

MALAZ CAPITAL



تقرير مجلس الإدارة للعام المالي 2023م

لشركة الملز المالية

يسر مجلس إدارة شركة الملز المالية تقديم تقريره السنوي عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2023م إلى الجمعية العامة للمساهمين.

لقد أُعدَّ هذا التقرير بما يتوافق مع متطلبات نظام هيئة السوق المالية ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، ونظام الشركات السعودي ونظام الشركة الأساس إضافةً إلى التعليمات الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية.

ولضمان الإفصاح الكامل عن تلك المتطلبات، فقد جاء هذا التقرير متضمناً متطلبات الإفصاح النظامية، وإلقاء الضوء على إنجازات وخطط الشركة ومركزها المالي للسنة المالية 2023م.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة مساهمي شركة الملز المالية المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،



يسعدني أن أرحب بكم من خلال التقرير السنوي لمجلس الإدارة للعام المالي 2023م. وأتشف بأن أشارككم النتائج التي حققتها الشركة بفضل الله ثم بجهود منسوبيها.

إننا في شركة الملز المالية نتطلع لمستقبلٍ واعد بخطى ثابتة وفق إستراتيجية مدروسة تبناها مجلس الإدارة والقائمين على الشركة الذين يتمتعون بالمقدرة المهنية لإقتناص الفرص الإستثمارية ذات العوائد المجزية.

كما أننا نؤكد على استمرارية العمل بجهد لتطوير أعمالنا في شركة الملز المالية بما يخدم مصلحتها ومصالح المساهمين الكرام، ونسعى الى مواصلة التقدم والنمو المستدام بإستنادنا على الركائز والأسس السليمة.

ونعمل جاهدين على تسخير كافة الإمكانيات وتمكين الكوادر البشرية في الشركة لتحقيق أهدافنا بصفة مستمرة بما يتوافق مع استراتيجيتها الشركة طويلة الأجل بهدف رفع كفاءة وأداء أصولنا الاستثمارية لتحقيق نتائج أفضل خلال الأعوام القادمة ولتعزيز مركزنا المالي.

وختامًا يسرني أن اتوجه في هذا المقام بتقديم أسى آيات الشكر والعرفان والتقدير لأعضاء مجلس الإدارة على دعمهم المستمر وتوجيهاتهم السديدة، وللإدارة التنفيذية، ولكافة إدارات الشركة ومنسوبيها على جهودهم خلال العام المالي.

متطلعين الى المزيد من النجاحات خلال العام القادم بإذن الله.

رئيس مجلس الإدارة
الدكتور/ عبدالعزيز بن عبداللطيف جزار

كلمة الرئيس التنفيذي



واصلت شركة الملز المالية مسيرتها في تحقيق النمو والتوسع بجهود فريق عملها الإحتراقي، فعلى مدار العام وفرت الملز المالية منتجات استثمارية رائدة ومنتطورة لتواكب تطلعات المستثمرين وتوجهات رؤية المملكة العربية السعودية 2030 للمساهمة في تنمية وإزدهار القطاع المالي.

إن صناديق الملكية الخاصة وصناديق الاستثمار العقاري تلعب دورًا مهمًا في إضافة قيمة للشركات والمشاريع في المملكة العربية السعودية، وتسهم في تنمية الاقتصاد من خلال توفير حلول تمويل مبتكرة.

ومن أجل تحقيق أهداف عملنا الإستثمارية، تلتزم الملز المالية منذ انشائها بتمكين المستثمرين وتزويدهم بالمنتجات الاستثمارية المناسبة لتحقيق النمو والعوائد المميزة وضمان تكامل الدورة الإستثمارية. وافتخر اليوم في الملز المالية بنظرة طموحة تثبت مسيرتنا في النمو والتقدم.

الرئيس التنفيذي
حسن بن علي الجشي

- تم إطلاق صندوق الملتز المالية لفرص قطاع الرعاية الصحية السعودي كصندوق استثمار أسهم ملكية خاصة متوافق مع الضوابط والمعايير الشرعية للمستثمرين المؤهلين، ويهدف الصندوق إلى الاستحواذ على أصول متخصصة في القطاع الصحي في المملكة العربية السعودية بهدف دعم النمو والتوسع في هذا القطاع الواعد، والعمل على خطط تخارج من خلال زيادة الجاهزية للطرح للاكتتاب العام في السوق المالية السعودية (تداول).
- تم الحصول على موافقة مجلس إدارة الشركة وجمعية المساهمين لبدء تقديم الطلب الى هيئة السوق المالية للحصول على رخصتي (الترتيب والمشورة) إضافةً الى الرخص الحالية. مما سيساهم في تنوع استثمارات الشركة والتوسع في مصادر الدخل.
- قامت الإدارة التنفيذية بمراجعة وتحديث جميع السياسات والإجراءات لإدارات الشركة مما يعزز مستوى الحوكمة ومراقبة إلتزام الكوادر البشرية بالأنظمة واللوائح ذات العلاقة.



عن الملز المالية

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 حالياً أصول تقدر 3 مليار ريال سعودي.

وتزاول الأنشطة التالية:

إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق

الحفظ

التعامل



مجلس إدارة شركة الملز المالية



أحمد بن محمد السري

عضو مجلس إدارة- غير تنفيذي



فهر بن هشام ناظر

نائب الرئيس- غير تنفيذي



عبد العزيز بن عبد اللطيف جزار

رئيس مجلس إدارة



الوليد بن عبدالرزاق الدريعان عبد الرحمن بن صلاح الراشد

عضو مجلس إدارة- مستقل



خالد بن محمد السليمان

عضو مجلس إدارة- مستقل

عضوية مجالس الإدارة الأخرى

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

المنصب	الشركات	اسم العضو
رئيس مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الأمناء عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الأمناء عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة	<ul style="list-style-type: none"> ▪ شركة مجموعة الملز ▪ شركة إمكان وأعمال لتقنية المعلومات والاتصالات ▪ جامعة دار الحكمة ▪ شركة واعد (التابعة لشركة أرامكو) ▪ وقف الملك عبدالعزيز ورجاله للموهبة والإبداع ▪ شركة أنفوناس بمملكة البحرين ▪ مجموعة المناعي للخدمات الفنية ▪ شركة كروم أجياد 	عبدالعزیز بن عبداللطيف جزار
عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة	<ul style="list-style-type: none"> ▪ شركة مجموعة ناظر المحدودة ▪ شركة أساس للرعاية الصحية المحدودة ▪ شركة حلول البرامج الحديثة لخدمات الحاسب الآلي المحدودة 	فهرین هشام ناظر
عضو مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة	<ul style="list-style-type: none"> ▪ الشركة السعودية لتبريد المناطق (سعودي تبريد) ▪ شركة المختبرات السعودية ▪ فابتك الصناعية ▪ شركة التقنيون السعوديون للاستشارات الهندسية 	خالد بن محمد السليمان
عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة رئيس مجلس المديرين	<ul style="list-style-type: none"> ▪ شركة العناية للعلوم والخدمات الطبية ▪ شركة الفلك للمعدات والتجهيزات الإلكترونية ▪ شركة إمكان وأعمال لتقنية المعلومات والاتصالات ▪ مجموعة المناعي للخدمات الفنية ▪ شركة مشاريع تريم للاستثمار 	أحمد بن محمد السري
عضو مجلس إدارة عضو مجلس إدارة عضو مجلس إدارة رئيس مجلس إدارة رئيس مجلس إدارة رئيس مجلس إدارة رئيس مجلس إدارة عضو مجلس الأمناء	<ul style="list-style-type: none"> ▪ شركة الخليج للتدريب والتعليم في الرياض بالمملكة العربية السعودية ▪ شركة العناية الطبية في الرياض بالمملكة العربية السعودية ▪ شركة فاست لان في دبي الإمارات العربية المتحدة ▪ شركة الخليج للتدريب والتقنية في القاهرة بجمهورية مصر العربية ▪ شركة فرانكلين كوفي للتطوير الإداري بالأمارات العربية المتحدة ▪ شركة لنجوافون / دايركت إنجلش بالمملكة المتحدة - لندن ▪ شركة اليانز السعودية للتأمين ▪ الأكاديمية المالية 	الوليد بن عبدالرزاق الدريعان
شريك إداري عضو مجلس إدارة عضو مجلس إدارة	<ul style="list-style-type: none"> ▪ شركة صلاح راشد الراشد وأولاده. ▪ شركة افيروس كابيتال. ▪ مزارع الفروج الذهبي. 	عبدالرحمن بن صلاح الراشد

رأس مال الشركة

رأس مال الشركة 50 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2023 م، مقسم إلى 5,000,000 سهم مدفوع بالكامل بواقع 10 ريال سعودي لكل سهم، موزعة على المساهمين على النحو التالي :

المبلغ (بالريال السعودي)	عدد الحصص	نسبة الملكية	الأسم
16,666,667	1,666,667	33,33%	عبدالعزیز بن عبداللطیف بكر جزار
8,333,333	833,333	16,67%	شركة مشاريع تريم للاستثمار
8,333,333	833,333	16,67%	شركة مجموعة ناظر المحدودة
8,333,333	833,333	16,67%	شركة النجاح للتقنية المتطورة
4,166,667	416,667	8.33%	شركة راشد للتنمية المحدودة (راشدكو)
4,166,667	416,667	8.33%	شركة سارا الدولية للتشغيل
50,000,000	5,000,000	%100	المجموع

الشركات التابعة

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

اجتماعات مجلس الإدارة

الحضور

الربع الرابع
2023-11-13
2023-12-26

الربع الثالث
2023-08-22

الربع الثاني
2023-06-06

الربع الأول
2023-03-20

عضو مجلس الإدارة

نعم

نعم

نعم

نعم

عبدالعزیز بن عبداللطیف جزار

نعم

نعم

نعم

نعم

فہر بن ہشام ناظر

نعم

نعم

لا

نعم

أحمد بن محمد السري

نعم

نعم

نعم

نعم

الولید بن عبدالرزاق الدریعان

نعم

نعم

نعم

نعم

خالد بن محمد السلیمان

نعم

-

-

-

عبدالرحمن بن صلاح الراشد

*قدم الأستاذ/محمد السراج استقالته من عضوية المجلس بتاريخ 2023/01/30م.

*انضم الأستاذ/عبدالرحمن الراشد لعضوية مجلس الإدارة بتاريخ 2023/10/10م.

أولاً: 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:

(1) التقارير المالية:

- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية للشركة قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء رأيها والتوصية في شأنها؛ لضمان نزاهتها وعدالتها وشفافيتها.
- دراسة أي مسائل مهمة أو غير مألوفة تتضمنها التقارير المالية.
- التحقق من التقديرات المحاسبية في المسائل الجوهرية والواردة في التقارير المالية.
- البحث بدقة في أي مسائل يثيرها المدير المالي للشركة أو من يتولى مهامه أو مسؤول الالتزام في الشركة أو مراجع الحسابات.
- إبداء الرأي الفني - بناءً على طلب مجلس الإدارة - فيما إذا كان تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية للشركة عادلة ومتوازنة ومفهومة وتتضمن المعلومات التي تتيح للمساهمين والمستثمرين تقييم المركز المالي للشركة، وأدائها ونموذج عملها واستراتيجيتها.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

(2) المراجعة الداخلية:

- دراسة ومراجعة نظم الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر في الشركة.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- الرقابة والإشراف على أداء وأنشطة المراجع الداخلي وإدارة المراجعة الداخلية في الشركة - إن وجدت -؛ للتحقق من توافر الموارد اللازمة وفعاليتها في أداء الأعمال والمهام المنوطة بها.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مدير وحدة أو إدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي.

(3) مراجع الحسابات:

- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح مراجعي الحسابات وعزلهم وتحديد أتعابهم وتقييم أدائهم، بعد التحقق من استقلالهم ومراجعة نطاق عملهم وشروط التعاقد معهم.
- الإجابة عن استفسارات مراجع حسابات الشركة.
- التحقق من استقلال مراجع الحسابات وموضوعيته وعدالته، ومدى فعالية أعمال المراجعة، مع الأخذ في الاعتبار القواعد والمعايير ذات الصلة.
- مراجعة خطة مراجع حسابات الشركة وأعماله، والتحقق من عدم تقديمه أعمالاً فنية أو إدارية تخرج عن نطاق أعمال المراجعة، وإبداء مريئتها حيال ذلك.

دراسة تقرير مراجع الحسابات وملاحظاته على القوائم المالية ومتابعة ما اتخذ بشأنها.

(4) ضمان الالتزام:

- مراجعة نتائج تقارير الجهات الرقابية والتحقق من اتخاذ الشركة الإجراءات اللازمة بشأنها.
- التحقق من التزام الشركة بالأنظمة واللوائح والسياسات والتعليمات ذات العلاقة.
- مراجعة العقود والتعاملات المقترحة ان تجريها الشركة مع الأطراف ذوي العلاقة، وتقديم مريئتها حيال ذلك إلى مجلس الإدارة.
- رفع ما تراه من مسائل ترى ضرورة اتخاذ إجراء بشأنها إلى مجلس الإدارة، وإبداء توصياتها بالإجراءات التي يتعين اتخاذها.

إجتماعات لجنة المراجعة

الحضور

الربع الرابع 2023-10-12 2023-11-02	الربع الثالث 2023-08-20	الربع الثاني 2023-06-04 2023-06-05	الربع الأول 2023-02-02 2023-02-06 2023-03-12	الاسم
نعم	نعم	نعم	نعم	لطفي شحادة - رئيس
نعم	نعم	نعم	نعم	فهر ناظر - عضو
نعم	نعم	نعم	نعم	عزيز القحطاني - عضو

تقرير لجنة المراجعة للنظم والإجراءات الرقابية

توصي اللجنة ان تستمر الشركة بتعزيز اطر الحوكمة والالتزام والرقابة الداخلية وانشاء قسم للمراجعة الداخلية لتقوم بمراجعة جميع إدارات و اقسام الشركة المختلفة لغرض التأكد من موثمة أنشطتها بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الموضوعة والمعتمدة وتحسين أدائها وتحديد وتقييم المخاطر ومتابعة معالجتها.

كما يجب على إدارة المخاطر الاشراف على سير عمل كافة الإدارات وفقا لدرجة تقبل الشركة للمخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة.

تختص لجنة المكافآت والترشيحات بما يلي:

- مراجعة سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس، والرفع بالتوصيات إلى مجلس الإدارة للنظر فيها واعتمادها، والإفصاح عنها، والتحقق من تنفيذها.
- المراجعة الدورية لسياسة مكافآت أعضاء المجلس وبدلات أعضاء اللجان، وتقييم مدى فعاليتها في تحقيق الأهداف المتوخاة منها.
- مراجعة وتوصية مجلس الإدارة فيما يتعلق بسياسات الموارد البشرية للشركة ووضع مبادئ توجيهية للموظفين تربط المكافآت بالأداء والتي يجب أن تتضمن حوافز قائمة على الأداء الجيد، مستندةً إلى الأهداف الاستراتيجية البعيدة المدى التي حددها مجلس الإدارة.
- مراجعة سياسة تحفيز الموظفين والرفع بالتوصيات إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.
- التوصية لمجلس الإدارة بالمكافآت لموظفي الشركة قبل اعتماد القوائم المالية.
- توضيح العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها، وبيان أي انحراف جوهري عن هذه السياسة.
- المراجعة السنوية للاحتياجات اللازمة من المهارات أو الخبرات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، واللجان المنبثقة.
- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح أعضاء في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة وإعادة ترشيحهم وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبقت إدانته بجريمة مخلة بالأمانة.
- مراجعة الهيكل التنظيمي للشركة المقترحة من اللجنة التنفيذية وتقديم التوصيات في شأنها لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- التحقق بشكل سنوي من استقلال الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركات أخرى.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح الحلول لمعالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- التأكد من تنفيذ الإجراءات الخاصة فيما يخص التوصية لمجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة في حال شغور مركز أحد أعضائها كما هو مذكور في النظام الأساس للشركة.
- التوصية بالتعديل على اللائحة إلى مجلس الإدارة.
- يحق للجنة إنشاء لجنة فرعية لأداء مهمة محددة إذا اقتضت الحاجة، على أن يتوافق ذلك مع صلاحيات اللجنة الواردة في لائحة أعمالها، وتحل اللجنة الفرعية فور انتهاء المهمة المحددة.
- إذا تطلب الوفاء بأي من مهام ومسئوليات اللجنة مشاركة أي طرف آخر، فعلى اللجنة إثبات ذلك في محضر الاجتماع.
- يجوز للجنة أن تضطلع بمهام أخرى قد تكون ضرورية للاضطلاع بمهمتها الأساسية.
- يحق للجنة التحقيق في أية مسألة تقع ضمن نطاق اختصاصاتها وصلاحياتها وتعيين خبراء واستشاريين خارجيين.

إجتماعات لجنة المكافآت والترشيحات

الحضور

الاسم	الربع الأول	الربع الثاني 2023-05-31	الربع الثالث 2023-08-16	الربع الرابع
خالد بن محمد السلیمان - رئيس	-	نعم	نعم	-
أحمد بن محمد السري - عضو	-	لا	نعم	-
الوليد بن عبدالرزاق الدريعان - عضو	-	نعم	نعم	-

تختص لجنة المطابقة والالتزام والمخاطر بما يلي:

- التأكد من وضع السياسات والإجراءات المناسبة لتمكين الشركة من الالتزام بنظام السوق المالية ولوائح التنفيذيه وجميع المتطلبات النظامية الأخرى ذات العلاقة.
- التأكد من حصول مسؤول المطابقة والالتزام والإدارة التابعة له على الموارد المناسبة، وصلاحيه الاطلاع على جميع سجلات الشركة.
- الموافقة على إستراتيجية إدارة المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال وإدارة المخاطر والتي تتفق مع طبيعة وحجم أنشطة الشركة ومراقبة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها على أساس عوامل التغيير الداخلية والخارجية للشركة.
- الموافقة على إجراءات عمل إدارة المطابقة والالتزام والمخاطر ومكافحة غسل الأموال والإرهاب وتمويله.
- وضع ومتابعة تنفيذ برنامج المطابقة والالتزام السنوي المقدم من رئيس إدارة المطابقة والالتزام لمراجعة أعمال الشركة ومدى مطابقتها لأنظمة السوق المالية.
- الاشراف على تنفيذ قواعد الحوكمة الخاصة بالشركة بفعالية - بما لا يتعارض مع أحكام هذه اللائحة - واقترح تعديلها عن الحاجة.
- الاطلاع على التقارير الدورية التي ترفعها إدارة المطابقة والالتزام للجنة / مجلس الإدارة.
- الموافقة على خطة استمرارية الأعمال وخطة التعافي من الكوارث ومتابعة تنفيذها.
- وضع/تحديث قواعد سلوكيات العمل، وضمان الالتزام بها، والمشاركة الفعالة في بناء ثقافة القيم الأخلاقية وتنميتها داخل الشركة.
- مناقشة المسائل الجوهرية المرفوعة من رئيس المطابقة والالتزام والمتعلقة بمخاطر عدم الالتزام بلوائح هيئة السوق المالية، والغرامات الناشئة بسبب ذلك (إن وجدت)، والإجراءات التي تم اتخاذها، والإدارة المسؤولة والخطة التصحيحية والزمن اللازم لتنفيذها، بالإضافة إلى المسائل المتعلقة بمكافحة غسل الأموال والإرهاب وتمويله والرفع بذلك لمجلس الإدارة.
- عمل مراجعة وتقييم دوري لللائحة بهدف التأكد من قيامها بواجباتها ورفع التوصيات لمجلس الإدارة بشأن إجراء أي تعديلات عليها، تماشياً مع اية تطورات أو تعديلات ذات علاقة تصدرها هيئة السوق المالية أو الجهات الإشرافية الأخرى، وتكون الموافقة على تعديل هذه اللائحة من مجلس الإدارة.
- تحديد مستوى مقبول من المخاطر التي قد تواجهها الشركة وضمان الحفاظ على عدم تجاوز الشركة لهذا المستوى.
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعالية الأنظمة والآليات لتحديد ومراقبة المخاطر التي تهدد الشركة من أجل تحديد مجالات عدم كفاية تلك النظم أو الحاجة إلى تطويرها أو تعديلها.
- ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المطابقة والالتزام والمخاطر ومكافحة غسل الأموال والإرهاب وتمويله، ومراجعة الهيكل التنظيمي للإدارة وتقديم التوصيات المتعلقة به لمجلس الإدارة للموافقة.
- دراسة السير الذاتية ومقابلة الأشخاص المرشحين لمنصب رئيس المطابقة والالتزام والمخاطر ومسؤول التبليغ عن غسل الأموال والإرهاب وتمويله عند شغوره، والموافقة على تعيينه في حال تم اختيار المرشح.
- الاطلاع على التقرير الصادر من إدارة المطابقة والالتزام والمخاطر والذي يتعلق باستدعاء أي موظف أو مسؤول في أي من إدارات الشركة للمناقشة أو التحقيق في اية مخالفة لأنظمة ولوائح هيئة السوق المالية أو الجهات الرقابية الأخرى.
- مراجعة سياسات وإجراءات الإدارة القانونية والتوصية للمجلس لاعتمادها.
- مراجعة سياسات وإجراءات إدارة الحوكمة والتوصية للمجلس لاعتمادها.
- مراجعة تحديثات النظام الأساسي للشركة والواردة من اللجنة التنفيذية والرفع بالتوصيات لمجلس الإدارة لاعتمادها من الجمعية العامة غير العادية.
- تقييم مستوى الافصاحات بما يتماشى مع أنظمة ولوائح هيئة السوق المالية بما في ذلك تقرير مجلس الإدارة السنوي.

إجتماعات لجنة المطابقة والإلتزام والمخاطر

الحضور

الربع الرابع 2023-10-18 2023-11-01	الربع الثالث 2023-08-15	الربع الثاني 2023-06-04	الربع الأول 2023-03-13	الإسم
نعم نعم	نعم	نعم	نعم	الوليد بن عبدالرزاق الدريعان - رئيس
نعم نعم	نعم	نعم	نعم	عبدالعزیز بن عبداللطيف جزار - عضو
نعم نعم	نعم	نعم	نعم	فهر بن هشام ناظر - عضو
نعم لا	نعم	نعم	نعم	حسن بن علي الجشي - عضو
نعم نعم	نعم	نعم	نعم	محمد بن زيد المجلي - عضو

تتمثل اختصاصات ومسؤوليات اللجنة التنفيذية فيما يلي:

- الاشراف على تنفيذ السياسات والأنظمة الداخلية للشركة المقررة من مجلس الإدارة.
- اقتراح الإستراتيجية الشاملة للشركة وخطط العمل الرئيسة والمرحلية وسياسات وآليات الاستثمار، والتمويل، وإدارة المخاطر، وخطط إدارة الظروف الإدارية الطارئة وتنفيذها، ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر في اعتمادها.
- اقتراح الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة واستراتيجياتها وأهدافها المالية، ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر في اعتمادها.
- مساعدة الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب بإعداد الميزانية الرأسمالية وميزانية التشغيل الرئيسية للشركة وتملك الأصول والتصرف فيها، ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر في اعتمادها.
- الاشراف على السياسة العامة للتسويق.
- اقتراح الهياكل التنظيمية والوظيفية للشركة ورفعها إلى لجنة المكافآت والترشيحات.
- الإشراف على تنفيذ أنظمة وضوابط الرقابة الداخلية.
- تزويد مجلس الإدارة بالمعلومات اللازمة لممارسة اختصاصاته وتقديم التوصيات حيال ما يلي:
- زيادة رأس مال الشركة أو تخفيضه، حل الشركة قبل الأجل المحدد في نظامها الأساس أو تقرير استمرارها، استخدام الاحتياطي الاتفاقي للشركة، تكوين احتياطيات إضافية للشركة، طريقة توزيع أرباح الشركة الصافية.
- إعداد التقارير الدورية بشأن التقدم المحرز في نشاط الشركة في ضوء خطط وأهداف الشركة الاستراتيجية، وعرض تلك التقارير على مجلس الإدارة.
- استثمار الفائض من رأس مال الشركة.
- الإشراف على أعمال الشركة ومواردها بالشكل الأمثل وبما يتفق مع أهداف الشركة واستراتيجيتها.
- مراجعة السياسات الداخلية المتعلقة بأعمال إدارات الشركة التنفيذية.
- مراجعة سياسات وإجراءات إدارة تقنية المعلومات والتوصية للمجلس لاعتمادها.
- الاطلاع على كافة المستندات الخاصة بأعمال الشركة (متى ما دعت الحاجة إلى ذلك) من كافة إدارات الشركة، وأخذ نسخ منها لتوثيق القرارات الصادرة من اللجنة من خلال أمين سر اللجنة وبالتنسيق مع الرئيس التنفيذي للشركة.
- التأكد من وجود إجراء عمل واضح لتفويض الصلاحيات ووجود تمييز واضح بين مهام مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية والرئيس التنفيذي وغيره من أعضاء الإدارة التنفيذية.
- مراجعة تحديثات النظام الأساسي للشركة، والاقتراح للجنة المطابقة والالتزام والمخاطر للرفع بالتوصيات لمجلس الإدارة لاعتمادها من الجمعية العامة غير العادية.
- إذا تطلب الوفاء بأي من مهام ومسؤوليات اللجنة مشاركة أي طرف آخر، فعلى اللجنة إثبات ذلك في محضر الاجتماع.

إجتماعات اللجنة التنفيذية

الحضور

الإسم	الربع الأول 2023-02-20	الربع الثاني 2023-05-30	الربع الثالث 2023-08-16 2023-09-19	الربع الرابع 2023-11-12
عبدالعزیز بن عبد اللطيف جزار- رئيس	نعم	نعم	نعم	نعم
أحمد بن محمد السري - عضو	نعم	لا	نعم	نعم
خالد بن محمد السلیمان - عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
حسن بن علي الجثي - عضو	نعم	نعم	نعم	نعم

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

2019م	2020م	2021م	2022م	2023م	البيان
23,997,078	105,302,270	21,720,086	20,859,411	21,029,962	اجمالي الإيرادات
(21,653,412)	(50,304,425)	(21,775,955)	(24,366,792)	(22,953,055)	المصاريف العمومية والإدارية
-	-	(2,811,750)	(5,963,000)	4,694,234	رد / (مخصص) الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية
(4,806)	(320,690)	(293,467)	(686,488)	(752,757)	مصاريف الإدارة والحفظ والاداء للمحافظ الاستثمارية
(21,658,218)	(50,625,115)	(24,881,172)	(31,016,280)	(19,011,578)	اجمالي المصاريف
(613,414)	(1,348,008)	(3,915,505)	(3,945,147)	(1,731,121)	الزكاة
1,725,446	53,329,147	(7,076,591)	(14,102,016)	287,263	صافي الربح/(الخسارة)

حققت الشركة إيرادات وقدرها 21,029,962 ريال سعودي في العام المالي 2023م، مقابل 20,859,411 ريال سعودي في العام المالي 2022م، وبلغت المصروفات العمومية والإدارية 22,953,055 ريال سعودي مقابل 24,366,792 ريال سعودي في العام المالي 2022م.

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

2019م	2020م	2021م	2022م	2023م	البيان
21,648,277	53,032,185	15,076,059	24,601,689	35,604,445	الأصول المتداولة
18,799,013	49,264,636	69,132,699	49,301,756	44,050,156	الأصول غير المتداولة
40,447,290	102,296,821	84,208,758	73,903,445	79,654,601	إجمالي الأصول
7,550,664	15,595,839	4,545,523	13,233,998	17,879,617	المطلوبات المتداولة
2,793,694	3,251,485	4,139,655	2,289,382	2,731,366	المطلوبات غير المتداولة
10,344,358	18,847,324	8,685,178	15,523,380	20,610,983	إجمالي المطلوبات
30,102,932	83,449,497	75,523,580	58,380,065	59,043,618	حقوق الملكية
40,447,290	102,296,821	84,208,758	73,903,445	79,654,601	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تحفظات مراجع الحسابات على القوائم المالية السنوية:
لم يتضمن تقرير المراجع المالي على أي تحفظات.

المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال:

البيان	كما في 2022م بآلاف الريالات السعودية	كما في 2023م بآلاف الريالات السعودية
قاعدة رأس المال		
الشريحة الأولى لرأس المال	58,356	58,755
الشريحة الثانية لرأس المال	-	-
إجمالي قاعدة رأس المال	58,356	58,755
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال		
مخاطر السوق	-	-
مخاطر الائتمان	45,753	99,629
مخاطر العمليات	94,387	109,221
إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	140,140	208,850
نسبة كفاية رأس المال		
الفائض\العجز في رأس المال	47,145	42,047
إجمالي نسبة رأس المال	%41.64	%28.13

(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 وإحتياطيات 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 الإلتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية وللحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرارية كمنشأة عاملة والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

تمتلك الشركة محفظة من الاستثمارات متنوعة كما يلي:

2023م	2022م	الوصف
105,265	13,987,823	أسهم محلية في سوق الأسهم السعودي
35,284,556	34,767,367	صكوك
13,000,000	-	استثمارات في صناديق مدارة
48,389,821	48,755,191	المجموع

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) حتى السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م. وحصلت على شهادة الزكاة لعام 2022م.

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 ولم يتم اصدار القرار النهائي حتى تاريخه، 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 / 2023م.

المخالفات والغرامات

لا يوجد على الشركة أية مخالفات أو غرامات خلال العام المالي 2023م.

الأعمال التي تمت بين الشركة وشركات ذات علاقة مع أعضاء مجلس الإدارة خلال العام المالي 2023 م:

لا يوجد أعمال تمت بين الشركة وشركات ذات علاقة مع أعضاء مجلس الإدارة خلال العام المالي 2023م.

إدارة المخاطر هي عملية مستمرة تتطلب تحديد المخاطر وتحليلها والتقليل منها ومراقبتها بشكل مستمر لحماية أنشطة الشركة والمساهمين. وتساعد إدارة المخاطر على ضمان توافق مستوى تقبل المخاطر لدى شركة الملز المالية مع مدى تقبل المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة.

يقوم فريق إدارة المخاطر لدى شركة الملز المالية بمراقبة المخاطر المرتبطة بأعمال الشركة وفق سياسات موثقة ومكتوبة ومعتمدة من مجلس إدارة الشركة وتقوم إدارة المخاطر بدورها بتقديم تقاريرها إلى لجنة الالتزام والمخاطر بشكل دوري.

بعض من المخاطر التي تتعرض لها شركة الملز المالية:

■ مخاطر السوق:

مخاطر الخسارة المالية الناتجة عن التغيرات السلبية في أسعار أو ظروف السوق، بما في ذلك عوامل مثل أسعار الفائدة على قيمة الاستثمارات، أو التضخم، أو الأداء العام للسوق.

تدير شركة الملز المالية مخاطر السوق من خلال انشاء حدود مناسبة للمخاطر والتي تحد وتقلل من تعرض الشركة للمخاطر ويتم وضع وقياس تلك المخاطر باستخدام مجموعة من أدوات قياس المخاطر الفعالة.

■ مخاطر العمليات:

هي المخاطر المرتبطة بالخسائر الناتجة عن فشل أو ضعف آلية سير الأعمال والأنظمة التشغيلية في الشركة مما ينتج من الأخطاء البشرية، خلل في النظم التقنية المستخدمة أو الناتجة عن عوامل خارجية.

تعتمد الشركة على الية تحليل وتقييم الأنشطة مقارنة بالأهداف الموضوعية والعمل على تخفيف التعرض لتلك المخاطر وتحليل مخاطر العمليات في المنتجات الحالية والجديدة وجميع الأنشطة المتعلقة بها ومقارنة المؤشرات الحالية المتبعة بالمؤشرات الواجب اتباعها، ومن ثم تعديل الإجراءات والسياسات التي تتضمن تلك الخطوات التصحيحية، والعمل على مراقبة تلك المؤشرات ومراقبة مستوى التعرض لمخاطر العمليات.

■ مخاطر السيولة:

المخاطر المرتبطة بعدم القدرة على شراء أو بيع الأصول أو الاستثمارات بسرعة دون التسبب في آثار كبيرة على الأسعار أو تكبد خسائر، مما قد يؤدي إلى تقييد الوصول إلى النقد أو صعوبات في الوفاء بالالتزامات المالية.

تقوم الشركة بربط مرابحات استثمارية قصيرة الأجل وذلك لضمان توفر معدل سيولة مناسبة للشركة في جميع الأوقات، وتقوم الإدارة المالية بالشركة بمهام مراقبة مستوى السيولة، والتأكد من وجود سيولة كافية لدى الشركة بجميع الأوقات ومراقبة مستوى الكفاية المالية للشركة ورفع تقارير دورية لإدارة وهيئة السوق المالية بهذا الشأن.

جدول التعويضات والمكافآت خلال العام المالي 2023م

خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم

البيان

4,376,016

الرواتب والأجور

1,855,584

البدلات

2,348,961

* المكافآت الدورية والسنوية

-

الخطط التحفيزية

-

العمولات

16,500

أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي

8,597,061

الإجمالي

* المكافآت الدورية والسنوية التي تم دفعها خلال العام 2023 م

البيان

أعضاء المجلس
واللجان المستقلين

أعضاء المجلس واللجان
غير التنفيذيين

أعضاء المجلس
واللجان التنفيذيين

200,000

275,000

بدل حضور جلسات المجلس

84,000

72,000

بدل حضور جلسات اللجان

135,000

-

المكافآت الدورية والسنوية

-

-

الخطط التحفيزية

أي تعويضات أو مزايا
عينية أخرى تدفع بشكل
شهري أو دوري

419,000

347,000

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.

ختامًا

يسر مجلس الإدارة أن يغتنم هذه الفرصة ليتقدم بوافر تقديره وامتنانه لعملاء شركة الملز المالية ومساهميها على دعمهم المستمر خلال العام 2023م، كما يتقدم المجلس بخالص الشكر والعرفان الى هيئة السوق المالية لدعمها لكل مايسهم في تطوير قطاع الشركات المالية، بقيادة وتوجيه كريم من خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز وولي عهده صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود حفظهم الله.

والشكر موصول للرئيس التنفيذي وكافة الموظفين في إدارات الشركة على جهودهم المخلصة، متمنين مزيدًا من التقدم والإزدهار.