمل على إغلاق جميع الملاحظات ولا توجد لدى اللجنة أية ملاحظات جوهرية أو قصور في إجراءات الرقابة الداخلية يقتضي التنبيه إليها أو الإفصاح عنها.

## لجنة الترشيحات والمكافآت :

وتختص لجنة المكافآت والترشيحات بما يلي:

- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخله بالشرف والأمانة، إلا إذا رد إليه اعتباره.
- 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.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركات أخرى.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت مجلس الإدارة التنفيذيين الذين يعينهم مجلس الإدارة، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.
- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح بتعيين كبار التنفيذيين الذين يعينهم مجلس الإدارة.
- يمكن للجنة الاستعانة بخبراء خارجيين متخصصين في مجال أعمالها عند الحاجة.
- التوصية لمجلس الإدارة بالمكافآت المقترحة لموظفي الشركة قبل اعتماد القوائم المالية للشركة.

الاجتماعات والحضور:

الحضور				
الاسم	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع
	2022/04/25	2022/04/25	-	2022/10/13
خالد بن محمد السليمان – رئيس	-	نعم	-	نعم
أحمد بن محمد السري – عضو	-	نعم	-	نعم
الوليد بن عبدالرزاق الدريعان - عضو	-	نعم	-	لا

## لجنة المطابقة والإلتزام والمخاطر:

وتختص لجنة المطابقة والإلتزام والمخاطر بما يلي:

- 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، حيث تندرج مسئولية إدارة المخاطر في الشركة ضمن مهام ومسئوليات لجنة المطابقة والإلتزام والمخاطر والتي تقوم باعتماد السياسات والإجراءات في ذلك ، ويقوم مدير إدارة المطابقة والإلتزام 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 والإلتزام 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 ومتابعة أدائه.



الاجتماعات والحضور:

الحضور

الاسم	الربع الأول 2022/03/06	الربع الثاني 2022/06/27	الربع الثالث 2022/08/09	الربع الرابع 2022/10/12
الوليد بن عبدالرزاق الدريعان – رئيس	نعم	نعم	نعم	نعم
عبدالعزیز بن عبداللطيف جزار – عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
فهر بن هشام ناظر – عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
حسن بن علي الجشي* - عضو	لا	لا	نعم	نعم
محمد بن زيد المجلي** - عضو	لا	نعم	نعم	نعم
ثامر بن عباس السعدون*** - عضو	نعم	نعم	لا	لا

\*انضم الأستاذ حسن الجشي كرئيس تنفيذي للشركة بتاريخ 2022/07/27م.

\*\*انضم الأستاذ محمد المجلي الى الشركة بتاريخ 2022/6/01م.

\*\*\*قدم الأستاذ ثامر السعدون استقالته من الشركة بتاريخ 2022/07/03م.

## اللجنة التنفيذية :

وتختص اللجنة التنفيذية بما يلي :

- مساعدة العضو المنتدب في تطوير الخطة الاستراتيجية للشركة والميزانية التقديرية والاستراتيجيات الخاصة بالشركة.
- مساعدة العضو المنتدب لإعداد ما يلي:
  - السياسة العامة للتسويق.
  - خطة تطوير الموارد البشرية والشؤون الادارية.
  - الميزانية الرأسمالية وميزانية التشغيل.
- مساعدة العضو المنتدب في مراقبة فعالية ممارسات حوكمة الشركات وإجراء التعديلات إن لزم ذلك.
- مراجعة ما يلي بشكل منتظم :
  - تطبيق إستراتيجية الشركة والأداء التشغيلي.
  - أداء الإدارة التنفيذية للشركة.
  - الالتزام بسياسات وإجراءات الشركة والمتطلبات النظامية.
  - مستوى المخاطر.
- 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.
- الإشراف على إجراءات الإفصاح والاتصالات.
- استثمار الفائض من رأس مال الشركة.
- أي مهام أخرى يطلبها مجلس الإدارة.

الحضور

الاسم	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع
	2022/02/24	-	-	2022/10/11
عبدالعزیز بن عبداللطیف جزار – رئیس	نعم	-	-	نعم
أحمد بن محمد السري – عضو	نعم	-	-	نعم
خالد بن محمد السليمان – عضو	نعم	-	-	نعم
حسن بن علي الجشي* - عضو	لا	-	-	نعم

\* انضم الأستاذ حسن الجشي كرئيس تنفيذي للشركة بتاريخ 2022/07/27م.

## الأداء المالي والنتائج المالية

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

2018م	2019م	2020م	2021م	2022م	البيان
17,136,871	21,625,822	102,936,421	19,019,427	16,376,871	دخل من العمليات
(23,868,983)	(21,658,218)	(50,625,115)	(22,069,422)	(25,042,527)	المصاريف العمومية والإدارية
-	-	-	-	-	حصة الشركة في خسائر شركات تابعة
1,398,119	176,773	993,740	415,507	2,506,758	أرباح محققة من الاستثمارات
-	-	-	(2,811,750)	(5,963,000)	خسائر/ الانخفاض في القيمة المسجلة للموجودات المالية
417,311	465,614	153,974	560,701	321,947	دخل من توزيعات أرباح
262,195	190,820	246,168	1,580,871	1,280,351	دخل من الصكوك
1,879,934	1,538,049	971,967	143,580	373,484	خسائر/ إيرادات أخرى
(489,926)	(613,414)	(1,348,008)	(3,915,505)	(3,945,147)	الزكاة
(3,264,479)	1,725,446	53,329,147	(7,076,591)	(14,091,263)	صافي الربح/(الخسارة)
-	-	-	(504,595)	13,402	الربح/(الخسارة) من التقييم الاكتواري لمكافأة نهاية الخدمة
(3,264,479)	1,725,446	53,329,147	(7,581,186)	(14,077,861)	صافي الربح/(الخسارة) الشامل

- حققت الشركة إجمالي إيرادات وقدرها 20,872,813 في العام المالي 2022م ، مقابل 21,720,086 في العام المالي 2021م ، وبلغت إجمالي المصاريف (عدا الزكاة) 31,005,527 مقابل 25,385,767 في العام المالي 2021م.

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

2018م	2019م	2020م	2021م	2022م	البيان
9,337,068	21,648,277	53,032,185	15,076,059	24,066,836	الأصول المتداولة
27,504,508	18,799,013	49,264,636	69,132,699	49,034,330	الأصول غير المتداولة
36,841,576	40,447,290	102,296,821	84,208,758	73,101,166	إجمالي الأصول
6,407,668	7,550,664	15,595,839	4,545,523	12,699,341	الالتزامات المتداولة
2,208,385	2,793,694	3,251,485	4,139,655	2,011,007	الالتزامات غير المتداولة
8,616,053	10,344,358	18,847,324	8,685,178	14,710,348	إجمالي الالتزامات
28,225,523	30,102,932	83,449,497	75,523,580	58,390,818	حقوق الشركاء
36,841,576	40,447,290	102,296,821	84,208,758	73,101,166	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تحفظات مراجع الحسابات على القوائم المالية السنوية:

لم يتضمن تقرير المراجع المالي على أي تحفظات.

## كفاية رأس المال:

### المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال:

بآلاف الريالات السعودية		البيان
2021م	2022م	
		قاعدة رأس المال:
75,450	58,367	الشريحة الأولى لرأس المال
75,450	58,367	الشريحة الثانية لرأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
		مخاطر السوق
14,404	7,757	مخاطر الائتمان
8,430	8,738	مخاطر العمليات
22,834	16,495	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال:
52,616	41,872	الفائض/(العجز) في رأس المال
3.30	3.54	إجمالي نسبة رأس المال (مرات)

(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 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 للقواعد.

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

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

## الاستثمارات:

تمتلك الشركة محفظة من الاستثمارات متنوعة كما يلي:

الوصف	2022م	2021م
أسهم محلية في سوق الأسهم السعودي	13,987,824	33,226,586
صكوك	34,767,367	37,810,345
المجموع	48,755,191	71,036,931

## الزكاة :

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) حتى السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م. وحصلت على شهادة الزكاة لعام 2021م. أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربطاً زكويًا للسنة 31 ديسمبر 2015 وحددت التزاماً إضافياً بمبلغ 0.9 مليون ريال سعودي، وقدمت الشركة اعتراضاً على تقييم الهيئة العامة للزكاة والدخل أمام لجان الهيئة العامة للزكاة والدخل، ثم استأنفته أمام الامانة العامة للجان الضريبية، وأصدرت لجان الامانة العامة للجان الضريبية الأولى قرارها بقبول بعض البنود المعترض عليها ورفض الباقي، مما أدى إلى توفير مبلغ 0.4 مليون ريال سعودي من المبلغ الأصلي وترك إدارة الشركة والهيئة العامة للزكاة والدخل للطعن أو قبول الطلب، ثم قدمت الشركة طلب استئناف للمبلغ المتبقي البالغ 0.5 مليون ريال سعودي أمام الامانة العامة للجان الضريبية، وقامت الشركة بتقييم احتمالية النتيجة النهائية وادرجت مخصصاً بنسبة 100٪ من الالتزام الإضافي، علاوة على ذلك أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربطاً زكويًا للسنتين 31 ديسمبر 2016 و31 ديسمبر 2017 وحددت التزاماً إضافياً بمبلغ 1.5 مليون ريال سعودي، وقدمت الشركة اعتراضاً على تقييم الهيئة العامة للزكاة والدخل أمام لجان الهيئة العامة للزكاة والدخل، ثم استأنفته أمام الامانة العامة للجان الضريبية، وقيمت الشركة احتمالية النتيجة النهائية وادرجت مخصصاً بنسبة 100٪ من الالتزام الإضافي.

## القروض :

لا يوجد على الشركة أية قروض كما في تاريخ 31/ 12/ 2022م.

## المخالفات والغرامات:

تم فرض مخالفة على الشركة بدون غرامة مالية بتاريخ 2022/09/28م من قبل هيئة السوق المالية بشأن مخالفة الفقرة الفرعية رقم (2) من الفقرة (أ) من المادة السادسة عشرة من تعليمات الحسابات الاستثمارية، والتي تتعلق بالتأخر بالرد على تعميم الهيئة، وتم اتخاذ الإجراءات التصحيحية لتفادي وقوعها في المستقبل.

## الأعمال التي أبرمت بين الشركة وشركات ذات علاقة مع أعضاء مجلس الإدارة خلال العام المالي 2022 م:

اسم الشركة	اسم عضو مجلس الادارة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة	مدة العقد	تفاصيل أخرى /ملاحظات
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني	فهرين هشام ناظر	تأمين طبي لموظفي الشركة	523,555 ريال سعودي	سنة مالية تبدأ من تاريخ 2022/02/14	تم تجديد العقد لسنة ميلادية جديدة تنتهي بتاريخ 2023/02/13

## إدارة المخاطر:

تتم إدارة المخاطر من خلال التعاقد مع شركات مختصة لتحديد الخطر وتقييمه وتفعيل الضوابط الرقابية لتغطية المخاطر وتحديد إجراءات استجابة التعامل معها وتوثيق معلومات المخاطر ذات الصلة وتبليغها في الوقت المناسب مما يُمكن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بالقيام بمهامهم ومسؤولياتهم. وتصنف المخاطر إلى مخاطر خارجية وداخلية سواء كانت متعلقة بالنواحي الإستراتيجية والتشغيلية والمالية والالتزام 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 وأنظمة معالجة البيانات وكفاءة الموظفين والتغيرات في مسؤوليات الإدارة وفاعلية نظام الحوكمة.



## جدول الإفصاح عن التعويضات والمكافآت خلال العام المالي 2022م

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	2,728,256
البدلات	1,077,376
المكافآت الدورية والسنوية	-
الخطط التحفيزية	-
العمولات	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-
<b>الإجمالي</b>	<b>3,805,632</b>

أعضاء المجلس المستقلين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس التنفيذيين	البيان
200,000	375,000	-	بدل حضور جلسات المجلس
87,000	72,000	-	بدل حضور جلسات اللجان
135,000	-	-	المكافآت الدورية والسنوية
-	-	-	الخطط التحفيزية
-	-	-	أي تعويضات أو مزايا
			عينية أخرى تدفع بشكل
			شهري أو دوري
422,000	447,000	-	المجموع

بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت أو تعويضات :  
لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت أو تعويضات.