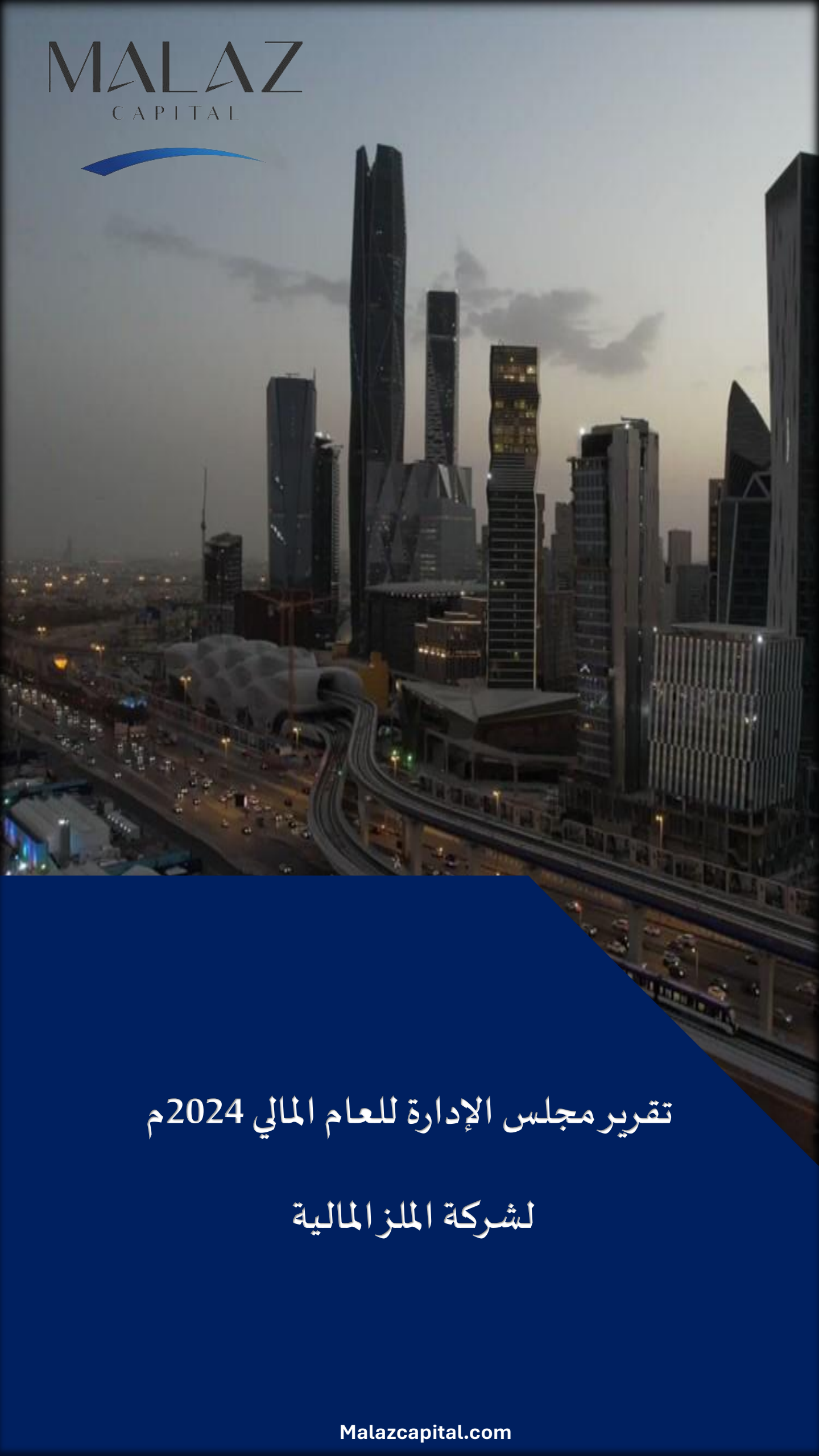


MALAZ
CAPITAL



تقرير مجلس الإدارة للعام المالي 2024م

لشركة الملازمالية

Malazcapital.com

يسر مجلس إدارة شركة الملز المالية تقديم تقريره السنوي عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024م 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 2024م.

كلمة رئيس مجلس الإدارة:

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



يسر مجلس إدارة شركة الملز المالية أن يرفع إلى مقامكم الكريم التقرير السنوي
لمجلس الإدارة خلال العام المالي 2024م.

نؤكد التزامنا المتواصل بتطوير أعمال شركة الملز المالية لما يعود بشكل ايجابي على
الشركة والمساهمين الكرام، والسعي نحو تحقيق التقدم والازدهار بالاعتماد على
أسس قوية وأركان راسخة.

وفي هذا السياق، نبذل قصارى جهدنا لاستغلال كافة الموارد المتاحة وتمكين كوادرننا
البشرية لتحقيق أهدافنا الاستراتيجية طويلة الأجل، والارتقاء بأداء أصولنا
الاستثمارية لتحقيق نتائج أفضل وتعزيز مركزنا المالي في السنوات القادمة.

ختامًا، يتقدم مجلس الإدارة بخالص الشكر والتقدير لسعادة المساهمين الكرام
والأعضاء المجلس على دعمهم ورؤيتهم السديدة ولجميع موظفي الشركة على تفانيهم
وإخلاصهم. ونحن على ثقة تامة بأن العمل الجماعي والتعاون المستمر سيقوداننا إلى
مزيد من النجاح والتفوق بإذن الله.

والله ولي التوفيق.

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور/ عبد العزيز بن عبد اللطيف جزار

كلمة الرئيس التنفيذي :



تستمر شركة الملز المالية في تعزيز مكانتها كشريك رئيسي في رحلة التنمية الاقتصادية التي تشهدها المملكة العربية السعودية وتواصل التوسع والنمو من خلال مجموعة من المنتجات الاستثمارية المتنوعة التي تلبى احتياجات السوق وتواكب التطورات الاقتصادية العالمية.

سعت الملز المالية إلى تحقيق الاستدامة والابتكار في تقديم حلول استثمارية رائدة تتماشى مع رؤية المملكة 2030. إن نجاحنا المستمر يعكس التزامنا بتقديم حلول تمويل مبتكرة، خاصة عبر صناديق الملكية الخاصة وصناديق الاستثمار العقاري التي تلعب دورًا محوريًا في تحفيز النمو الاقتصادي في المملكة.

لقد أثبتت هذه الصناديق قدرتها على دعم الشركات والمشاريع الناشئة وتوفير فرص استثمارية واعدة، مما يساهم في تحقيق رؤية المملكة لتطوير الأسواق المالية وتعزيز قدرتها التنافسية.

في هذا العام، وبفضل جهود فريق العمل المحترف والمتفاني، نجحنا في تقديم مجموعة من الحلول الاستثمارية التي تتسم بالمرونة والابتكار، مع التركيز على تحقيق العوائد المتميزة للمستثمرين وضمان استدامة دورة الاستثمار. كما نؤكد التزامنا المستمر بتعزيز الشفافية وتطوير بيئة استثمارية تشجع على النمو والتوسع.

نحن في الملز المالية نواصل التطلع إلى المستقبل بثقة وطموح، ونسعى إلى المساهمة الفاعلة في تحقيق التطلعات الاقتصادية للمملكة العربية السعودية والمشاركة في النمو المستدام الذي يخدم المجتمع ويعزز من تنافسية المملكة على الصعيدين الإقليمي والعالمي.

الرئيس التنفيذي
حسن بن علي الجشي

أهم القرارات والإنجازات التي تم إتخاذها خلال عام 2024 م:

- تم إطلاق صندوق درة الجنادرية المرخص من قبل هيئة السوق المالية السعودية كصندوق استثمار عقاري خاص مغلق متوافق مع الضوابط والمعايير الشرعية. ويهدف الصندوق الى تطويرأرض خام بإجمال مساحة قدرها مليون ونصف المليون متر مربع في موقع مميز. بقيمة 775 مليون ريال سعودي.



- حصلت شركة الملز المالية على جائزة "أفضل صفقة لصندوق ملكية خاصة في قطاع الرعاية الصحية" مقدمة من The Global Economics لعام 2024م.



- حصلت شركة الملز المالية على جائزة أفضل بيئة عمل لهذا العام.

- قامت الإدارة التنفيذية بتنفيذ عمليات المراجعة الداخلية على جميع الإدارات الشركة مما يعزز مستوى الحوكمة ومراقبة التزام 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 3,16 مليار ريال سعودي.

وتزاول الأنشطة التالية :

تقديم المشورة

الترتيب

الحفظ

التعامل

إدارة الاستثمارات
وتشغيل الصناديق



مجلس إدارة شركة الملز المالية :



أحمد بن محمد السري

عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي



فهر بن هشام ناظر

نائب رئيس - غير تنفيذي



عبد العزيز بن عبد اللطيف جزار

رئيس مجلس إدارة



عبدالرحمن بن صلاح الراشد

عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي



الوليد بن عبدالرزاق الدريعان

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 الإدارة عضو مجلس الأمناء عضو مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة	<ul style="list-style-type: none"> ▪ شركة مجموعة الملز ▪ شركة إمكان وأعمال لتقنية المعلومات والاتصالات ▪ شركة واعد (التابعة لشركة أرامكو) ▪ وقف الملك عبدالعزيز ورجاله للموهبة والإبداع ▪ شركة أنفوناس بمملكة البحرين ▪ شركة كروم أجياد 	<p>عبدالعزیز بن عبداللطيف جزار</p>
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 	<p>فهرین هشام ناظر</p>
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 	<p>خالد بن محمد السلیمان</p>
عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة رئيس مجلس المديرين عضو مجلس الإدارة	<ul style="list-style-type: none"> ▪ شركة العناية للعلوم والخدمات الطبية ▪ شركة الفلك للمعدات والتجهيزات الإلكترونية ▪ مجموعة المناعي للخدمات الفنية ▪ شركة مشاريع تريم للاستثمار ▪ شركة إمكان وأعمال لتقنية المعلومات والاتصالات 	<p>أحمد بن محمد السري</p>

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
عضو مجلس إدارة	شركة الخليج للتدريب والتعليم في الرياض بالمملكة العربية السعودية	الوليد بن عبدالرزاق الدريعان
عضو مجلس إدارة	شركة العناية الطبية في الرياض بالمملكة العربية السعودية	
عضو مجلس إدارة	شركة فاست لان في دبي الإمارات العربية المتحدة	
رئيس مجلس إدارة	شركة الخليج للتدريب والتقنية في القاهرة بجمهورية مصر العربية	
رئيس مجلس إدارة	شركة فرانكلين كوفي للتطوير الإداري بالأمارات العربية المتحدة	
رئيس مجلس إدارة	شركة لنجوافون / دايركت إنجلش بالمملكة المتحدة – لندن	
عضو مجلس الأمناء	شركة اليانز السعودية للتأمين الأكاديمية المالية	
عضو مجلس إدارة	شركة صلاح راشد الراشد واولاده	عبدالرحمن بن صلاح الراشد
عضو مجلس إدارة	شركة الفروج الذهبي	
عضو مجلس إدارة	شركة افيروس كابيتال	
عضو مجلس إدارة	شركة بداية التمويل	
عضو مجلس إدارة	شركة ديارى العقارية	

اجتماعات مجلس الإدارة :

عقد مجلس إدارة شركة الملز المالية أربع اجتماعات خلال العام، بمعدل اجتماع واحد في كل ربع سنة. يوضح الجدول التالي تفاصيل حضور أعضاء المجلس لهذه الاجتماعات :

جدول الحضور

الربع الرابع 2024-11-28 2024-12-26	الربع الثالث 2024-08-21	الربع الثاني 2024-05-22	الربع الأول 2024-03-19	عضو مجلس الإدارة
نعم	نعم	نعم	نعم	عبدالعزیز بن عبداللطیف جزار
نعم	نعم	نعم	نعم	فہر بن ہشام 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 لا	نعم	نعم	نعم	عبدالرحمن بن صلاح الراشد

رأس مال الشركة :

رأس مال الشركة 50 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2024 م، مقسم إلى 5,000,000 سهم مدفوع بالكامل بواقع 10 ريال سعودي لكل سهم، موزعة على المساهمين على النحو التالي :

اسم المساهم	نسبة الملكية	عدد الحصص	المبلغ (بالريال السعودي)
عبدالعزیز بن عبداللطیف 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	6,67%	833,333	8,333,333
شركة راشد للتنمية المحدودة (راشدكو)	8.33%	418,667	4,166,667
شركة سارا للتنمية المحدودة	8.33%	416,667	4,166,667
المجموع	100%	5,000,000	50,000,000

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 ﷲ	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 ﷲ	شركة الملز الرابعة ذات المسؤولية المحدودة تحت التصفية

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

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 على سبيل المثال:
- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية للشركة قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء رأيها والتوصية في شأنها؛ لضمان نزاهتها وعدالتها وشفافيتها.
- 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،
- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح مراجعي الحسابات وعزلهم وتحديد أتعابهم وتقييم أدائهم، بعد التحقق من استقلالهم ومراجعة نطاق عملهم وشروط التعاقد معهم.
- رفع ما تراه من مسائل ترى ضرورة اتخاذ إجراء بشأنها إلى مجلس الإدارة، وإبداء توصياتها بالإجراءات التي يتعين اتخاذها.

إجتماعات لجنة المراجعة:

الحضور

الاسم	الربع الأول 2024-03-12 2024-03-17	الربع الثاني 2024-05-15	الربع الثالث 2024-08-15	الربع الرابع 2024-11-27
لطفي شحادة - رئيس	نعم	نعم	نعم	نعم
فهر ناظر - عضو*	نعم	نعم	نعم	-
عزيز القحطاني - عضو*	نعم	نعم	نعم	-
أحمد السري - عضو**	-	-	-	نعم
الوليد الدريعان - عضو**	-	-	-	نعم

*انتهى التمثيل في اللجنة بتاريخ 2024/10/24م.

**بدأ التمثيل في اللجنة بتاريخ 2024/10/24م.

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 واقسام الشركة المختلفة لغرض التأكد من موائمة 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.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة :

ثانياً : لجنة الترشيحات و المكافآت :

تختص لجنة المكافآت والترشيحات بما يلي على سبيل المثال :

- 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 سبق إدانته بجريمة مخلة بالأمانة.
- مراجعة الهيكل التنظيمي للشركة المقترحة من اللجنة التنفيذية وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة لاعتمادها.

إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت :

الحضور

الربع الرابع 2024-12-24	الربع الثاني 2024-05-05	الأسم
نعم	نعم	خالد السلیمان - رئيس
-	نعم	أحمد السري - عضو*
-	نعم	الوليد الدريعان - عضو*
نعم	-	عبدالعزیز جزار - عضو**
نعم	-	عبدالرحمن الراشد - عضو**

*انتهى التمثيل في اللجنة بتاريخ 2024/10/24م.

** بدأ التمثيل في اللجنة بتاريخ 2024/10/24م

ثالثاً : لجنة المطابقة والالتزام والمخاطر :

تختص لجنة المطابقة والالتزام والمخاطر بما يلي على سبيل المثال :

- التأكد من وضع السياسات والإجراءات المناسبة لتمكين الشركة من الالتزام بنظام السوق المالية ولوائح التنفيذ والتفصيلية وجميع المتطلبات النظامية الأخرى ذات العلاقة.
- التأكد من حصول مسؤول المطابقة والالتزام والإدارة التابعة له على الموارد المناسبة.
- الموافقة على إستراتيجية إدارة المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال وإدارة المخاطر.
- الاطلاع على التقارير الدورية التي ترفعها إدارة المطابقة والالتزام للجنة / مجلس الإدارة.
- الموافقة على خطة استمرارية الأعمال وخطة التعافي من الكوارث ومتابعة تنفيذها.
- 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 للاتحتها 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 .
- دراسة السير الذاتية ومقابلة الأشخاص المرشحين لمنصب رئيس المطابقة والالتزام والمخاطر عند شغوره.
- مراجعة سياسات وإجراءات الإدارة القانونية والحوكمة والتوصية للمجلس لاعتمادها.
- تقييم مستوى الافصاحات بما يتماشى مع أنظمة ولوائح هيئة السوق المالية بما في ذلك تقرير مجلس الإدارة السنوي.

إجتماعات لجنة المطابقة والالتزام :

الحضور

الربع الرابع 2024-11-13	الربع الثالث 2024-08-13	الربع الثاني 2024-05-15	الربع الأول 2024-03-18	الإسم
نعم	نعم	نعم	نعم	فهر ناظر - رئيس*
-	نعم	نعم	نعم	عبدالعزیز جزار - عضو**
نعم	نعم	نعم	نعم	الوليد الدريعيان - عضو***
نعم	نعم	نعم	نعم	الرئيس التنفيذي - عضو
نعم	نعم	نعم	نعم	مسؤول المطابقة والالتزام- عضو

*بدأ التمثيل في اللجنة كرئيس بتاريخ 2024/10/24م.

**انتهى التمثيل في اللجنة بتاريخ 2024/10/24م.

***بدأ التمثيل كعضو في اللجنة بتاريخ 2024/10/24م

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.

إجتماعات لجنة التنفيذية :

الحضور

الربع الرابع 2024-10-01 2024-12-04 2024-12-15	الربع الثالث 2024-08-12	الربع الثاني 2024-05-15	الربع الأول 2024-03-13	الإسم
نعم	نعم	نعم	نعم	عبدالعزیز جزار – رئيس
نعم - -	نعم	نعم	نعم	أحمد السري – عضو*
نعم	نعم	نعم	نعم	خالد السليمان - عضو
نعم	نعم	نعم	نعم	حسن الجشي - عضو
- نعم نعم	-	-	-	فهر ناظر – عضو**

*انتهى التمثيل في اللجنة بتاريخ 2024/10/24م.

**بدأ التمثيل في اللجنة بتاريخ 2024/10/24م.

الأداء المالي والنتائج المالية :

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

2020م	2021م	2022م	2023م	2024م	البيان
102,936,421	19,019,427	16,376,871	15,911,839	14,434,769	دخل من العمليات
1,636,565	2,629,921	4,343,321	4,939,536	7,167,330	أرباح محققة من الاستثمارات
-50,625,115	-22,069,422	-25,053,280	-23,705,812	-24,094,340	المصاريف العمومية والإدارية والعمليات
0	-2,811,750	-5,963,000	4,694,234	0	رد / (مخصص) الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية
729,284	70,738	139,219	178,587	0	خسائر/ إيرادات اخرى
-1,348,008	-3,915,505	-3,945,147	-1,731,121	-1,314,691	الزكاة
53,329,147	-7,076,591	-14,102,016	287,263	-3,806,932	صافي الربح/(الخسارة)

الأداء المالي والنتائج المالية :

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

البيان	م2024	م2023	م2022	م2021	م2020
الأصول المتداولة	32,018,220	35,337,019	24,601,689	15,076,059	53,032,185
الأصول غير المتداولة	42,825,017	44,317,582	49,301,756	69,132,699	49,264,636
إجمالي الأصول	74,843,237	79,654,601	73,903,445	84,208,758	102,296,821
الإلتزامات المتداولة	15,736,208	17,879,617	13,233,998	4,545,523	15,595,839
الإلتزامات غير المتداولة	3,135,133	2,731,366	2,289,382	4,139,655	3,251,485
إجمالي الإلتزامات	18,871,341	20,610,983	15,523,380	8,685,178	18,847,324
حقوق الشركاء	55,971,896	59,043,618	58,380,065	75,523,580	83,449,497
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية	74,843,237	79,654,601	73,903,445	84,208,758	102,296,821

تحفظات مراجع الحسابات على القوائم المالية السنوية:

لم يتضمن تقرير المراجع المالي على أي تحفظات.

المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال :

2024م	2023م	البيان
قاعدة رأس المال		
55,693	58,755	الشريحة الأولى لرأس المال
		الشريحة الثانية لرأس المال
55,693	58,755	إجمالي قاعدة رأس المال
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال		
30,099	0	مخاطر السوق
102,092	99,629	مخاطر الائتمان
65,719	109,221	مخاطر العمليات
32,795	0	مخاطر التركيز
<u>230,705</u>	<u>208,850</u>	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
نسبة كفاية رأس المال		
<u>37,236</u>	<u>42,047</u>	الفائض (العجز) في رأس المال
%24.14	%28.13	إجمالي نسبة رأس المال

(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 والإئتمان 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.

الإستثمارات :

تمتلك الشركة محفظة من الإستثمارات متنوعة كما يلي:

2024م	2023م	الوصف
0	105,265	أسهم محلية في سوق الأسهم السعودي
30,948,510	35,284,556	صكوك
11,180,902	0	إستثمارات في صناديق متداولة
17,781,375	13,000,000	إستثمارات في صناديق مدارة
59,910,787	48,389,821	المجموع

الزكاة :

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) حتى السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م. وحصلت على شهادة الزكاة لعام 2023م.

أصدرت الهيئة الربط الزكوي للسنة في 31 ديسمبر 2016م و 2017م وقامت بتحديد التزام إضافي بمبلغ 125,464 ريال سعودي، وقررت الشركة استئناف قرار الهيئة لدى الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية، قامت الإدارة بتقييم احتمالية النتائج وكونت مخصصاً للالتزام الإضافي بنسبة 100%.

القروض :

لا يوجد على الشركة أية قروض كما في تاريخ 31/ 12/ 2024م.

المخالفات والغرامات :

لا يوجد على الشركة أية مخالفات كما في تاريخ 31/ 12/ 2024م.

الأعمال التي تمت بين الشركة وشركات ذات علاقة مع أعضاء مجلس الإدارة خلال العام المالي 2024 م:

لا يوجد أعمال تمت بين الشركة وشركات ذات علاقة مع أعضاء مجلس الإدارة خلال العام المالي 2024م.

إدارة المخاطر في شركة الملز المالية هي عملية مستمرة تهدف إلى حماية أنشطة الشركة ومصالح المساهمين من خلال تحديد وتحليل ومراقبة المخاطر بشكل مستمر، وذلك لضمان توافق مستوى تقبل المخاطر مع مدى تقبل المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة، حيث يقوم فريق متخصص بمراقبة المخاطر وفق سياسات معتمدة، مما يساهم في تحقيق النجاح والحفاظ على الاستقرار. يقوم فريق إدارة المخاطر لدى شركة الملز المالية بمراقبة المخاطر المرتبطة بأعمال الشركة وفق سياسات موثقة ومكتوبة ومعتمدة دوري.

بعض من المخاطر التي تتعرض لها شركة الملز المالية:

■ مخاطر السوق:

تمثل مخاطر السوق احتمال تكبد خسائر مالية نتيجة التقلبات السلبية في الأسعار أو الظروف السوقية، وتشمل هذه التقلبات عوامل مثل تغيرات أسعار الفائدة، والتضخم، وأداء السوق بشكل عام، مما يؤثر على قيمة الاستثمارات.

تعتمد شركة الملز المالية على استراتيجية فعالة لإدارة مخاطر السوق، حيث تقوم بوضع حدود مناسبة للمخاطر للحد من تعرضها لهذه التقلبات.

■ 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 آلية 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:

تتمثل مخاطر السيولة في احتمال عدم قدرة الشركة على تحويل أصولها أو استثماراتها إلى سيولة نقدية بسرعة وبتكلفة معقولة، مما قد يعيق قدرتها على الوفاء بالتزاماتها المالية في الوقت المحدد.

تهدف شركة الملز المالية إلى الحفاظ على مستوى سيولة آمن من خلال إدارة استثماراتها بشكل فعال، والمراقبة المستمرة للتدفقات النقدية، ورفع تقارير دورية لإدارة وهيئة السوق المالية

جدول التعويضات والمكافآت خلال العام المالي 2024 م:

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

البيان

4,264,013

الرواتب والأجور

1,874,587

البدلات

2,455,000

المكافآت الدورية والسنوية

-

الخطط التحفيزية

387,174

العمولات

37,500

أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع
بشكل شهري أو سنوي

9,018,274

الإجمالي

* المكافآت الدورية والسنوية التي تم دفعها خلال العام 2024 م.

أعضاء المجلس واللجان
المستقلين

أعضاء المجلس واللجان
غير التنفيذيين

أعضاء المجلس واللجان
التنفيذيين

البيان

200,000

450,000

-

بدل حضور جلسات المجلس

60,000

66,000

-

بدل حضور جلسات اللجان

118,333

-

-

المكافآت الدورية والسنوية

-

-

-

الخطط التحفيزية

-

-

-

أي تعويضات أو مزايا
عينية أخرى تدفع بشكل
شهري أو دوري

378,333

516,000

-

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 2024م، كما يتقدم المجلس بخالص الشكر والعرفان الى هيئة السوق المالية لدعمها لكل ما يسهم في تطوير قطاع الشركات المالية. تحت رعاية خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز وولي عهده صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود حفظهم الله،،

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