



تقرير مجلس الإدارة للجمعية العامة العادية عن أعمال الشركة
للفترة من 01 يناير 2015 م إلى 31 ديسمبر 2015 م

شركة الملز المالية
مارس 2016

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 ر.س
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 مغلقة تأسست بموجب نظام الشركات في المملكة العربية السعودية. إن الشركة مسجلة في الرياض بتاريخ 21 رجب 1430 هـ (الموافق 14 يوليو 2009) تحت السجل التجاري رقم 1010271323.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي بموجب ترخيص هيئة سوق المال رقم 36 - 09136 بتاريخ 23 ربيع الثاني 1430 هـ (الموافق 19 أبريل 2009م) في المشاركة في أنشطة الأوراق المالية وأداء أنشطة إدارية من أجل إنشاء وتنظيم صناديق الاستثمار وإدارة المحافظ وتقديم الخدمات الاستشارية وخدمات الوصاية للأغراض الإدارية المتعلقة بصناديق الإستثمار.

قدمت الشركة بتاريخ 22 مارس 2015م طلب ترخيص لهيئة سوق المال للعمل كأصيل وقد منحت الهيئة تصريحاً للشركة للعمل كأصيل بموجب خطابها بتاريخ 14 يونيو 2015م.

إن رأس مال الشركة البالغ 60 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2015م (31 ديسمبر 2014م: 60 مليون ريال سعودي) مقسم إلى 6.000.000 سهم مدفوع بالكامل (31 ديسمبر 2014م: 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 الاحتفاظ بالملكية القانونية للاستثمارات التي تملكها الصناديق الاستثمارية المدارة بواسطة الشركة. هذه 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
- سلوى الملز

رأس مال الشركة

إن رأس مال الشركة يبلغ 60 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2013, 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 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

5000,000	500,000	%8.33	صلاح راشد الراشد
5000,000	500,000	%8.33	شركة سارا الدولية للتشغيل
60,000,000	6,000,000	%100	

مجلس الإدارة

خلال العام المالي 2015، إجتمعت الجمعية العمومية العادية بتاريخ 09 ابريل 2015م، وإجتماع الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ 08 ديسمبر 2015م.

أعضاء مجلس الإدارة للدورة الثانية:

الاسم	الصفة
أحمد محمد سالم السري	رئيس مجلس الإدارة
د. عبد العزيز بن عبد اللطيف بكر جزار	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة
فهر هشام ناظر	عضو مجلس إدارة
باسل الجبر	عضو مجلس إدارة
زياد محمد حسين ضناوي	عضو مجلس إدارة
الوليد الدريعان	عضو مجلس إدارة مستقل
د. خالد السليمان	عضو مجلس إدارة مستقل
علي الزبيد	عضو مجلس إدارة مستقل

وفيما يلي سجل حضور إجتماعات مجلس إدارة الشركة خلال عام 2015 والتي إكتمل النصاب في جميع الإجتماعات التالي ذكرها:

الإجتماعات	التاريخ	الأعضاء الحاضرون
الإجتماع الأول	22 فبراير 2015	الأستاذ/ أحمد السري، الدكتور/ عبد العزيز جزار، الدكتور/ خالد السليمان، الأستاذ/ فهر ناظر، الأستاذ/ الوليد الدريعان، الأستاذ/ باسل بن جبر، الأستاذ/ علي الزبيد
الإجتماع الثاني	09 يوليو 2015	الأستاذ/ أحمد السري، الدكتور/ عبد العزيز جزار، الدكتور/ خالد السليمان، الأستاذ/ فهر ناظر، الأستاذ/ الوليد الدريعان، الأستاذ/ باسل بن جبر
الإجتماع الثالث	19 أكتوبر 2015	الأستاذ/ أحمد السري، الدكتور/ عبد العزيز جزار، الأستاذ/ علي الزبيد، الأستاذ/ فهر ناظر، الأستاذ/ الوليد الدريعان، الأستاذ/ باسل بن جبر، الأستاذ/ زياد ضناوي

الإجتماع الرابع	23 ديسمبر 2015	الأستاذ/ أحمد السري، الدكتور/ عبد العزيز جزار، الدكتور/ خالد السليمان، الأستاذ/ فهد ناظر، الأستاذ/ الوليد الدريعان، الأستاذ/ باسل بن جبر
-----------------	----------------	--

أهم الخطط و القرارات التي تم إتخاذها في العام 2015:

تعتمد الشركة خطة توسع في إدارة الصناديق لتشمل الصناديق الخاصة للشركات الصغيرة و المتوسطة، بالإضافة إلى الصناديق العقارية بفرعها المدرة للدخل و التطوير العقاري. وحصلت الشركة على ترخيص للعمل بصفة أصيل في شهر يونيو 2015. 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 عم مجلس الإدارة:

1. لجنة المراجعة

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

- أ/ مجدي زايد	رئيساً
- أ/ باسل الجبر	عضوا
- أ/ لطفي شحادة	عضوا مستقل

و فيما يلي بعض النقاط التي تحدد مهام لجنة المراجعة:

- الاشراف على اعمال التدقيق الداخلية في الشركة للتأكد من فعاليتها في القيام بالأنشطة والواجبات المحددة لها من قبل مجلس الادارة .
- مراجعة اجراءات التدقيق الداخلية واعداد تقرير مكتوب عن اعمال التدقيق ورفع التوصيات بشأنها.
- مراجعة تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة تطبيق الاجراءات التصحيحية بشأن الملاحظات الواردة عليها.
- رفع التوصيات الى مجلس الإدارة بشأن تعيين وفصل ومكافآت المراجعين الخارجيين ، مع مراعاة استقلاليتهم.
- الاشراف على أنشطة المراجعين الخارجيين على القوائم المالية ومتابعة الاجراءات المتخذة فيما يتصل بها.
- مراجعة القوائم المالية الاولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الادارة وابداء الرأي والتوصيات فيما يخصها.
- مراجعة السياسات المحاسبية السارية ورفع التوصيات الى مجلس الادارة بشأنها.
- رفع التوصيات الى مجلس الادارة بخصوص السياسة الفعالة لدراسة تضارب المصالح المحتمل لأعضاء المجلس ، وذلك يشمل ما يلي من موضوعات :
- معاملات الاطراف ذات العلاقة.

- سوء استخدام الاصول المملوكة للشركة.
- استخدام المعلومات السرية للمصلحة الشخصية.

و فيما يلي جدول بالاجتماعات التي تم عقدها حتى تاريخ 31 ديسمبر 2015 م:

الإجتماعات	التاريخ	الأعضاء الحاضرون
الإجتماع الأول	13 يناير 2015	الأستاذ/ مجدي زايد، الأستاذ/ باسل بن جبر
الإجتماع الثاني	09 إبريل 2015	الأستاذ/ مجدي زايد، الأستاذ/ باسل بن جبر
الإجتماع الثالث	05 يوليو 2015	الأستاذ/ مجدي زايد، الأستاذ/ باسل بن جبر
الإجتماع الرابع	08 أكتوبر 2015	الأستاذ/ مجدي زايد، الأستاذ/ باسل بن جبر، لطفي شحاده

2. لجنة الترشيحات والمكافآت

هي لجنة تم تشكيلها بموجب لائحة حوكت الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية، وتتكون من ثلاثة من أعضاء مجلس الادارة وهم:

رئيسا	أ/ علي الزيد
عضوا	أ/ زياد ضناوي
عضوا	أ/ أحمد السري
عضوا	أ/ باسل الجبر

و من مهامها:

1. التوصية لمجلس الادارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقا للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق ادانته بجريمة مخله بالشرف والامانة ، الا اذا رد اليه اعتباره.
2. المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الادارة واعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة بما فيها تحديد الوقت الذي يلزم ان يخصصه العضو لأعمال مجلس الادارة.
3. مراجعة هيكل مجلس الادارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن اجراؤها.
4. تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الادارة ، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
5. التأكد بشكل سنوي من استقلالية الاعضاء المستقلين ، وعدم وجود أي تعارض مصالح اذا كان العضو يشغل عضوية مجلس ادارة شركات اخرى.
6. وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت مجلس الادارة التنفيذيين الذين يعينهم مجلس الادارة ، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.
7. التوصية لمجلس الادارة بالترشيح بتعيين كبار التنفيذيين الذين يعينهم مجلس الادارة.
8. يمكن للجنة الاستعانة بخبراء خارجيين متخصصين في مجال اعمالها عند الحاجة.
9. التوصية لمجلس الادارة لمجلس الادارة بالمكافآت المقترحة لموظفي الشركة قبل اعتماد القوائم المالية للشركة.

3. اللجنة التنفيذية

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

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

وتقوم اللجنة بالمهام التالية:

1. مساعدة الرئيس التنفيذي في تطوير الخطة الاستراتيجية للشركة والميزانية التقديرية والاستراتيجيات الخاصة بالشركة.
2. مساعدة الرئيس التنفيذي لإعداد مايلي :
 - السياسة العامة للتسويق.
 - خطة تطوير الموارد البشرية والشؤون الادارية.
 - الميزانية الرأسمالية وميزانية التشغيل.
3. مساعدة الرئيس التنفيذي في مراقبة فعالية ممارسات حوكمت الشركات وإجراء التعديلات إن لزم ذلك.
4. مراجعة مايلي بشكل منتظم :
 - تطبيق استراتيجية الشركة والاداء التشغيلي.
 - اداء الادارة التنفيذية للشركة.
 - الالتزام بسياسات واجراءات الشركة والمتطلبات النظامية.
 - مستوى المخاطر.
5. التأكد من وجود إطار عمل واضح لتفويض الصلاحيات ووجود تمييز واضح بين مهام مجلس الادارة واللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافآت والرئيس التنفيذي وغيره من اعضاء الادارة التنفيذية.
6. الاشراف على اجراءات الافصاح والاتصالات.
7. استثمار الفائض من رأس مال الشركة.
8. أي مهام اخرى يطلبها مجلس الادارة.

4. لجنة المطابقة والالتزام وإدارة المخاطر

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

- د/ عبد العزيز جزار.
- أ/ الوليد الدريعان.
- د/ خالد السليمان.
- أ/ غادة الغريبي.

وتقوم اللجنة بالمهام التالية:

- وضع استراتيجية إدارة المطابقة والالتزام وإدارة المخاطر.
- الموافقة على خطة العمل السنوية المقدمة من مدير إدارة المطابقة والالتزام لمراجعة أعمال الشركة ومدى مطابقتها لأنظمة السوق المالية.
- تقييم مستوى المخاطر بالشركة وأساليب التعامل معها بما في ذلك مراجعة تقرير (ICAAP) السنوي.
- الموافقة على تعيين على مدير إدارة المخاطر ومتابعة أدائه.
- مناقشة التقارير الدورية التي ترفعها إدارة المطابقة والالتزام لمجلس الإدارة.
- الموافقة على خطة استمرارية الأعمال و خطة التعافي من الكوارث ومتابعة تنفيذها.
- تقييم مستوى الإفصاحات بما يتماشى مع انظمة هيئة سوق المال بما في ذلك التقرير السنوي للشركة.
- وفيما يلي جدول بالاجتماعات التي تم عقدها حتى تاريخ 31 ديسمبر 2015 م:

الإجتماعات	التاريخ	الأعضاء الحاضرون
الإجتماع الأول	12 فبراير 2015	الدكتور/ خالد السليمان، الأستاذ/ وليد الدريعان، الدكتور/ عبد العزيز جزار، الأستاذة/ غادة الغريبي
الإجتماع الثاني	19 إبريل 2015	الدكتور/ خالد السليمان، الأستاذ/ وليد الدريعان، الدكتور/ عبد العزيز جزار، الأستاذة/ غادة الغريبي
الإجتماع الثالث	07 يوليو 2015	الدكتور/ خالد السليمان، الأستاذ/ وليد الدريعان، الدكتور/ عبد العزيز جزار، الأستاذة/ غادة الغريبي
الإجتماع الرابع	21 أكتوبر 2015	الدكتور/ خالد السليمان، الأستاذ/ وليد الدريعان، الدكتور/ عبد العزيز جزار، الأستاذة/ غادة الغريبي
الإجتماع الخامس	21 ديسمبر 2015	الدكتور/ خالد السليمان، الأستاذ/ وليد الدريعان، الدكتور/ عبد العزيز جزار، الأستاذة/ غادة الغريبي

أسماء الشركات التي يشارك اعضاء 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، شركة سلامة للتأمين

الأستاذ/ أحمد السري	شركة مجموعة الملز، شركة إمكان وأعمال، شركة المبادرات للمعلومات والاتصالات، 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 للسنوات الأربعة الماضية:

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

الإيرادات و المصاريف :

حققت الشركة إيرادات وقدرها 21 مليون ريال في العام المالي 2015، مقابل 18 مليون ريال في العام المالي 2014، وسبب الزيادة في الإيرادات يعود إلى زيادة الدخل من الأتعاب الإدارية.

إرتفعت المصاريف العمومية و الإدارية في العام المالي 2015 إلى 21 مليون ريال مقارنة ب 18.6 مليون ريال في العام المالي 2014، و يعود سبب الزيادة إلى توسع عمليات و نشاط الشركة. بناءً على توصية لجنة التدقيق و المراجعة، وافق مجلس الإدارة على أخذ مخصصات للإستثمارات في الشركة المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية بمبلغ 9.5 مليون رس، كما تم تسجيل خسائر في الإستثمارات المتاحة للبيع، و ذلك تماشياً مع القوانين الحاسبية المعتمدة ، بمبلغ 4.4 مليون ريال، مما انعكس سلبياً على نتائج الأعمال، لتصبح صافي الخسارة 14.7 مليون ريال، مما أدى إلى تسجيل خسائر دفترية. وعلى الرغم من الخسائر الدفترية تحافظ الشركة على نسبة رأس مال 1.84 مرة مقارنة ب 1.74 في العام 2014.

الزكاة :

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية إلى مصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) حتى سنة 2014م. تسلمت الشركة خلال السنة الربط النهائي على السنوات من 2010م إلى 2013م من المصلحة و بإجمالي مطالبات زكوية إضافية تبلغ 1.9 مليون ريال سعودي. وتخطط الشركة لتقديم اعتراض على هذا الربط .

موجودات محتفظ بها بصفة إنتمانية:

كما في 31 ديسمبر 2015م، تمتلك الشركة بصورة نظامية بعض الأسهم البالغة قيمتها 169.25 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2014م: صفر ريال سعودي) نيابة عن عميل بصفة إنتمانية دون مخاطر تذكر أو دون الرجوع إلى الشركة. تعتبر هذه الموجودات بنود خارج قائمة المركز المالي ولا تشكل جزءاً من موجودات الشركة.

الإلتزامات المحتملة :

بالإضافة لتكلفة الاستثمار في الشركة المستثمر بها بطريقة حقوق الملكية و البالغة 300.000 ريال سعودي، فقد التزمت الشركة بتمويل الشركة المستثمر بها بطريقة حقوق الملكية بمبلغ إجمالي 7.200.000 ريال سعودي لدعم عملياتها. كما في 31 ديسمبر 2014م، قامت الشركة بالفعل بتقديم دفعة مقدمة بمبلغ 3.612.441 ريال سعودي. تعهد الشركاء في الشركة المستثمر بها بطريقة حقوق الملكية خلال السنة من خلال اتفاقيتهم المبرمة بتاريخ 29 ديسمبر 2015م بإلغاء الإلتزام المذكور أعلاه. وعليه وكما في 31 ديسمبر 2015م، لم يكن لدى الشركة أي التزام تجاه الشركة المستثمر بها بطريقة حقوق الملكية (2014م: 3.887.559 ريال سعودي). إلا أنه وبحكم خطاب الدعم الصادر عن الشركة، فقد التزمت الشركة بتقديم الدعم المالي للشركة المستثمر بها بطريقة حقوق الملكية عند الحاجة إضافة لما سبق، لدى الشركة التزام عقد تأجير تشغيلي غير قابل للإلغاء لمبنى مكتبها بمبلغ 4.186.935 ريال سعودي (2014م: 5.489.775 ريال سعودي).

و فيما يلي قائمة المركز المالي للأعوام الأربعة الماضية:

2012	2013	2014	2015	
31,871,404	35,190,694	31,481,602	28,399,932	الأصول المتداولة
13,501,028	22,267,698	26,060,235	18,963,307	الأصول غير المتداولة
45,372,432	57,458,3692	57,541,837	47,363,239	إجمالي الأصول
3,308,589	7,951,025	10,169,916	12,595,686	المطلوبات المتداولة
435,316	776,533	1,176,416	1,751,412	المطلوبات غير المتداولة
3,743,905	8,727,558	11,346,332	14,347,098	إجمالي المطلوبات
41,628,527	48,730,834	46,195,505	33,016,141	حقوق الشركاء
45,372,432	57,458,392	57,541,837	47,363,239	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 (2014م: 6.000.000 سهم).

القيم العادلة:

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

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 2015.

الأعمال التي تمت بين الشركة وشركات ذات علاقة مع أعضاء مجلس الإدارة خلال العام المالي 2015:

إسم الشركة	العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة
شركة المبادرات للمعلومات والاتصالات	شركة مستثمر بها بطريقة حقوق الملكية	قرض، و مصروفات مدفوعة	244,773
اشركة التقنية الأمنية للتجارة المحدودة	شركة شقيقة	خدمات مهنية	232,125
أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	مكافأة مجلس الإدارة	528,921
صناديق استثمارية تخضع لإدارة الشركة	صناديق تخضع لإدارة الشركة	أتعاب إدارة وحفظ	1,400,000
صناديق استثمارية تخضع لإدارة الشركة	صناديق تخضع لإدارة الشركة	أتعاب ترتيب ودعم	1,646,898
إيرادات مؤجلة	صناديق تخضع لإدارة الشركة	أتعاب إدارية	18,277,438
شركة بوبا للتأمين التعاوني	شركة شقيقة	تأمين طبي	343,620
شركة إيمان وأعمال لتقنية المعلومات والاتصالات	شركة شقيقة	خدمات تقنية معلومات	2,400

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 الادارية وعدم وجود النفوذ.

إن مجلس ادارة شركة الملز المالية هو المسئول عن تحديد الرغبة الاجمالية 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 الاستراتيجية والسمعة ومخاطر الاقتصاد 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 الى تدابير أخرى باستخدام القواعد والنسب المقررة من هيئة السوق المالية وفقاً لإطار كفاية رأس المال كما في 31 ديسمبر 2015 م، وتحتفظ الشركة بنسبة كفاية لرأس المال (1.84) 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 الى 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.

جدول الإفصاح عن التعويضات و المكافآت خلال العام المالي 2015:

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	-	-	5,480,200
البدلات	-	79,455	-
المكافآت الدورية و السنوية	240,000	180,000	2,110,588
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
الإجمالي	240,000	259,455	7,590,788

و السلام عليكم و رحمة الله ،،،