



2019

التقرير السنوي

L'AZURDE

CONTENTS

01 لمحة عامة عن الشركة

كلمة السيّد رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	06
نبذة عن لازوردي	10
أبرز إنجازات الشركة	12
السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة	14
السيرة الذاتية لكبار التنفيذيين	20

02 نظرة استراتيجية للأعمال

أنشطة لازوردي الأساسية	26
وصف الأعمال	28
نموذج الأعمال	33
هيكل الملكية	50

03 الأداء المالي

سياسة توزيع الأرباح	62
عوامل المخاطر واستمرارية الأعمال	66
مؤشرات الأداء المالي	73
التمويل والتسهيلات الائتمانية	79

04 حوكمة الشركة

سياسات لائحة الحوكمة	87
تشكيل مجلس الإدارة	88
حقوق المساهمين ووسائل الاتصال	118
التقرير السنوي للجنة المراجعة	124

05 القوائم المالية الموحدة و تقرير مراجعي الحسابات

تقرير مراجعي الحسابات	129
القوائم المالية الموحدة	135





01

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي

الأنشطة الرئيسية وأبرز إنجازات العام ٢٠١٩

في العام ٢٠١٩، قامت لازوردي بتغيير استراتيجية عملها في قنوات البيع بالجملة في المملكة العربية السعودية، استجابةً للارتفاع الحادّ بأسعار الذهب. فعُدلت في نماذج التصاميم، وعملت على خفض متوسط وزن منتجاتها من مشغولات الذهب بما يلبي ذوق العملاء وميزانيتهم، إلى جانب تزويد عملاء البيع بالجملة بمنتجات مناسبة منخفضة الوزن وتناسب مع أحدث صيحات الموضة. تمّت هذه الخطوات بدعمٍ من الحملات الترويجية المبنية على التعاون مع المشاهير.

فعلى سبيل المثال، وكجزءٍ من استراتيجية التسويق التي تتمثل في التعاون مع المشاهير، أطلقت لازوردي حملتين بالتعاون مع النجمة ميريام فارس. ضمّت الحملة الأولى مجموعة "رحلتي My Path"، أما الحملة الثانية فتمّ الكشف عنها في أواخر عام ٢٠١٩ واستعرضت فيها مجموعة مذهلة من مشغولات الذهب عيار ١٨ قيراط، كجزء من مجموعة ConneXion. كما أطلقت في العام ٢٠١٩ أيضاً مجموعة جديدة تحت إسم Written in the Stars بالتعاون مع ليدي فوزازا في المملكة العربية السعودية، وطرحت هذه المجموعة الجديدة للمرة الأولى في مصر أيضاً.

على مستوى الإنتاج، استعادت لازوردي قدرتها الإنتاجية في المملكة العربية السعودية بسرعة وفعالية، بغية إنتاج كافة مشغولاتها الذهبية الخاصة بالسعودية في المملكة، عوض استيراد بعض القطع الجاهزة من مصر، نظراً لتغيير طرّاً على عملية الاستيراد. وعمدت المجموعة إلى تبسيط عملية تصنيع القطع التي تتطلب عدداً كبيراً من العمال بهدف تعزيز كفاءة عملية الإنتاج، تتيح هذه المزايا للمجموعة تسعير منتجاتها بأسعار معقولة مقابل خدمة أجور التصنيع، وتلبية مجموعة متنوعة من الأذواق، وإنتاج قطع متميزة من مشغولات الذهب.

من جهةٍ أخرى، عملت لازوردي على تعزيز شبكة البيع بالتجزئة في العام ٢٠١٩ من خلال افتتاح أربعة متاجر جديدة في مواقع رئيسية في مصر، وأقفلت في المقابل سبع متاجر غير مربحة في السعودية، وهكذا، فقد أصبحت شبكة بيع لازوردي بالتجزئة في السعودية تتميز بالفاعلية، مع توفر ٤ متاجر ذات موقع جيد تعزز الربحية لتغطية المدن الكبرى.

في العام ٢٠١٩، استثمرت المجموعة في التسويق لعلامة TOUS، مع تعزيز تنظيمها وقدراتها على ضمان نمو سليم على المدى الطويل وهكذا، أصبحت العلامة مستعدة للنمو والتوسع بعد اكتساب فريق المبيعات الخبرة والتدريب اللازم، وتوفر تشكيلة منتجات أفضل، وتنفيذ إطلاق المنتجات والعروض الشرائية القيمة والنشاطات التي أقيمت ضمن المتاجر. وبغية تعزيز الوعي حيال العلامة التجارية، تعاونت TOUS مع عددٍ كبير من رواد التأثير المحليين الذين قدموا الدعم لمنتجات TOUS. كما احتفلت بإطلاق المجموعات الجديدة والمجموعات المصممة حصرياً للسوق السعودية، من خلال تغطية إعلامية مميزة لافتتاح حدثين ضخمين، عزز من النجاح المتزايد الذي تشهده العلامة التجارية.

في العام ٢٠١٩، أطلقت لازوردي علامةً جديدةً من المجوهرات الموكابة للموضة تحت اسم Miss L. تضم العلامة الجديدة مجموعات منوعة من التصاميم الأنيقة والرائجة، المشغولة من الذهب عيار ١٨ قيراط، تباع بالقطعة في المراكز التجارية في السعودية ومصر، وهي قد انطلقت من النمو المتسارع لقطاع المجوهرات المعاصرة ذات الأسعار المعقولة عالمياً، وفي أرجاء المنطقة أيضاً. تباع منتجات Miss L اليوم في متاجر لازوردي، وفي الأكشاك ونقاط البيع لدى تجار التجزئة في المراكز التجارية، تمثّل العلامة الجديدة فرصة نمو هامة بالنسبة إلى لازوردي مع دخول الشركة للمرة الأولى قطاعاً بارزاً بعلامة فرعية منفصلة ذات هامش إجمالي مرتفع، ورأس مال متدنٍ وقيمة مغرية للعملاء.

أخيراً وليس آخراً، قامت الشركة في العام ٢٠١٩ باعتماد برنامج إعادة هيكلية للتكاليف حيث عمدت إلى خفض عدد الموظفين والتكاليف الثابتة لتحقيق مزيد من الفعالية.

كلمة السيّد رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

إذا ما نظرنا إلى السنة الماضية، نرى أنّ العام ٢٠١٩ قد حمل للازوردي خطوات هامة ومبادرات عدة في الأسواق الكبرى للمجموعة، في كلا من المملكة العربية السعودية أو في مصر، لتحتل الشركة اليوم مكانةً قويةً وراسخةً، تؤهلها لتحقيق طموحاتها في النمو على المدى الطويل.

بدأً من ارتفاع الإيرادات في مجال البيع بالتجزئة، إلى إضافة علامة TOUS ٢٠٦ متجراً في المملكة العربية السعودية، وصولاً إلى إطلاق علامة Miss L الجديدة من المجوهرات الموكابة للموضة، تجد لازوردي نفسها اليوم مستعدة تماماً للمستقبل.

حققت الشركة أداءً قوياً ومميزاً في العام ٢٠١٩، إذ بلغت الإيرادات التشغيلية للمجموعة لسنة ٢٠١٩ مبلغ ٤٨١,٢ مليون ريال سعودي، بزيادة قدرها ٨% مقارنة بـ ٤٦٤,٤ مليون ريال سعودي العام الماضي. ونجحت الشركة في المحافظة على هامش الربح الإجمالي البالغ ٦٠% حيث بلغ إجمالي الربح المحقق ٢٨٧,٨ مليون ريال سعودي، بزيادة بنسبة ٨% مقارنةً بالعام الماضي.

إلا أنّ العام ٢٠١٩ شهد أيضاً على اتخاذ لازوردي لقرار هام تمثّل في قبول إرجاع مشغولات الذهب ذات الوزن الثقيل في قناة البيع بالجملة في المملكة العربية السعودية، بسبب التقلب والارتفاع في أسعار الذهب. بالإضافة إلى ذلك، وبعد سلسلة من النقاشات، قرّر مجلس الإدارة خفض نطاق أعمال الشركة في قطاع التجزئة في المملكة العربية السعودية، في ما يخص علامة لازوردي الخاصة، من ١٥ متجراً إلى ٤ للتخلص من أي عمليات غير مربحة. وقد أدى هذا الخفض إلى الحاجة لتكوين مخصص للمخزون بصورة استثنائية في عام ٢٠١٩، ما مما يضع المجموعة في موقع أفضل مع بداية العام ٢٠٢٠. كان لهذين القرارين تأثير سلبي على صافي الربح بخسارة بلغت ١٧,٥ مليون ريال سعودي مقارنةً بـ ١٧٧ مليون ريال سعودي من الربح الصافي عام ٢٠١٨.

صافي الربح والأداء المالي لسنة ٢٠١٩

في العام ٢٠١٩، شهدت لازوردي نمواً في عائدات قنوات البيع بالتجزئة في أسواقنا الكبرى في كل من المملكة العربية السعودية ومصر. في المملكة العربية السعودية، ارتفعت إيرادات التجزئة بنسبة ٥٩٪، ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى دمج إيرادات العلامة التجارية TOUS التي حصلت لازوردي على حق امتيازها في الربع الرابع من عام ٢٠١٨. في مصر، ارتفعت إيرادات البيع بالتجزئة بزيادة بنسبة ٤٧٪ مقارنةً بالعام الماضي، بسبب زيادة المبيعات في المتاجر القائمة، وافتتاح أربعة منافذ جديدة. حققت قناة البيع بالجملة أداءً جيداً جداً في مصر بنسبة نمو بلغت ١٩٪ مقارنةً بالعام الماضي بفضل نجاح الحملات الإعلانية، وانجذاب العملاء لمجموعة المنتجات الجديدة.

أما في المملكة العربية السعودية، فقد سجّلت إيرادات الجملة مبلغاً أقل من العام الماضي بنسبة ١٩٪، نتيجة الارتفاع الحادّ في أسعار الذهب. واستجابةً لذلك، عمدت الشركة إلى تغيير التصاميم، وخفض متوسط الوزن في منتجاتها الجديدة من المجوهرات، مع الحرص أن تلبّي المنتجات الجديدة الأذواق والميزانيات المتغيرة لعملائها. كما قبلت الشركة بإرجاع مشغولات الذهب ذات الوزن الثقيل من عملائها، للمرة واحدة، لضمان حصول العملاء وتجار التجزئة على المنتجات المناسبة، وكان لهذه التكاليف غير المتكررة تأثير على الربح التشغيلي الذي تراجع بدوره من ٦٩٩ مليون ريال سعودي إلى ٤٦٧ مليون ريال سعودي. نجم هذا الانخفاض، الذي بلغت نسبته ٣٣٪، أيضاً عن مخصصات استثنائية وصلت إلى ١٧,٨ مليون مرتبطة بشكل أساسي بتقليص متاجر متاجر البيع بالتجزئة في المملكة العربية السعودية بحيث انخفض العدد الإجمالي من ١٥ إلى ٤ متجر.

ساهمت كل تلك العوامل في خفض صافي الربح للشركة، بالإضافة إلى ذلك، أسهم اعتماد المعيار المحاسبي الجديد لعقود الإيجار (المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦) اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ في زيادة ٤,٥ مليون ريال سعودي في تكاليف التمويل، وتجدر الإشارة أيضاً إلى أنّ مصاريف ضرائب الشركات التابعة في مصر قد ارتفعت أيضاً، نتيجة انتهاء مدة السماح الضريبي. بلغ صافي دخل المجموعة قبل البنود الاستثنائية المذكورة أعلاه ومرتجعات المبيعات ٢٣ مليون ريال سعودي.

كلمة السيّد رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

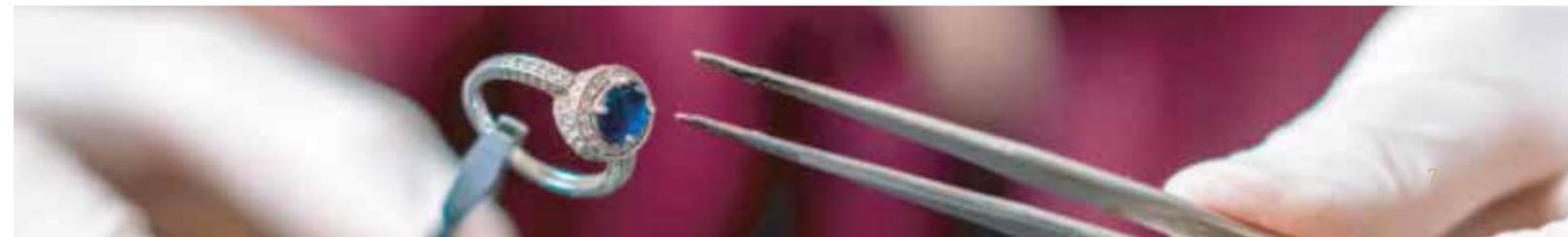


Mohammed Ebrahim Juma Al Shroogi
Chairman



Selim Chidiac
Chief Executive Officer

إذا ما نظرنا إلى السنة الماضية، نرى أنّ العام ٢٠١٩ قد حمل للازوردي خطوات هامة ومبادرات عدة في الأسواق الكبرى للمجموعة، في كلا من المملكة العربية السعودية أو في مصر، لتحتل الشركة اليوم مكانةً قويةً وراسخةً، تؤهلها لتحقيق طموحاتها في النمو على المدى الطويل.





نظرة على عام ٢٠٢٠

في العام ٢٠٢٠، سوف تواصل مجموعة لازوردي جهودها من أجل تحسين أدائها، واتخاذ موقع أفضل لها بمكثها من تحقيق نمو مثالي في المستقبل. سوف نستمر في التركيز على التنفيذ الفعال لمبادراتنا الاستراتيجية، وبخاصة:

- مواصلة تحقيق نمو تجارة الجملة والتجزئة في مصر.
- الدفع قدماً بتجارة التجزئة الناجحة لعلامة Tous في المملكة العربية السعودية؛
- تعزيز إمكانيات علامة Miss L للنمو والمساهمة المادية في السنوات الثلاث المقبلة؛
- تحسين ربحية قطاع البيع بالجملة في المملكة العربية السعودية من خلال تقديم منتجات أفضل، وخفض رأس المال العامل
- خفض رأس المال العامل من خلال تحسين المجموعات، وتوفير مشغولات ذهبية بسعر أقل، وتقليل الديون في الأسواق ورفع كفاءة التصنيع؛
- إضفاء الطابع الرقمي على سوق المبيعات بالجملة لتحفيز التجارة الإلكترونية بين المنشآت التجارية واستخدام تكنولوجيا كرت المنتج الممغنط على كافة المنتجات، وإطلاق استراتيجية قناة التسويق الموحدة في العام ٢٠٢٠؛
- متابعة استراتيجيتنا لعمليات الاندماج والاستحواذ من خلال تحديد أهداف جاذبة، من أجل تحقيق قيمة مضافة وزيادة أرباحنا وتقديم عائد مجز لمساهميننا؛
- حماية وتحسين التدفق النقدي الإيجابي.

Mohammed Ebrahim Juma Al Shroogi
Chairman

Selim Chidiac
Chief Executive Officer

كلمة السيّد رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

كخطوة رئيسية نحو المستقبل في عام ٢٠١٩، أطلقت لازوردي علامة جديدة من المجوهرات المواكبة للموضة تحت اسم Miss L. تضم العلامة الجديدة مجموعات متنوعة من التصاميم الأنيقة والرائجة، المشغولة من الذهب عيار ١٨ قيراط، تباع بالقطعة في المراكز التجارية في السعودية ومصر. تضم العلامة الجديدة مجموعات متنوعة من التصاميم الأنيقة والرائجة، المشغولة من الذهب عيار ١٨ قيراط، تباع بالقطعة في المراكز التجارية في السعودية ومصر، وهي قد انطلقت من النمو المتسارع لقطاع المجوهرات المعاصرة ذات الأسعار المعقولة عالمياً، وفي أرجاء المنطقة أيضاً. تباع منتجات Miss L اليوم في متاجر لازوردي، وفي الأكشاك ونقاط البيع لدى تجار التجزئة في المراكز التجارية. تمثل العلامة الجديدة فرصة نمو هامة بالنسبة إلى لازوردي مع دخول الشركة للمرة الأولى قطاعاً بارزاً بعلامة فرعية منفصلة ذات هامش إجمالي مرتفع، ورأس مال متدنٍ وقيمة مغرية للعملاء. أخيراً وليس آخراً، قامت الشركة في العام ٢٠١٩ باعتماد برنامج إعادة هيكلة للتكاليف حيث عمدت إلى خفض عدد الموظفين والتكاليف الثابتة لتحقيق مزيد من الفعالية.

نبذة عن لازوردي

نبذة عن لازوردي

شركة لازوردي، هي شركة تأسست في المملكة العربية السعودية في عام ١٩٩٢، وهي أكبر مُصنِّع ومُتاجر جملة وتجزئة للذهب والمجوهرات في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، ورابع أكبر مُصنِّع للذهب والمجوهرات على مستوى العالم، وصلت مبيعات شركة لازوردي إلى ما يزيد عن مليون قطعة من المجوهرات كل عام في أكثر من ٢٠ دولة حول العالم. وقد خلقت شركة لازوردي اسمًا مألوفًا في جميع أنحاء منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا بفضل مجوهراتها العالية الجودة، وسمعتها الطيبة، وسفراء علامتها التجارية واستراتيجياتها التسويقية المبتكرة. وتتميز منتجات الشركة بقطع مجوهراتها الفريدة والاستثنائية والأنيقة. وقد مثل العام ٢٠١٨ إنجازاً رئيسياً شهد على انتعاج الشركة لاستراتيجية نمو جديدة بانتقالها من مؤسسة ذات علامة تجارية واحدة إلى دار للعلامات التجارية. وستركز الشركة في إطار استراتيجيتها الجديدة على لازوردي وعلى عدد من الماركات العالمية التي حصلت على امتيازها. وتمثلت الخطوة الأولى في العام ٢٠١٨ بالاستحواذ على حق الامتياز التجاري في المملكة العربية السعودية لعلامة المجوهرات العالمية "توس" ذات الأسعار المعقولة.

بلغ عدد موظفي مجموعة لازوردي في عام ٢٠١٩ حوالي ٢,٠٠٠ موظفًا، وأنتجت أكثر من ٤,٠٠٠ موديل مختلف من المجوهرات والذهب عيار ٢١ و١٨ فيراط، إضافة إلى مجوهرات الألماس الكلاسيكية والعصرية. يستخدم فريق تصميم لازوردي العالمي أحدث تقنيات التصميم/التصنيع بمساعدة الحاسوب لإنتاج تصميمات المجوهرات الأكثر تعقيدًا. وتُصنَّع المجوهرات في مصانع الشركة بالمملكة العربية السعودية ومصر باستخدام المعدات المتقدمة وذات التقنيات العالية، والتي تشمل الطباعة ثلاثية الأبعاد، والإعداد الدقيق، والقطع بالليزر، وغيرها من التقنيات الأخرى. تُوزَّع المجوهرات على أكثر من ١٦٠٠ تاجر تجزئة في جميع أنحاء دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، كما تُصدر إلى أوروبا.

الرؤية

تتطلع مجموعة "لازوردي" إلى رؤية عالم تصبح فيه "لازوردي" بيت العلامات التجارية للمجوهرات الأكثر جاذبية وثقة وإلهاماً في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

الرسالة

تسعى مجموعة لازوردي إلى إضفاء البهجة على حياة المرأة من خلال علامات تجارية تقدم مجوهرات فريدة في أناقتها وإبداعها وعصرية لا مثيل لها، من خلال أحدث إمكانات التصميم والتصنيع والبيع بالجملة والتجزئة.



الحوكمة

تلتزم شركة لازوردي بالحفاظ على أعلى معايير الحوكمة باعتبارها جوهراً حماية حقوق المساهمين، وتحقيق أعلى قيمة ممكنة للاستثمارات الأجل، وتعزيز آليات الرقابة والإشراف من خلال تفعيل دور مجلس الإدارة ولجانه وضمان تنفيذ رؤيتنا ورسالتنا.

الاستراتيجية

تسعى مجموعة لازوردي جاهدة إلى أن تصبح المصنِّع والموزع والبائع الرائد للذهب والألماس والمجوهرات ذات الأسعار المعقولة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. وتحقيقاً لهذه الرؤية، اعتمدت مجموعة لازوردي استراتيجية العمل التالية:

- التنشيط المستمر لأعمالنا التجارية بالجملة في المملكة العربية السعودية من خلال إطلاق مجموعات متميزة جديدة، والترويج لمجموعات المشاهير، وتهيئة الأسواق لمنتجاتنا باستخدام الوسائل التكنولوجية الحديثة للتسويق وتحفيز التجارة الإلكترونية وتطوير إدارة المبيعات وسياسات العروض التسويقية.
- تعزيز مبيعات الجملة للازوردي في مختلف أسواق دول مجلس التعاون الخليجي من خلال مكاتبنا للبيع بالجملة وفريق مبيعات الجملة.
- تطوير أمتياز العلامة التجارية "توس" وتحقيق الاستخدام الأمثل لقدرتها في المملكة العربية السعودية.
- تعزيز ربحية قطاع تجارة التجزئة الخاص بلازوردي في المملكة العربية السعودية من خلال ترشيد شبكة الأعمال، وتطوير الأنشطة التجارية في المتاجر الرائدة، وتكثيف تدريب الموظفين وتخفيض المخزون.
- تعزيز أعمال لازوردي بمصر في قطاع تجارة التجزئة والبيع بالجملة ذات القدرة الربحية.
- تطوير التقنيات الجديدة وتعزيز تقنيات التصنيع الحالية لتحقيق الاستفادة القصوى من التكاليف بما يميز منتجات لازوردي في السوق.
- التحسين التدريجي للقدرة الرقمية عبر المبيعات بالجملة والتجزئة لتحفيز التجارة الإلكترونية بين المنشآت التجارية وبين المنشآت التجارية والمستهلكين.
- مواصلة البحث عن فرص استثمارية جديدة تضيف إلى ربحيتنا وتعزز موقعنا الاستراتيجي في الأسواق مثلما تحقق بالاستحواذ على العلامة التجارية Tous.



أبرز إنجازات الشركة

1992

تأسست الشركة تحت اسم "مصنع الذهب واللاؤلؤ السعودي المملوك للسيد/ عبد العزيز صالح العثيم" في الرياض.



2005

المساهمة في تأسيس الشركة الدولية لصناعة المجوهرات في مصر (والمعروفة الآن باسم لازوردي مصر للمجوهرات ش.ذ.م.ع.)

1995

إطلاق علامة "لازوردي" في جدة، المملكة العربية السعودية

1994

تسجيل علامة "لازوردي" التجارية

2003

أسس السيد/ عبد العزيز العثيم شركة أورو إيجيبت كأول مصنع لشركة لازوردي في مصر

2006

تغيير الكيان القانوني إلى شركة مساهمة مغلقة تحت اسم "شركة لازوردي للمجوهرات" برأس مال قيمته ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي



2007

استحوذت مجموعة لازوردي على ١٠٠٪ من ملكية شركة أورو إيجيبت لتشغيل المعادن الثمينة. وقعت مجموعة لازوردي عقد عمل مع النجمة اللبنانية إليسا. زيادة رأس مال لازوردي من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٣٠٠ مليون ريال عن طريق رسملة أرباح الشركة غير الموزعة

2009

استحوذ اتحاد الشركات الذي يضم شركات إنفستكوروب وإيستجيت والمستثمر الوطني على حصة غير مباشرة بنسبة ٧٧,٥٪ في شركة لازوردي القابضة. افتتاح المزيد من معارض البيع بالتجزئة في المملكة العربية السعودية

2015

زيادة رأس مال الشركة إلى ٤٣٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار ١٣ مليون سهمًا جديدًا. توقيع اتفاقية تعاون مع شركة "BMA" لإنتاج خواتم الزفاف الذهبية في مصر بغرض بيعها في أسواق منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وهي الشركة الرائدة في قطاع الخواتم الخاصة بحفلات الزفاف حيث تتمتع بخبرة واسعة في تصميم وإنتاج مجموعات متنوعة من خواتم الزفاف في تركيا



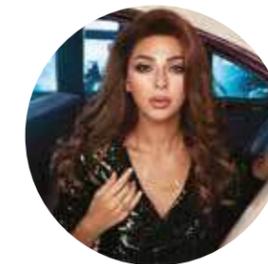
2012

إنشاء مصنع ثانٍ بسعة إجمالية تبلغ ١٥ طناً في مصر تحت اسم لازوردي مصر للمجوهرات ذ.م.ع. (والمعروفة سابقاً باسم الشركة الدولية لصناعة المجوهرات)

2016

استكمال شركة لازوردي لطرحها الأولي للاكتتاب العام بتاريخ ٢٩ يونيو وبدأت التداول في السوق المالية السعودية (تداول). مجوهرات كيناز - إطلاق العلامة التجارية الثانية لشركة لازوردي في المملكة العربية السعودية والتي تقدم مجوهرات الألماس بأسعار معقولة.

حصول شركة لازوردي على حق امتياز "أميزينج للمجوهرات"، وهي علامة الامتياز التجارية الدولية في كوبنهاغن، الدنمارك



2017

توقيع اتفاقية توزيع حصريّة مع الشركة السعودية الفرنسية للأسواق الحرة للتوزيع في المطارات الدولية بالرياض وجدة والدمام. افتتاح ست صالات بيع بالتجزئة جديدة لشركة لازوردي في السعودية ومصر. توقيع مذكرة تفاهم للاستحواذ على حقوق امتياز ومتاجر تجزئة رائد تعمل في قطاع المجوهرات الفاخرة ذات الأسعار المعقولة بالمملكة العربية السعودية

2018

الاستحواذ على مشغل امتياز العلامة التجارية العالمية "توس" في المملكة العربية السعودية والمتخصصة بقطاع المجوهرات ذات الأسعار المعقولة، ما منح الشركة محرّكاً أساسياً للنمو من خلال دخول القطاع المتنامي للمجوهرات ذات الأسعار المعقولة والرفاهية. إنشاء وحدة إنتاجية جديدة في مصر. افتتاح ٧ متاجر للبيع بالتجزئة للازوردي في مصر. افتتاح مكتب لمبيعات الجملة في سلطنة عمان من أجل تدعيم قطاع مبيعات الذهب بالجملة. اختيار النجمة ميريام فارس سفيرة للعلامة التجارية

2019

إطلاق علامة "Miss L" من المجوهرات المواكبة للموضة ذات الأسعار المعقولة، تباع بالقطعة بأسعار تتراوح بين ٥٠٠ و ٣٠٠٠ ريال سعودي، عبر منصات التجارة الإلكترونية، وتجار التجزئة، ونقاط البيع الخاصة



السيد/ عبد الله عبد العزيز صالح العثيم

نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
عضو اللجنة التنفيذية

انضم السيد عبد الله العثيم إلى شركة لازوردي للمجوهرات بتاريخ ٥ سبتمبر ٢٠١٣. أعيد انتخابه لثلاث سنوات إضافية بقرار من الجمعية العامة في ٢٢ أبريل ٢٠١٨ للولاية الحالية لمجلس الإدارة التي بدأت في ٢٦ أبريل ٢٠١٨ وتنتهي بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠٢١.

المناصب الحالية:

- الرئيس التنفيذي لشركة مدى للاستثمار، شركة محدودة المسؤولية متخصصة في الاستثمارات البناء والعقارات منذ عام ٢٠١٧.
- عضو مجلس إدارة بشركة عبد العزيز العثيم وأبنائه القابضة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة، متخصصة في الاستثمارات المباشرة في قطاعات عدة، منذ عام ٢٠١٠.
- عضو مجلس إدارة بشركة سمارة ميد الطبية، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة متخصصة بالخدمات الطبية الخاصة، منذ عام ٢٠١٧.
- عضو مجلس إدارة مجموعة أركان الأعمال المحدودة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة، متخصصة بالخدمات، منذ عام ٢٠١٨.
- عضو مجلس إدارة بشركة فاميلي سوق فنتشرز المحدودة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة متخصصة في إدارة وتوزيع منتجات الرعاية الأبوية والأطفال في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا منذ عام ٢٠١٨.
- عضو مجلس إدارة بشركة ذات للتعليم المبكر ورعاية الطفولة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة، منذ عام ٢٠١٦.

الخبرة المهنية السابقة:

- مدير التخطيط الاستراتيجي بشركة عبد العزيز العثيم وأبناءه القابضة، شركة ذات مسؤولية محدودة، متخصصة في مجال الاستثمارات من عام ٢٠١٢ وحتى عام ٢٠١٧.
- عضو مجلس إدارة بشركة اسوار المتحدة للتطوير العقاري، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة متخصصة في مجال التطوير العقاري من عام ٢٠١٢م وحتى عام ٢٠١٦. عضو لجنة إعادة هيكلة وتصميم النظام الأساسي والإجراءات الداخلية لشركة منازل للمقاولات، وهي شركة متخصصة في البناء والعقارات، خلال الفترة من يناير عام ٢٠١٢ حتى يوليو ٢٠١٣ عام.
- محلل أعمال بشركة آر بي سي (للاستثمار المباشر)، وهي شركة مساهمة عاملة في قطاع التمويل ومتخصصة في الخدمات المصرفية والمالية، من عام ٢٠١١ حتى عام ٢٠١١.
- محلل مالي لدى شركة العثيم القابضة (ذات مسؤولية محدودة)، وهي شركة عاملة في قطاع الاستثمار، من عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١١.

المؤهلات الأكاديمية والمهنية:

- بكالوريوس الإدارة المالية، جامعة سوفولك، بوسطن، ماساتشوستس، الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠١٠.



السيد/ محمد إبراهيم جمعة الشروقي

رئيس مجلس الإدارة - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

رئيس مجلس إدارة شركة لازوردي للمجوهرات منذ ١٢ مايو ٢٠١١. أعيد انتخابه لثلاث سنوات إضافية بقرار من الجمعية العامة المنعقدة في ٢٢ أبريل ٢٠١٨ للولاية الحالية لمجلس الإدارة التي بدأت في ٢٦ أبريل ٢٠١٨ وتنتهي بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠٢١.

المناصب الحالية:

- مستشار، بنك انغستكوب ش.م.ب، شركة قابضة بحرينية، خدمات مصرفية ومالية، منذ اغسطس عام ٢٠١٨.
- رئيس مجلس إدارة معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي، مؤسسة غير ربحية، منذ عام ٢٠١٥.
- عضو مجلس إدارة برنامج ولي العهد للمناهج الدراسية العالمية، مؤسسة غير ربحية، منذ عام ٢٠٠٠.
- عضو مجلس أمناء مركز البحرين للدراسات والبحوث، معهد البحوث البحريني، منذ عام ١٩٩٥.
- عضو مجلس إدارة غرفة التجارة الأمريكية العربية الوطنية، منذ عام ١٩٩٥.

الخبرة المهنية السابقة:

- الرئيس التنفيذي المشارك، بنك انغستكوب ش.م.ب، شركة قابضة بحرينية، خدمات مصرفية ومالية.
- رئيس قسم أعمال الخليج، بنك انغستكوب ش.م.ب، في البحرين المتخصص في الاستثمار بالأسهم الخاصة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.
- عضو مجلس إدارة شركة البحرين للملاحة والتجارة الدولية، شركة مساهمة بحرينية للتوزيع والبيع بالتجزئة.
- عضو مؤسس بمجلس إدارة مؤسسة إنجاز العرب، منظمة غير ربحية تعمل في سبيل تعزيز تعليم وتدريب الشباب في العالم العربي.
- الرئيس التنفيذي لشركة سيتي جروب إنك للخدمات المالية والمصرفية، الإمارات العربية المتحدة.
- المدير التنفيذي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، سيتي جروب إنك.
- عضو بمجلس الشورى البحريني.

المؤهلات الأكاديمية والمهنية:

- البرنامج التنفيذي، جامعة هارفارد، بوسطن، ماساتشوستس، الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٨٩.
- بكالوريوس التجارة، جامعة الكويت، مدينة الكويت، الكويت، ١٩٧٠

السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة



السيد/ أمين محمد عاكف المغربي
عضو مجلس إدارة مستقل

انضم السيد أمين المغربي إلى شركة لازوردي للمجوهرات بتاريخ ١٥ مارس ٢٠١٦ كعضو مجلس إدارة. أعيد انتخابه لثلاث سنوات إضافية بقرار من الجمعية العامة المنعقدة في ٢٢ أبريل ٢٠١٨ للولاية الحالية لمجلس الإدارة التي بدأت في ٢٦ أبريل ٢٠١٨ وتنتهي بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠٢١.

المناصب الحالية:

- الرئيس والمدير التنفيذي لشركة مغربي للتجزئة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة وتعمل في مجال بيع النظارات والسلع البصرية بالتجزئة، وهو يشغل هذا المنصب منذ عام ٢٠٠٨.
- عضو مجلس إدارة مستشفيات ومراكز مغربي، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة وتعمل في مجال الرعاية الطبية، وهو يشغل هذا المنصب منذ يناير عام ٢٠٠٨.
- عضو مجلس إدارة بشركة الامين للتجهيزات الطبية والعلمية (مجموعة أميكو)، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة وتعمل في مجال توزيع الأجهزة والمعدات الطبية ومنتجات الرعاية الصحية، وهو يشغل هذا المنصب منذ يناير ٢٠١٠.
- عضو مجلس إدارة بشركة إيكيا السعودية والبحرين، منذ نوفمبر ٢٠١٦.
- عضو مجلس إدارة جمعية المغربي الخيرية منذ يناير ٢٠١٣.
- عضو مجلس إدارة مؤسسة أفريقيا آي.

الخبرة المهنية السابقة:

- رئيس القسم المالي لشركة مغربي للتجزئة من عام ٢٠٠٤ حتى عام ٢٠٠٨.
- لمدير العام الإقليمي لشركة مغربي، منذ عام ٢٠٠٢ وحتى عام ٢٠٠٤.
- مدير عام التسويق لشركة مغربي، القاهرة، جمهورية مصر العربية، منذ عام ١٩٩٩ وحتى عام ٢٠٠٢.
- محلل عمليات الاندماج والاستحواذ بشركة جي بي مورغن، نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية، وهي شركة متخصصة في الخدمات المالية، منذ عام ١٩٩٨ وحتى عام ١٩٩٩.
- كبير وسطاء التجزئة لدى بنك فليمنجس للاستثمار، القاهرة، جمهورية مصر العربية، وهو بنك متخصص في مجال الاستثمار، منذ عام ١٩٩٥ وحتى عام ١٩٩٨.

المؤهلات الأكاديمية والمهنية:

بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية، جامعة ريتشموند، لندن، المملكة المتحدة، عام ١٩٩٦.



السيد/ عبد الكريم أسعد أبو النصر
عضو مجلس إدارة مستقل
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

انضم السيد عبد الكريم أبو النصر إلى شركة لازوردي للمجوهرات بتاريخ ١٥ مارس ٢٠١٦ كعضو مجلس إدارة. أعيد انتخابه لثلاث سنوات إضافية بقرار من الجمعية العامة المنعقدة في ٢٢ أبريل ٢٠١٨ للولاية الحالية لمجلس الإدارة التي بدأت في ٢٦ أبريل ٢٠١٨ وتنتهي بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠٢١.

المناصب الحالية:

- عضو مجلس إدارة بشركة ينبع الوطنية للبتروكيماويات (ينساب)، وهي شركة مساهمة سعودية، منذ مارس ٢٠١٣.
- عضو مجلس إدارة بشركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل، وهي شركة مساهمة مقفلة، منذ أبريل ٢٠١٥.
- عضو مجلس إدارة بشركة صنفاد المحدودة، دبي، الإمارات العربية المتحدة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة، منذ مايو ٢٠١٥.
- عضو مجلس إدارة بشركة حصانة وهي الذراع الاستثمارية للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، منذ عام ٢٠١٧.
- عضو مجلس إدارة برنامج كفالة، وهو برنامج لتغطية الضمانات الائتمانية لقروض القطاع الحكومي والمصرفي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، منذ عام ٢٠١٦.
- عضو مجلس إدارة شركة تعبئة المياه الصحية المحدودة، وهي شركة مساهمة مقفلة، منذ سبتمبر ٢٠١٨.
- رئيس مجلس إدارة شركة صلة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة، منذ ديسمبر ٢٠١٧.

الخبرة المهنية السابقة:

- عضو مجلس إدارة بمجموعة صافولا، وهي شركة مساهمة سعودية، منذ عام ٢٠١٣ م وحتى عام ٢٠١٦.
- عضو مجلس إدارة بشركة كنان للتطوير العقاري، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة، منذ عام ٢٠١٥ م وحتى عام ٢٠١٦.
- عضو مجلس إدارة بشركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده القابضة، وهي شركة مساهمة مقفلة، منذ عام ٢٠١٣ م وحتى عام ٢٠١٥.
- عضو مجلس إدارة بشركة الخطوط السعودية لهندسة وصناعة الطيران، وهي شركة مساهمة مغلقة، من مارس ٢٠١٤ حتى سبتمبر ٢٠١٨.
- عضو مجلس إدارة بشركة أحمد محمد صالح باعشن وشركاه، وهي شركة مساهمة مقفلة، من عام ٢٠١٧ حتى يوليو ٢٠١٨.
- الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة بالبنك الأهلي التجاري، وهي شركة مساهمة سعودية، منذ عام ٢٠٠٧ م وحتى عام ٢٠١٣.
- رئيس المجلس الاستشاري الإقليمي لشركة ماستركارد لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، منذ عام ٢٠٠٧ م وحتى عام ٢٠١٣.
- مدير اتحاد المصارف العربية، لبنان، منذ عام ٢٠٠٦ وحتى عام ٢٠١٣.
- عضو مجلس أمناء الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، الأردن، منذ عام ٢٠٠٦ م وحتى عام ٢٠١٣.

المؤهلات الأكاديمية والمهنية:

- ماجستير إدارة الأعمال، الجامعة الأمريكية، القاهرة، جمهورية مصر العربية، عام ١٩٨٩.
- بكالوريوس إدارة الأعمال، جامعة ولاية كاليفورنيا، ساكرامنتو، الولايات المتحدة الأمريكية، عام ١٩٨٥.



السيد/ عادل عبد الله الميمان
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
عضو لجنة المراجعة
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

انضم السيد عادل الميمان إلى شركة لازوردي للمجوهرات بتاريخ ٦ ديسمبر ٢٠١٧ كعضو مجلس إدارة. أعيد انتخابه لثلاث سنوات إضافية بقرار من الجمعية العامة المنعقدة في ٢٢ أبريل ٢٠١٨ للولاية الحالية لمجلس الإدارة التي بدأت في ٢٦ أبريل ٢٠١٨ وتنتهي بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠٢١.

المناصب الحالية:

- نائب الرئيس التنفيذي لمبيعات الخزينة بمجموعة الخزينة في البنك الأهلي التجاري، الرياض، المملكة العربية السعودية، منذ يناير ٢٠١٣.
- رئيس قسم مبيعات مجموعة الخزينة للقطاعات المصرفية الخاصة والتجزئة والشركات، البنك الأهلي التجاري، الرياض، المملكة العربية السعودية.

الخبرة المهنية السابقة:

- رئيس مبيعات الخزينة في المناطق المركزية والشرفية، قسم الخزينة، البنك الأهلي التجاري، الرياض، المملكة العربية السعودية، منذ يناير ٢٠١٠ وحتى ديسمبر ٢٠١٢.
- الرئيس المشارك لقسم إدارة الثروات، شركة جدوى للاستثمار، الرياض، المملكة العربية السعودية، منذ نوفمبر ٢٠٠٨ وحتى يناير ٢٠١٠.
- الرئيس المشارك لغريق مديري الثروات، شركة جدوى للاستثمار، الرياض، المملكة العربية السعودية، وهم مسؤولون عن إدارة ثروة العملاء من أصحاب الثروات الصافية العالية والعالية للغاية والعملاء من المؤسسات في المنطقة.
- رئيس إدارة ثروة العملاء من أصحاب الثروات الصافية العالية، خدمات الاستثمار، الأهلي كابيتال، الرياض، المملكة العربية السعودية، منذ يوليو ٢٠٠٦ وحتى نوفمبر ٢٠٠٨.
- رئيس وحدة الأعمال الاستراتيجية، الاستثمار ومبيعات المشتقات، الخزينة، البنك الأهلي التجاري، الرياض، المملكة العربية السعودية، منذ يوليو ٢٠٠٥ وحتى يوليو ٢٠٠٦.
- مدير قسم المبيعات والتسويق، الخزينة، البنك السعودي الأمريكي (SAMBA)، الرياض، المملكة العربية السعودية، منذ يونيو ٢٠٠٠ وحتى مايو ٢٠٠٣.

المؤهلات الأكاديمية والمهنية:

- درجة البكالوريوس في الإدارة المالية، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، ظهران، المملكة العربية السعودية، ١٩٩٥-٢٠٠٠.
- برنامج الإدارة المتقدمة (AMPVI) كلية وارتن، فيلادلفيا، أكتوبر-نوفمبر ٢٠١٦.
- برنامج القيادة العامة للمدراء التنفيذيين. قائد متعدد المهام، كلية كولومبيا للأعمال، نيويورك، أكتوبر ٢٠١٥.
- برنامج القيادة التنفيذية، محاذة المبيعات والاستراتيجيات، جامعة هارفارد، بوسطن، ديسمبر ٢٠١٢.
- برنامج القيادة التنفيذية المصمم خصيصاً لمجموعة مكونة من ٣٠ مدير من كبار المديرين بالبنك الأهلي التجاري. إنسباد. ديسمبر ٢٠٠٧.



السيد/ براين نورمان ديكي،
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
رئيس اللجنة التنفيذية، عضو لجنة المراجعة
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

انضم السيد براين ديكي إلى شركة لازوردي للمجوهرات بتاريخ ١٥ أكتوبر ٢٠١٥ كعضو مجلس إدارة. أعيد انتخابه لثلاث سنوات إضافية بقرار من الجمعية العامة المنعقدة في ٢٢ أبريل ٢٠١٨ للولاية الحالية لمجلس الإدارة التي بدأت في ٢٦ أبريل ٢٠١٨ وتنتهي بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠٢١.

المناصب الحالية:

- رئيس مجلس إدارة شركة هايدراسون، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة وموزعة ومصنعة للالات والأجهزة الهيدروليكية والمنتجات ذات الصلة لقطاع صناعة النفط العالمي، منذ ٢٠١٣.
- رئيس المجلس الإشرافي بشركة أكس بريكس أي جي، وهي شركة متخصصة بالاستثمارات العقارية، ألمانيا، منذ يوليو ٢٠١٨.
- عضو مجلس إدارة غير تنفيذي بمؤسسة سيسيتما المالية، لوكسمبورغ، شركة أوروبية تابعة لمؤسسة سيسيتما جي اس اف سي، وهي شركة مساهمة ومدرجة في موسكو ولندن، وهي شركة استثمارات من أكبر عشر شركات في الاتحاد الروسي، منذ عام ٢٠١٦.
- عضو مجلس إدارة غير تنفيذي بشركة أن دي تي لخدمات منع التآكل، وهي شركة تفتيش في المملكة العربية السعودية، منذ أبريل ٢٠١٨.
- كبير المستشارين بشركة ريدلاين كابيتال، لوكسمبورغ، وهو صندوق رأس المال المخاطر والمتخصصة في مجال الاستثمارات في الأعمال التكنولوجية، منذ عام ٢٠١٢.
- كبير المستشارين بشركة انفستكوب انترناشيونال ليمتد، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة ومتخصصة في الاستثمارات في حقوق الملكية الخاصة الأوروبية، المملكة المتحدة، منذ عام ٢٠١٠.

الخبرة المهنية السابقة:

- رئيس مجلس إدارة شركة ايكوبال ايه اس، الدنمارك، وهي الشركة المصنعة لمنتجات البناء، منذ عام ٢٠٠٧ م وحتى عام ٢٠١٦.
- عضو مجلس إدارة مجموعة بولي كونسبت الهولندية، وهي المزود العالمي للمنتجات الترويجية، منذ عام ٢٠٠٥ م وحتى عام ٢٠١٦.
- عضو مجلس إدارة بشركة سيسيتما جي اس اف سي الروسية، وهي شركة متنوعة ومدرجة في موسكو ولندن، منذ عام ٢٠١٢ م وحتى عام ٢٠١٦.
- رئيس مجلس إدارة شركة مودي الدولية، المملكة المتحدة، وهي المزود الدولي لخدمات الفحص الفني – منذ عام ٢٠٠٧ م وحتى عام ٢٠١١.
- عضو مجلس إدارة بشركة توزيع السيارات الفرنسية، وهي الشركة الموزعة لقطع غيار السيارات، منذ عام ٢٠٠٨ م وحتى عام ٢٠١٠.
- العضو المنتدب بشركة انفستكوب انترناشيونال ليمتد، وهي شركة متخصصة في الاستثمارات في حقوق الملكية الخاصة الأوروبية، لندن، منذ عام ٢٠٠٣ م وحتى عام ٢٠١٠.
- رئيس فرع أمريكا الشمالية لشركة تي إكس يو إنرجي، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة ومتخصصة في مجال الكهرباء والغاز، دالاس، الولايات المتحدة الأمريكية، منذ عام ١٩٩٩ م وحتى عام ٢٠٠٣.
- الرئيس ومدير العمليات التنفيذي بشركة بوز ألن هاملتون إنك، وهي شركة متخصصة في مجال الخدمات الاستشارية، نيويورك، منذ عام ١٩٩٨ م وحتى عام ١٩٩٨.
- رئيس فرع أمريكا الشمالية لشركة تي إكس يو إنرجي، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة ومتخصصة في مجال الكهرباء والغاز، دالاس، الولايات المتحدة الأمريكية، منذ عام ١٩٩٨ م وحتى عام ٢٠٠٣.
- ماجستير إدارة الأعمال، جامعة هارفارد، بوسطن، ماساتشوستس، الولايات المتحدة الأمريكية، عام ١٩٧٨.
- ماجستير الآداب في اللغة الإنجليزية وأدبها، جامعة أكسفورد، أكسفورد، إنجلترا، عام ١٩٧٦.

المؤهلات الأكاديمية والمهنية:



السيدة/ صباح خليل المؤيد

عضو مجلس إدارة مستقل
رئيسة لجنة المراجعة

انضمت السيدة صباح المؤيد إلى شركة لازوردي للمجوهرات منذ ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦ كعضو مجلس إدارة. أعيد انتخابها لثلاث سنوات إضافية بقرار من الجمعية العامة المنعقدة في ٢٢ أبريل ٢٠١٨ للولاية الحالية لمجلس الإدارة التي بدأت في ٢٦ أبريل ٢٠١٨ وتنتهي بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠٢١.

المناصب الحالية:

- عضو مجلس إدارة بنك البحرين للتطوير، وهو إحدى المؤسسات المالية للتطوير ومتخصص في الخدمات المصرفية والمالية منذ مارس ٢٠١٦؛ ورئيسة لجنة الاستثمارات والقروض منذ عام ٢٠١٦.
- عضو لجنة المراجعة في بنك البحرين الوطني، شركة مساهمة بحرينية، منذ عام ٢٠١٨.
- عضو مجلس إدارة مجلس التعليم العالي، بمملكة البحرين، وهو مؤسسة حكومية، منذ عام ٢٠١٢، رئيسة لجنة المال والإدارة.
- شريك إداري في شركة إدارة الموارد الفكرية - ذات مسئولية محدودة - وهي شركة عاملة في مجال الإدارة الاستشارية والتدريب، منذ ٢٠١٤.
- رئيسة مجلس إدارة شركة فلات ٦ لابر البحرين، ذات المسؤولة المحدودة، وهي عبارة عن برنامج لتسريع نمو المؤسسات الناشئة، منذ عام ٢٠١٦.
- عضو مجلس إدارة إنفستكروب للخدمات المالية، ش.م.ب.، من شهر مايو ٢٠١٩.

الخبرة المهنية السابقة:

- مدير عام وعضو مجلس إدارة تنفيذي في بنك الإسكان بالبحرين، قطاع الخدمات المصرفية والمالية، من عام ٢٠٠٤ وحتى عام ٢٠١٣.
- رئيس تنفيذي وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد بالبحرين، قطاع الخدمات المصرفية والمالية، من عام ١٩٩٦ وحتى ٢٠١٤.
- مدير عام مساعد بقسم الأعمال المصرفية للشركات بينك البحرين الوطني، قطاع الخدمات المصرفية والمالية، من عام ١٩٨٨ وحتى ١٩٩٦.
- نائب رئيس بنك الخليج المتحد بالبحرين، قسم الاستثمارات، قطاع الخدمات المصرفية والمالية، من ١٩٨٢ وحتى ١٩٨٧.
- مدير سيتي بنك بالبحرين، قسم التجزئة، قطاع الخدمات المصرفية والمالية، من ١٩٧٧ وحتى ١٩٨١.

المؤهلات الأكاديمية والمهنية:

- درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية كيلاستات لإدارة الأعمال في جامعة دي بول، شيكاغو، الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠٠٥.
- بكالوريوس في الاقتصاد وإدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت، لبنان.
- برنامج القيادة، كلية داردن، جامعة فيرجينيا، عام ٢٠٠١.
- برنامج الإدارة المتقدمة، معهد وارتنون لإدارة الأعمال، عام ١٩٩٩.



السيد/ سليم شدياق

عضو مجلس إدارة تنفيذي والرئيس التنفيذي
عضو اللجنة التنفيذية

انضم السيد سليم شدياق إلى شركة لازوردي للمجوهرات بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠١٠ كرئيس تنفيذي. تم تعيينه بشكل مؤقت كعضو مجلس إدارة تنفيذي بتاريخ ١١ ديسمبر ٢٠١٨ بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت. يسري هذا التعيين اعتباراً من ١١ ديسمبر ٢٠١٨ وحتى انتهاء ولاية المجلس الحالية في ٢٥ أبريل ٢٠٢١. وقد تمت الموافقة على هذا التعيين في اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد في ٢٤ أبريل ٢٠١٩.

المناصب الحالية:

- الرئيس التنفيذي، شركة لازوردي للمجوهرات شركة مساهمة، منذ ٢٠١٠.
- عضو مجلس إدارة تنفيذي، شركة لازوردي للمجوهرات شركة مساهمة، منذ ديسمبر ٢٠١٨

الخبرة المهنية السابقة:

- الرئيس التنفيذي، شركة ريدبل نورث أمريكا، وهي شركة تعمل في قطاع التجزئة ومتخصصة في السلع الاستهلاكية، منذ ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٠؛
- الرئيس التنفيذي والرئيس الإقليمي (آسيا والمحيط الهادئ والشرق)، شركة ريدبل اليابان كي كي، السلع الاستهلاكية، منذ ٢٠٠٦ وحتى ٢٠٠٧؛
- الرئيس الإقليمي (آسيا والمحيط الهادئ والشرق الأوسط وأفريقيا)، شركة ريدبل أف زي إي، وهي في قطاع التجزئة ومتخصصة في السلع الاستهلاكية، منذ ٢٠٠٤ وحتى ٢٠٠٥؛
- مدير منطقة (الشرق الأوسط وشمال أفريقيا واليونان)، شركة ريدبل جي أم بي أنش، وهي شركة تعمل في قطاع التجزئة ومتخصصة في السلع الاستهلاكية، منذ ١٩٩٩ وحتى ٢٠٠٣؛
- مدير التسويق (سويسرا والنمسا)، شركة بروكتر آند جامبل أي جي، شركة عامه، وهي شركة تعمل في قطاع التجزئة ومتخصصة في السلع الاستهلاكية، منذ ١٩٩٧ حتى ١٩٩٩؛
- مدير علامة تجارية (سويسرا)، شركة بروكتر آند جامبل أي جي، شركة عامه، وهي شركة تعمل في قطاع التجزئة ومتخصصة في السلع الاستهلاكية، منذ ١٩٩٥ حتى ١٩٩٧.

المؤهلات الأكاديمية والمهنية:

- درجة البكالوريوس في الهندسة، المدرسة العليا للكيمياء والفيزياء والالكترونيات، ليون، فرنسا، ١٩٩٥.
- حاصل على برامج الإدارة التنفيذية من كل من: كلية إنسياد، كلية هارفارد للأعمال، المعهد الدولي لتطوير الإدارة (IMD) في لوزان، كلية لندن لإدارة الأعمال.



السيد/ خليفة الجلاهمة

عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
عضو لجنة المراجعة

تم تعيينه بشكل مؤقت كعضو مجلس إدارة تنفيذي بتاريخ ١٠ ديسمبر ٢٠١٩ بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت. يسري هذا التعيين اعتباراً من ١٠ ديسمبر ٢٠١٩ وحتى انتهاء ولاية المجلس الحالية في ٢٥ أبريل ٢٠٢١. دأن موافقة المجلس على هذا التعيين لا تُعد نهائية وسوف يُعرض هذا التعيين على أول اجتماع للجمعية العامة لإقراره

المناصب الحالية:

- نائب رئيس قسم الملكية الخاصة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في "شركة إنفستكروب للخدمات المالية"، البحرين والمتخصصة في الاستثمار في معاملات الملكية الخاصة بمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا منذ أكتوبر ٢٠١٠.
- عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في شركة البرج للمختبرات الطبية، وهي شركة مساهمة مقفلة، متخصصة في الخدمات الطبية، منذ ٢٠١٨

الخبرة المهنية السابقة:

- محلل خدمات مصرفية واستثمارية في سيتي غروب غلوبال ماركتينغ ليميتد، فرع العربية المتحدة، المتخصصة في استشارات الاستحواذ والاندماج، ٢٠٠٨ - ٢٠١٠؛
- محلل خدمات مصرفية واستثمارية - مجموعة الصناعيين الأساسية، في سيتي غروب غلوبال ماركتينغ ليميتد، فرع لندن، المملكة المتحدة، المتخصصة في استشارات الاستحواذ والاندماج في القطاع الصناعي، من أبريل ٢٠١٠ إلى أغسطس ٢٠١٠؛
- محلل خدمات مصرفية للخرينة والشركات، في بنك البحرين والكويت، المنامة، البحرين المتخصصة في الخدمات المصرفية للعملاء، ٢٠٠٦.

المؤهلات الأكاديمية والمهنية:

- بكالوريوس في تمويل الشركات والمحاسبة من جامعة بنتلي، الولايات المتحدة الأمريكية، ٢٠٠٦؛
- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة بنتلي، الولايات المتحدة الأمريكية، ٢٠٠٧.





السيد / سليم شدياق الرئيس التنفيذي

انضم إلى شركة لازوردي للمجوهرات في ٨ فبراير ٢٠١٠

المناصب الحالية:

- الرئيس التنفيذي، شركة لازوردي للمجوهرات شركة مساهمة، منذ ٢٠١٠.
- عضو إدارة تنفيذي، شركة لازوردي للمجوهرات شركة مساهمة، منذ ديسمبر ٢٠١٨

الخبرة المهنية السابقة:

- الرئيس التنفيذي، شركة ريد بل نورث أمريكا، في قطاع التجزئة ومتخصصة في السلع الاستهلاكية، منذ ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٠؛
- الرئيس التنفيذي والرئيس الإقليمي (آسيا والمحيط الهادئ والشرق)، شركة ريد بل اليابان كي كي، السلع الاستهلاكية، منذ ٢٠٠٦ وحتى ٢٠٠٧؛
- الرئيس الإقليمي (آسيا والمحيط الهادئ والشرق الأوسط وأمريكا)، شركة ريد بل أف زي إي، وهي قطاع التجزئة ومتخصصة في السلع الاستهلاكية، منذ ٢٠٠٤ وحتى ٢٠٠٥؛
- مدير منطقة (الشرق الأوسط وشمال أفريقيا واليونان)، شركة ريد بل جي أم بي أتش، وهي في قطاع التجزئة ومتخصصة في السلع الاستهلاكية، منذ ١٩٩٩ وحتى ٢٠٠٣؛
- مدير التسويق (سويسرا والنمسا)، شركة بروكتر آند جامبل أي جي، شركة عامه، وهي في قطاع التجزئة ومتخصصة في السلع الاستهلاكية، منذ ١٩٩٧ حتى ١٩٩٩؛
- مدير علامة تجارية (سويسرا)، شركة بروكتر آند جامبل أي جي، شركة عامه، وهي شركة تعمل في قطاع التجزئة ومتخصصة في السلع الاستهلاكية، منذ ١٩٩٥ حتى ١٩٩٧.

المؤهلات الأكاديمية والمهنية:

- درجة البكالوريوس في الهندسة، المدرسة العليا للكيمياء والفيزياء والالكترونيات، ليون، فرنسا، ١٩٩٥.
- حاصل على برامج الإدارة التنفيذية من كل من: كلية إنسياد، كلية هارفارد للأعمال، المعهد الدولي لتطوير الإدارة (IMD) في لوزان، كلية لندن لإدارة الأعمال.



السيد / أيمن جميل الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

انضم إلى شركة لازوردي للمجوهرات في ٢٢ سبتمبر ٢٠١٤

المناصب الحالية:

- الرئيس التنفيذي للشؤون المالية لشركة لازوردي للمجوهرات منذ عام ٢٠١٤

الخبرة المهنية السابقة:

- المدير المالي التنفيذي، الشركة الوطنية للطباعة، شركة مساهمة للتعبئة والتغليف، منذ عام ٢٠١٢ وحتى ٢٠١٤.
 - مراقب الأسواق الدولية (لأسواق أفريقيا والشرق الأوسط والأدنى ورابطة الدول المستقلة وتركيا وباكستان)، شركة اس سي جونسون، مجموعة شركات للسلع الاستهلاكية سريعة الدوران، منذ عام ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٢.
 - المدير المالي الإقليمي (الشرق الأوسط وأمريكا الشمالية)، اس سي جونسون، مجموعة شركات عاملة في قطاع التجزئة ومتخصصة في السلع الاستهلاكية، منذ عام ٢٠٠٦ وحتى ٢٠١٠.
 - المدير المالي، شركة اس سي جونسون (مصر)، مجموعة شركات عاملة في قطاع التجزئة ومتخصصة في السلع الاستهلاكية، منذ عام ٢٠٠٤ وحتى ٢٠٠٦.
 - مدير الشؤون المالية، فروماجير بيبل ايجيبت، شركة مساهمة محدودة وتعمل في مجال السلع الاستهلاكية سريعة الدوران، منذ عام ٢٠٠١ وحتى ٢٠٠٤.
 - مراقب مالي، غلاكسوسميثكلين، شركة مساهمة محدودة وتعمل في مجال الأدوية، منذ عام ١٩٩٧ وحتى ٢٠٠١.
 - محاسب أول، إرنست آند يونغ، شركة تضامن، تدقيق قانوني، منذ عام ١٩٩٤ وحتى ١٩٩٧.
 - مدير حسابات، شركة سي آر آند إس، شركة تضامن، تكنولوجيا المعلومات، منذ عام ١٩٩٢ وحتى ١٩٩٤.
- #### المؤهلات الأكاديمية والمهنية:
- محاسب قانوني معتمد، جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين، المملكة المتحدة، ١٩٩٨.
 - شهادة مدير الخزانة المعتمد، جمعية المهنيين الماليين، الولايات المتحدة، ٢٠٠٢.
 - مراجع داخلي معتمد، معهد المدققين الداخليين، الولايات المتحدة، ٢٠٠١.
 - بكالوريوس تجارة، جامعة القاهرة، جمهورية مصر العربية، ١٩٩١.



السيرة الذاتية لكبار التنفيذيين



السيد/ محمد أيمن حفار
المدير التنفيذي
بالمملكة والعمليات الدولية

انضم إلى شركة لازوردي للمجوهرات في ٢٢ فبراير ١٩٩٤

المناصب الحالية:

• المدير العام التنفيذي لشركة لازوردي للمجوهرات منذ يناير ٢٠١٦

الخبرة المهنية السابقة:

- نائب الرئيس للتسويق والمبيعات، شركة لازوردي للمجوهرات، ٢٠٠٥.
- مدير التسويق والمبيعات، شركة لازوردي للمجوهرات، منذ عام ٢٠٠٢ وحتى ٢٠٠٤.
- مدير تسويق أول، شركة لازوردي للمجوهرات منذ عام ١٩٩٥ وحتى ٢٠٠٢.
- مدير مبيعات أول، شركة لازوردي للمجوهرات منذ عام ١٩٩٤ وحتى ١٩٩٥.
- مدير المبيعات، متاجر العربية، مؤسسة فردية، صناعة الأزياء، منذ عام ١٩٩٠ وحتى ١٩٩٣.

المؤهلات الأكاديمية والمهنية:

- البرنامج التنفيذي، جامعة هارفارد، ولاية ماسا تشوستس، الولايات المتحدة، ٢٠٠٧م.
- البرنامج الاستراتيجي لإدارة الإبداع، معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا، ولاية ماساتشوستس، الولايات المتحدة، ٢٠٠٦.
- دبلوم التسويق الاستراتيجي من جامعة توليدو، أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٩٨.
- بكالوريوس إدارة الأعمال، ١٩٩١.



السيدة/ مي قاننجي
الرئيس التنفيذي للتسويق

انضمت إلى شركة لازوردي للمجوهرات في أكتوبر ٢٠١٨

المناصب الحالية:

• رئيسة قسم التسويق في شركة لازوردي للمجوهرات، شركة مساهمة، منذ العام ٢٠١٨

الخبرة المهنية السابقة:

- مديرة قسم التسويق في مجموعة زهور الريف لصناعة وبيع العطور، من عام ٢٠١٣ حتى ٢٠١٨
- رئيسة قسم التسويق في مجموعة الحكير لأزياء التجزئة، من عام ٢٠١٠ حتى ٢٠١٣؛
- مديرة مشروع الأبحاث التسويقية، في شركة إيسوس العالمية لأبحاث السوق، من عام ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٠

المؤهلات الأكاديمية والمهنية:

- شهادة ماجستير في الاقتصاد المالي، من الجامعة الأميركية في بيروت، لبنان، من عام ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٥.
- بكالوريوس في الاقتصاد، من الجامعة الأميركية في بيروت، لبنان، من عام ٢٠٠٠ حتى ٢٠٠٣.



عبد الله العبيد
مدير إداري

انضم إلى شركة لازوردي للمجوهرات في ١٩٩٥

المناصب الحالية:

• المدير الإداري لشركة لازوردي للمجوهرات منذ عام ٢٠١٦

الخبرة المهنية السابقة:

- مدير العلاقات العامة، شركة لازوردي للمجوهرات منذ عام ١٩٩٥ وحتى ٢٠٠٠.
- مدير العلاقات الحكومية، شركة الاتصالات الحكومية (اس تي سي)، وهي شركة مساهمة ومتخصصة في مجال الاتصالات، منذ عام ١٩٩٠ وحتى ١٩٩٤.

المؤهلات الأكاديمية والمهنية:

- دبلوم إدارة الأعمال، معهد الخليج، الرياض، المملكة العربية السعودية، عام ١٩٩٥.



إيهاب إبراهيم، المدير العام التنفيذي
المدير العام التنفيذي - مصر

انضم إلى شركة لازوردي للمجوهرات في ١ مايو ٢٠٠٥

المناصب الحالية:

• المدير العام التنفيذي - جمهورية مصر العربية، شركة لازوردي مصر للمجوهرات منذ عام ٢٠١١.

الخبرة المهنية السابقة:

- مدير تجاري بشركة اورو ايجيبت لتشغيل المعادن الثمينة، وهي شركة مساهمة وعاملة في مجال تصنيع وصياغة وبيع أعمال المجوهرات والذهب، منذ عام ٢٠٠٩م وحتى عام ٢٠١١.
- مدير التسويق والمبيعات بشركة اورو ايجيبت لتشغيل المعادن الثمينة، وهي شركة مساهمة وعاملة في مجال تصنيع وصياغة وبيع أعمال المجوهرات والذهب، منذ عام ٢٠٠٣ وحتى عام ٢٠٠٩.
- نائب المدير العام وكبير مديري المبيعات والمدير الإقليمي بالشركة العربية للتجارة والتوزيع، وهي شركة مساهمة، منذ عام ١٩٩٢ وحتى ٢٠٠٣

المؤهلات الأكاديمية والمهنية:

- بكالوريوس تجارة - قسم إدارة الأعمال، جامعة دبلوم علوم الحاسب الآلي، الجامعة الأمريكية بالقاهرة، جمهورية مصر العربية، عام ١٩٩٠.
- دبلوم التسويق من معهد تشارترد للتسويق، الجامعة الأمريكية بالقاهرة، القاهرة، مصر، عام ٢٠٠٧. طوان، جمهورية مصر العربية، عام ١٩٩٠



02

أنشطة
لازوردي
الأساسية

تتألف الأنشطة الأساسية لمجموعة لازوردي من القطاعات التشغيلية الثلاثة الرئيسية التالية: قطاع تصميم وتصنيع مجوهرات الذهب والألماس:

يتكوّن بصورة أساسية من تصميم وإنتاج مجوهرات الذهب والألماس المرصعة بالأحجار وشبه الكريمة.

قطاع البيع بالجملة:

يتضمن عمليات البيع بالجملة إلى أكثر من ١٦٠٠ تاجر تجزئة مستقل لبيع مجوهرات الذهب والألماس في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وبخاصة في المملكة العربية السعودية جمهورية مصر العربية.

قطاع البيع بالتجزئة:

يتركز بشكل رئيسي حول عمليات بيع مجوهرات الذهب والألماس الكلاسيكية والعصرية عبر متاجر التجزئة الخاصة بالعلامات التجارية لكل من متاجر البيع بالتجزئة للعلامة التجارية لازوردي ومتاجر و"توس" العلامة التجارية العالمية التي استحوذت لازوردي على حق امتيازها، ونقاط البيع بالتجزئة للنقاط البيع الخاصة بالعلامة التجارية كيناز و كذلك نقاط البيع في مطارات المملكة العربية السعودية.

وتضم أنشطة البيع بالجملة لدى مجموعة لازوردي توزيع وبيع مجوهرات الذهب بالوزن إلى شبكة واسعة تضم أكثر من ١٦٠٠ تاجر تجزئة مستقل في جميع أنحاء منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. وتمول المجموعة مشترياتها من الذهب الخام من المؤسسات المالية من خلال التسهيلات المتوافقة تمامًا مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتبيع مجوهرات الذهب بالوزن إلى تجار التجزئة الذين يتعين عليهم سداد ما يعادل الوزن الفعلي للذهب المباع، إضافة إلى أجور التشغيل بالريال السعودي، الدولار الأميركي أو الجنيه المصري. وفي إطار استراتيجية مجموعة لازوردي لإدارة مخاطر تقلب أسعار الذهب، تُمول لازوردي احتياجاتها الكاملة من الذهب من البنوك بشروط مختلفة عوضاً عن شراء الذهب من السوق بشكل مباشر والتعرض لمخاطر تقلب أسعاره، وبذلك تحافظ مجموعة لازوردي على أن تكون موجوداتها من الذهب، الممثلة في الذمم المدينة والمخزون، مساوية لالتزاماتها من القروض البنكية الخاصة بتمويل الذهب في كافة الأوقات.

توزيع وبيع مجوهرات الذهب إلى شبكة واسعة تضم أكثر من ١٦٠٠ تاجر تجزئة مستقل في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

أنشطة لازوردي الأساسية

وصف الأعمال

سلسلة التوريد الخاصة بصناعة الذهب

(أ) المصادر

يتم الحصول على مصادر الذهب في المملكة العربية السعودية من ثلاث قنوات:

(1) البنوك والتجار؛

(2) مناجم الذهب؛

(3) معالجة الخام واسترداد الكسبر.

ويتم استيراد الألماس من مصادر متعددة، منها بلجيكا والهند وجنوب أفريقيا. وعادة ما يكون الألماس المستورد مصقولاً بالفعل لاستخدامه مباشرة في تصنيع المجوهرات.

(ب) التصميم والتصنيع

التصميم: تختلف تصاميم المجوهرات من منطقة إلى أخرى نظراً لاختلاف الأذواق بحسب الموقع الجغرافي ودوافع الشراء، حيث يفضل العملاء في المناطق الريفية والتقليدية المجوهرات من الذهب عيار 21 قيراط، بخلاف العملاء في المناطق الحضرية والذين ينشدون مجوهرات ذات تصاميم عصرية مواكبة للموضة بعيار 18 قيراط.

1- **التصنيع:** يعتمد التصنيع في قطاع مجوهرات الذهب والألماس على ثلاث تقنيات رئيسية، وهي:

2- **الكبس:** هو عبارة عن استخدام المكثات الآلية أو اليدوية المخصصة لسك الذهب والفضة باستخدام القوة الهيدروليكية، وعادة ما تكون التصاميم المصنوعة بهذه التقنية بسيطة وغير مكلفة وقابلة للتصنيع بسرعة.

تطبيق تقنية الطباعة ثلاثية الأبعاد في التصنيع على نحو يتيح تصاميم عالية الدقة ومتميزة تقدم قيمة أفضل للعميل بتكلفة أقل.

السبك: هي عملية صنع قالب شمعي يستخدم لحمل المعدن الساخن (ذهب، فضة، وغيره) لتشكيله في صورة نموذج تصميم موحد بناءً على النموذج الأساسي. وتوفر هذه الطريقة مستوى أعلى من الجودة مقارنةً بالكبس، بالإضافة إلى إمكانية إنتاج كميات كبيرة من القالب ذاته.

• **تقنيات متقدمة أخرى مثل الطباعة ثلاثية الأبعاد والتركيب بالمجهر:**

تقنية الطباعة ثلاثية الأبعاد هي عملية صنع المجوهرات باستخدام نموذج رقمي ثلاثي الأبعاد. أما تقنية التركيب بالمجهر، فتتمحور حول تركيب الأحجار الكريمة الصغيرة والمتساوية الحجم في صفوف متشابكة باستخدام مجهر عالي الدقة. وتمكن هذه التقنيات شركات التصنيع من ضبط نسبة الذهب في المجوهرات بدقة، وكذلك زيادة أjour التشغيل بفضل حصريّة تصميماتها.

وتُصنع مجوهرات الذهب والألماس في المملكة العربية السعودية، سواء في ورش محلية صغيرة أو في مصانع كبيرة نسبياً. حيث تعتمد الورش على تقنيات التصنيع الأساسية، مثل الكبس والصب في القوالب؛ في حين تستخدم الشركات المُصنعة تقنيات أكثر تقدماً (مثل التركيب بالمجهر، والقطع بالليزر، والطباعة ثلاثية الأبعاد)، والتي تُمكن الشركات من إنتاج كميات أكبر بتكلفة أقل.

نظرة استراتيجية للأعمال



(ج) البيع بالجملة والتوزيع

توجد اليوم العديد من الفئات المختلفة لتجارة الجملة في أسواق المجوهرات الرئيسية، وهي:

تاجر الجملة المتخصص

يعمل بشكل أساسي مع تجار البيع بالتجزئة الذين ليس لهم اتصال مباشر مع شركات التصنيع، سواء كانت هذه الشركات موجودة في المملكة العربية السعودية أو خارجها (بشكل رئيسي في أقصى شرق آسيا)، وعلاوة على ذلك، يُفضل تجار البيع بالتجزئة التعامل مع تجار البيع بالجملة باعتبارهم يقدمون خصومات مجزية ويقبلون الدفعات الائتمانية، بدلاً من الدفع نقدًا.

شركات متكاملة تجمع أعمال التصنيع وتجارة التجزئة

هي شركات تصنيع ذات تكامل رأسي وتمتلك شبكة خاصة من متاجر التجزئة التي تبيع قطع حصرية من إنتاج الشركة الرئيسية المُصنعة، ولا يتنافس تجار البيع بالجملة في هذه الفئة مع باقي تجار الجملة في مجالات أخرى باعتبارهم لا يستهدفون سوق التجزئة العام للمجوهرات.

الشركة المُصنعة/تاجر الجملة

هي الشركات المُصنعة التي تقوم بتشغيل وإدارة قنوات البيع بالجملة الخاصة بها، مما يتيح لها تحقيق هوامش ربح أعلى، حيث أن منافذ بيع المجوهرات بالتجزئة يمكن أن تحد من الربح الإجمالي للشركات المُصنعة، وتركز الشركات في هذه الفئة على تعزيز قدراتها على تزويد شبكة واسعة من تجار البيع بالتجزئة المستقلين في مختلف أنحاء المملكة العربية السعودية.

(د) تجارة التجزئة

ترتكز عمليات البيع بالتجزئة في المملكة العربية السعودية في:

أسواق الذهب: وهي أسواق تُشبه البازارات وتضم متاجر عديدة لبيع المجوهرات المتدنية والعالية الرفاهية على حدٍ سواء. وتعتبر من أبرز وجهات التجزئة استقطابًا للعملاء الراغبين في شراء مجوهرات الذهب التي تباع بالوزن.

الشوارع الرئيسية: توجد المعارض المستقلة في الشوارع الرئيسية في مركز المدينة، حيث تركز هذه الفئة من متاجر البيع بالتجزئة على بيع مجوهرات الألماس بالقطعة باعتبار أن هذا النوع من عمليات التجزئة يتطلب تحقيق هامش ربح أكبر.

مراكز التسوق: تبيع المتاجر الموجودة في مراكز التسوق مجوهرات الذهب التي قد تُباع بالقطعة بالإضافة إلى بيعها بالوزن.

وعادة ما ينقسم عملاء شراء الذهب بالتجزئة إلى أربع فئات:**الاستهلاك بدافع المناسبات؛ وبخاصة المناسبات الاجتماعية،**

مثل حفلات الزفاف والولادة والمناسبات مثل الاحتفال بالأم أو الحب والأعياد السنوية.

الاستهلاك بدافع الموضة؛

يعود هذا الدافع إلى انتشار التمدن وارتفاع مستوى الدخل لفئة الشباب، ومعظمه من الشباب اللواتي يقتنين المجوهرات لارتدائها خلال الحياة اليومية لحضور المناسبات الاجتماعية.

الاستهلاك بدافع الادخار؛

تعتقد هذه الفئة أن مشتريات الذهب، وتحديدًا من عيار ٢١ قيراط، هي وسيلة للادخار، حيث تعد مجوهرات الذهب في المملكة العربية السعودية ومصر وسيلة للحفاظ على ثروة المرأة بعد الزواج. كما تُستخدم كغطاء مالي في الأوقات العصيبة أو في حال ارتفاع معدلات التضخم.

الاستهلاك بدافع الاستثمار؛

عادة ما يكون على شكل عملات وسبائك ذهبية عيار ٢٤ قيراط، ويستخدم الذهب كغطاء ضد التقلبات خلال فترة التقلبات الاقتصادية والسياسية والاجتماعية.



نموذج الأعمال

يركز نموذج أعمال مجموعة لازوردي الأساسي على تصميم وتصنيع مجوهرات الذهب بالوزن ضمن شبكة معارض الجملة. بالإضافة إلى ذلك، للازوردي شبكتها الخاصة من البيع بالتجزئة، حيث تقوم ببيع الألماس بشكل أساسي، بالقطعة لضمان هامش إجمالي أعلى، انعكاساً للمنافسة مع قنوات البيع بالجملة.

بالرغم من أن مجموعة لازوردي تعمل في تصنيع مجوهرات الذهب والألماس والأحجار الكريمة وشبه الكريمة، إلا أن نشاط بيع مجوهرات الذهب يعد أساس عملها الذي يستهلك معظم مواردها ويحقق معظم إيراداتها. أما مجوهرات الألماس والأحجار الكريمة وشبه الكريمة فحجمها أصغر نسبياً مقارنةً بنشاط الشركة المتعلق ببيع مجوهرات الذهب.

كما تجري مجموعة لازوردي عمليات تصنيع مجوهرات الذهب من خلال نموذج عمل خاص راسخ وفعال يكون عنصراً أساسياً من نهجها التنافسي.

ويضم هذا النموذج دورة تشغيلية من ثلاث مراحل رئيسية تنطوي كل منها على قيمة مضافة. تضم المرحلة الأولى اعتماد سلسلة فريدة لتوريد خام الذهب وتتضمن المرحلة الثانية تصنيع مجوهرات الذهب والمشغولات الذهبية، والمرحلة الثالثة توزيع المنتجات النهائية من مجوهرات الذهب. وفي ما يلي شرح مفضل لنموذج الأعمال الخاص بعمليات الذهب:

سلسلة توريد فريدة للذهب الصافي

تتجنب لازوردي التعرض للمخاطر لتقلبات أسعار الذهب في الأسواق العالمية حيث تكون الأصول والخصوم المتعلقة بالذهب متساوية دوماً.

وهي تحصل على موجوداتها من الذهب وفقاً لاتفاقيات مالية متسقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بشكل عقود المرابحة والنورق مع المصارف المحلية، وجزء صغير من الذهب فقط يأتي نتيجة اتفاقيات التمويل مع بعض المصارف الدولية.

أما قناة التوزيع الثانية التي تعتمدها لازوردي فهي قناة البيع بالتجزئة التي تقوم على بيع مجوهرات الذهب والألماس والفضة وغيرها الكلاسيكية منها والعصرية المواكبة للموضة في متاجر التجزئة لعلامة لازوردي الخاصة، ومتاجر "توس" وأكشاك كيناز ونقاط البيع في المطارات في السعودية.

توزيع منتجات الذهب النهائية

تعتمد لازوردي قناتين للتوزيع، الأولى بالجملة والثانية بالتجزئة. تقوم عملية التوزيع بالجملة بشكل أساسي على عمليات البيع بالجملة إلى أكثر من 1600 تاجر تجزئة مستقل في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

تقوم عملية البيع بالجملة على منح عملاء الشركة من تجار الجملة تسهيلات بالأجل لسداد التزاماتهم، بما في ذلك من شراء الذهب، وتقتصر الشركة في التعامل الأجل مع عملائها في قطاع الجملة استجابة لمتطلبات التعامل في تجارة الذهب وتعد هذه المعاملة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وفقاً لما ذهب إليه عدد من علماء الشريعة المتقدمين والمعاصرين، وقد صدرت إجازة هذه المعاملة من عدد من علماء الشريعة المتقدمين والمعاصرين، وفقاً لما جاء في توصيات لجنة النقاش الشرعية التي نظمتها مجلس الغرف السعودية بعنوان: التعامل بالأجل في تجارة الذهب، بحضور عدد من كبار علماء الشريعة والخبراء في تجارة وصناعة الذهب ووفقاً إلى الرأي الشرعي الصادر عن اللجنة الاستشارية الشرعية التابعة لمجلس الغرف السعودية. مع العلم بأنه تقتصر المجموعة في تعاملها بالبيع الأجل على مبيعات الجملة فقط، ولا تتعامل بالأجل في مبيعات التجزئة.

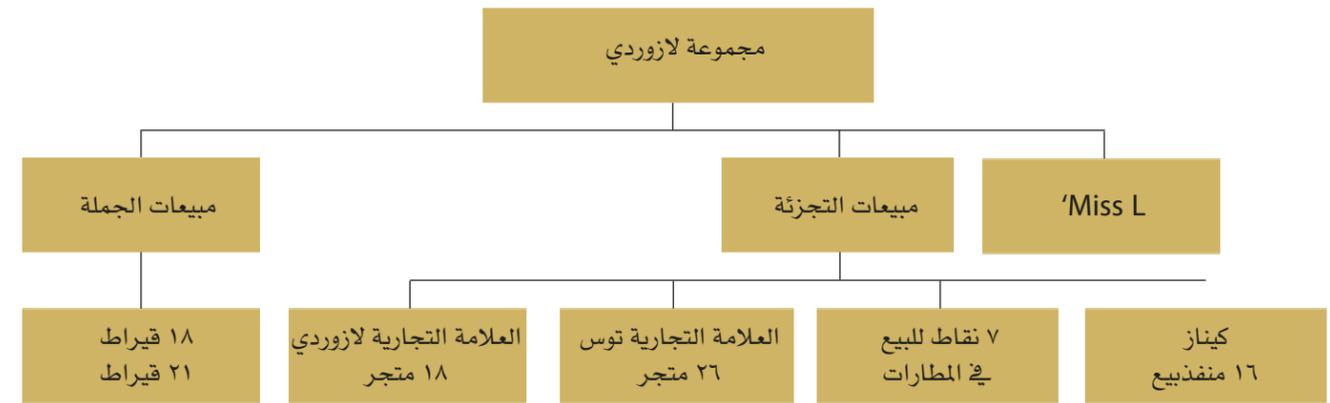
يقوم المستشار الشرعي بمراجعة جميع اتفاقيات التسهيلات الائتمانية لتمويل شراء الذهب خلال العام، وإجراء مراجعة فصيحة للامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية وإصدار تقرير مراجعة الالتزام الشرعي ربع السنوي؛ هذه التقارير متوفرة على منصة تداول. (يرجى الاطلاع على إيضاح رقم (36) بقسم القوائم المالية الموحدة)

خلال عام 2019، صُنفت تسع مصارف أسهم لازوردي على أنها متوافقة مع الشريعة وأدرجت في قائمة تصنيف أسهم الشركات المتوافقة مع أحكام الشريعة، وهذه المصارف هي بنك البلاد، وبنك الإنماء، وبنك الجزيرة، والبنك السعودي الفرنسي، والبنك الأهلي التجاري، وبنك الرياض، والبنك العربي، وبنك سامبا، وبنك الاستثمار السعودي. هذا بالإضافة إلى أحد كبار العلماء فضيلة الشيخ/ محمد العثيمي الأخصائي في فقه المعاملات المالية الإسلامية الذي يعمل على إصدار قائمة بالأسهم المتوافقة مع الشريعة لجميع الشركات المدرجة، على أساس ربع سنوي.

أما قناة التوزيع الثانية التي تعتمدها لازوردي فهي قناة البيع بالتجزئة التي تقوم على بيع مجوهرات الذهب والألماس والفضة وغيرها الكلاسيكية منها والعصرية المواكبة للموضة في متاجر التجزئة لعلامة لازوردي الخاصة، ومتاجر "توس" وأكشاك كيناز ونقاط البيع في المطارات في السعودية.

نموذج
الأعمال

يظهر المخطط التالي جميع العلامات التجارية لقطاعات لازوردي من مبيعات الجملة و مبيعات التجزئة



المزايا التنافسية للشركة

تتمتع مجموعة لازوردي بمجموعة من المزايا التي تمنحها أفضلية على منافسيها الحاليين والمستقبليين، وتوفر منصة للنمو المُستدام والمُثمر، وتمنح المساهمين قيمة مضافة. وتتضمن هذه المزايا:

أ) نموذج أعمال مجموعة لازوردي الذي يتسم بمرونته والتقنيات المتطورة المستخدمة في العمليات والتسويق تجعلها بمنأى عن تقلبات أسعار الذهب نسبياً، إضافة إلى ذلك فإن هذا النموذج، المدعوم بقدرات المجموعة التقنية والتصنيعية والتصميمية فضلاً عن قوة العلامة التجارية للمجموعة، والتي تمكنها جميعاً من حماية حصتها في السوق من ظل تلك التقلبات. خصوصاً وأن لديها التكنولوجيا الحديثة والمهارات الحرفية اللازمة لإنتاج مجوهرات بأوزان خفيفة وأسعار مقبولة، ومن ثمّ تستطيع تلبية الأسعار الاستهلاكية المناسبة خلال أوقات ارتفاع أسعار الذهب. وبالإضافة إلى ذلك، تحقق لازوردي نسبة ضعيفة من الذهب الفاقد في عملية التصنيع، مما يحد من الضغوط المالية خلال فترات ارتفاع أسعار الذهب. وفي إطار استراتيجية المجموعة لإدارة مخاطر أسعار السلع وعضواً عن شراء الذهب والتعرض لتقلبات أسعاره، تُمول لازوردي احتياجاتها الكاملة من الذهب من البنوك مباشرةً وتنسق دوماً بين موجوداتها من الذهب والقروض البنكية الخاصة بتمويل الذهب، لتحد بذلك من مخاطر تقلب أسعار الذهب. وعلى الرغم من ذلك، تعززهم المجموعة مواصلة اعتماد اتفاقيات قروض تمويل الذهب للحد من تأثيرها بتقلبات أسعاره.

ب) لقد سوقت مجموعة لازوردي لعلامتها التجارية لتصبح أبرز العلامات الرائدة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وذلك من خلال الحملات الإعلانية التلفزيونية والإلكترونية والمطبوعة و عبر الإنترنت، إلى اعتماد نخبة من المشاهير كسفراء لعلامتها التجارية، مثل ميريام والفنانة نبلي كريم، وغيرهما من النجمات. كما تطوّرت مجموعة لازوردي استراتيجية التسويق الخاصة بها حيث حوّلت معظم استثماراتها التسويقية الي التسويق الإلكتروني.

مفهوم علامة Miss L

في العام ٢٠١٩، أطلقت لازوردي علامةً جديدةً من المجوهرات الموكاة للموضة تحت اسم Miss L. تقدّم العلامة الجديدة مجوهرات كلاسيكية ومواكبة للموضة تباع بالقطعة في المراكز التجارية في السعودية ومصر، وهي قد انطلقت من النمو المتسارع لقطاع المجوهرات المعاصرة ذات الأسعار المعقولة عالمياً، وفي أرجاء المنطقة أيضاً. تباع منتجات Miss L اليوم في متاجر لازوردي، وفي الأكشاك ونقاط البيع لدى تجار التجزئة في المراكز التجارية. تمثّل العلامة الجديدة فرصة نمو هامة بالنسبة إلى لازوردي مع دخول الشركة للمرة الأولى قطاعاً بارزاً بعلامة فرعية منفصلة ذات هامش إجمالي مرتفع، ورأس مال متدنّ وقيمة مغربة للعملاء. تتراوح أسعار مجوهرات Miss L بين ٤٧٥ و٥٠٠٠ ريال سعودي.

أمّا رؤية الشركة حيال "Miss L" فجريئة وتعكس طموحات "لازوردي" في خوض مجال غير مسبوق بحيث ستعمل على إنتاج وبيع المجوهرات عالية الرفاهية بأسعار مناسبة، معوّلة في نشاطاتها الجديدة على اسمها العريق وعلامتها المتميّزة وخبرتها الممتدّة على مدى أربعين عاماً في مجال صياغة الذهب والمجوهرات.

تضمّ "Miss L" مجموعات منوّعة من التصاميم الأنيقة والرائجة، المشغولة من الذهب عيار ١٨ قيراط، وفقاً لأعلى معايير صياغة المجوهرات. ترافق "Miss L" المرأة التي ترتديها، فتعكس شخصيتها، وتتناسب مع مزاجها في كل الأوقات، كما تتيح لها التعبير عن أسلوبها وتمدّها بالطاقة الإيجابية. لذلك، فإنّ مجوهرات "Miss L" هي الهدية المثالية للمرأة العصرية، العاشقة للموضة والتجدّد.

يظهر المخطط التالي جميع العلامات التجارية لقطاعات لازوردي من مبيعات الجملة مقابل مبيعات التجزئة

تحظى مجموعة لازوردي بقاعدة متوازنة ومتنوعة من عملاء البيع بالجملة، إضافة إلى تحقيقها جزءاً من إيراداتها أيضاً من خلال بيع منتجاتها إلى المستهلك النهائي مباشرة عبر شبكة من متاجر البيع بالتجزئة تابعة لمجموعة لازوردي، سعياً منها لتوسيع نطاق أعمالها وزيادة إيراداتها توسع مجموعة لازوردي نشاطها في قطاع البيع بالتجزئة من خلال استحوادها على حق امتياز العلامات التجارية العالمية الكبرى. وبالفعل، بدأت استراتيجية النمو الجديدة في العام ٢٠١٨ مع شراء حق امتياز علامة توس للمجوهرات ذات الأسعار المعقولة في المملكة العربية السعودية. وبالإضافة إلى توس، لدى لازوردي شبكتها الخاصة من متاجر التجزئة لعلامتها التجارية. كما تختلف أعمال البيع بالتجزئة لعلامة لازوردي وحدها عن أعمال تجارة مجوهرات الذهب بالجملة، حيث تركز المجموعة في متاجرها على بيع مجوهرات الألماس بالقطعة. علاوة على ذلك، تتمركز معظم متاجر التجزئة التي تبيع منتجات علامة لازوردي التجارية في مراكز التسوق، بينما يوجد غالبية عملاء تجارة الذهب بالجملة في أسواق الذهب.

اغتنمت مجموعة لازوردي الفرصة بإطلاق علامة مجوهرات الألماس الجديدة تحت علامة تجارية منفصلة تُسمى «كيناز». وبينما تتسم علامة لازوردي بأنها علامة تجارية فاخرة وعالية الجودة، تعدّ علامة «كيناز» علامة تجارية قيّمة تستهدف بيع مجوهرات أكثر ملاءمة للحياة اليومية والهدايا في مختلف المناسبات، وتباع في الأكشاك، وفي بعض المتاجر ضمن المراكز التجارية الرئيسية في المملكة العربية السعودية.

علامة لازوردي الخاصة

تشتهر علامة لازوردي الخاصة بهذا المزيج بين الحرفية العالية والتصميم العصري المهيبر، وباستخدام التكنولوجيا الدقيقة، وقد استطاعت ترسيخ مكانتها الرائدة من خلال التركيز المتواصل على الاستثمار في مجال التسويق، سواء عبر الوسائل التقليدية في الإعلام المرئي والمسموع والمطبوع، وبشكل متزايد عبر الإعلام الرقمي والاجتماعي، ومن خلال سفراء العلامة التجارية من المشاهير التي تعتبر جزء من إستراتيجيتها التسويقية القائمة على التعامل مع العديد من المشاهير.

في العام ٢٠١٩، أطلقت لازوردي جملتين بالتعاون مع النجمة ميريام فارس، حملت الحملة الأولى عنوان "رحلتي، طريقي My Path My Way" التي ضمت مجموعة "رحلتي My Path" من المجوهرات المستوحاة من مسيرة حياة كل النساء. فرحلة النساء هادئة صيناً، ومحفوفة بالمخاطر أحياناً، ولكنها مصدر فخر ومشوار ملهم في كل الأحوال. أما الحملة الثانية فتتم الكشوف عنها في أواخر عام ٢٠١٩ واستعرضت فيها مجموعة مذهلة من الخواتم، والأساور، والسلاسل من الذهب عيار ١٨ قيراط، كجزء من مجموعة ConneXion، المستوحاة من علاقتنا المميزة بالأشخاص الذين يشكلون دعامة لنا في حياتنا.

وفي إطار سعيها إلى استهداف قاعدة أكثر تنوعاً من العملاء، عملت لازوردي على إطلاق مجموعات تستهدف شرائح جديدة من المستهلكين العاشقين للمجوهرات والموضة على مر السنوات المنصرمة، كان أولها مجموعة حلم، التي أطلقت في العام ٢٠١٤ بالتعاون مع العنود بدر مصممة الأزياء الحائزة على الجوائز الملقبة بليدي فوزازا والتي تمتلك علامة ليدي فوزازا التجارية الشهيرة. وعملت لازوردي بالتنسيق مع ليدي فوزازا على إطلاق ما مجموعه ثلاث مجموعات ناجحة من المجوهرات التي تستهدف عاشقات الموضة، والتي يجسد كل منها مثلاً عن التصميم الاستثنائي والبراعة الفنية المبهرة.

ومثل العام ٢٠١٩ إطلاق مجموعة جديدة مع ليدي فوزازا في المملكة العربية السعودية، كما أطلقت للمرة الأولى في مصر أيضاً. استوحيت المجموعة الجديدة من القمر والنجوم، وتضمنت قطعاً من المجوهرات والموديلات الأيقونية المصممة للمرأة العصرية تحت

إسم Written in the Stars.

امتياز علامة توس التجارية

بالإضافة إلى علامات لازوردي التجارية ومجموعاتها من المجوهرات، اغتنمت الشركة فرصة الاستفادة من خبرتها وقدراتها في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا للاستحواذ على حقوق امتياز العلامات التجارية العالمية المختارة أو إدخالها إلى أسواق المنطقة. تمثل هذه الامتيازات فرصة ذهبية لتوزيع وتوسيع قطاع أعمال المجموعة في ظل استمرارها في تحديد وتقييم أي آفاق جديدة للنمو.

توس هي علامة مجوهرات عالمية مواكبة للموضة تتمتع بإرث طويل في تقديم منتجات الرفاهية ذات الأسعار المعقولة. وكانت علامة توس حاضرة في المملكة العربية السعودية منذ العام ٢٠٠٨ ولديها اليوم شبكة من ٢٦ متجراً في المملكة، يمثل الاستحواذ على امتياز علامة توس التجارية في المملكة، وهي عملية أتمتها لازوردي في أكتوبر ٢٠١٨ إنجازاً هاماً ضمن الاستراتيجية التي تنتهجها المجموعة في تقديم عدة علامات تجارية لعملائها، ما يسهم في ترسيخ حضورها القوي في القطاع المتنامي لصناعة المجوهرات ويضيف مصدراً جديداً لتحقيق النمو والربحية. في العام ٢٠١٩، استثمرت المجموعة في التسويق لعلامة توس، مع تعزيز تنظيمها وقدراتها على ضمان نمو سليم على مر العام القادم.

وبغية تعزيز الوعي حيال العلامة التجارية، تعاونت توس مع عدد كبير من رؤاد التأثير المحليين الذين قدموا الدعم لمنتجات توس. وقد أتى التعاون مع المؤثرين ليدعم إطلاق حملة المشاهير العالمية للعلامة التجارية مع نجمة هوليوود إيما روبرتس، إحتفالاً بإطلاق المجموعات الجديدة والمجموعات المصممة حصراً للسوق السعودية، نظمت توس السعودية حدثي افتتاح ضخمين حضرهما الإعلاميون، والمؤثرون والعملاء البارزون. وقد استدرت المناسبةان اهتماماً إعلامياً بارزاً عزز من النجاح المتزايد الذي تشهده العلامة التجارية. نسجاً على المنوال نفسه، فقد أسهمت عملية تنفيذ إطلاق المنتجات والعروض الشرائية القيمة والنشاطات التي أقيمت ضمن المتاجر خلال العام الماضي إلى حد كبير في نجاح توس مع العملاء ضمن المتاجر الست والعشرين في المملكة.

وتواصل مجموعة لازوردي بحثها عن المزيد من العلامات التجارية القوية للاستحواذ على حقوق امتيازها لا سيما في المملكة العربية السعودية، ومصر، مع احتمال ا لتوسع في أرجاء المنطقة، وقد يحدث هذا التوسع من خلال الاستحواذ لس حقوق الامتياز الموجودة أو من خلال إطلاق امتيازات جديدة في السوق.

الأنشطة التسويقية

ولما كان العملاء يسعون باستمرار إلى شراء علامات تجارية تحاكي أسلوب حياتهم، فقد وضعت لازوردي نصب عينيها وفي صلب نشاطاتها مصلحة العميل قبل كل شيء، وتحقيقاً لهذه الغاية، اختارت أن تصب تركيزها على بناء وترسيخ مجموعة من العلامات التجارية، لكل منها شخصيتها الفريدة وطابعها الأنيق من أجل جذب العملاء الموجودين والمحتملين. تعمل لازوردي في سبيل تقديم علامات تجارية تروق للعملاء من مختلف الأعمار والأذواق، فتوفر لكل عميل تجربة فريدة مصممة وفقاً لاحتياجاته. ومن خلال تطوير مجموعات علامتها التجارية الخاصة والعلامات التي استحوذت على حقوق امتيازها، تهدف لازوردي إلى توسيع نطاق أعمالها وزيادة إيراداتها.

دار لازوردي للعلامات التجارية

استطاعت لازوردي، منذ تأسيسها قبل عقود من الزمن، أن تصنع لها اسماً مرادفاً للمجوهرات المذهلة التي تجمع بين الجاذبية الأنيقة والحرفية العالية. كما استطاعت ترسيخ مكانتها كعلامة تجارية رائدة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. تقوم رؤية لازوردي اليوم على بناء علامتها القوية كدار لعلامات تجارية من المجوهرات الموثوق فيها، والمرغوبة والمهمنة.

نموذج الأعمال المرن والأداء المالي

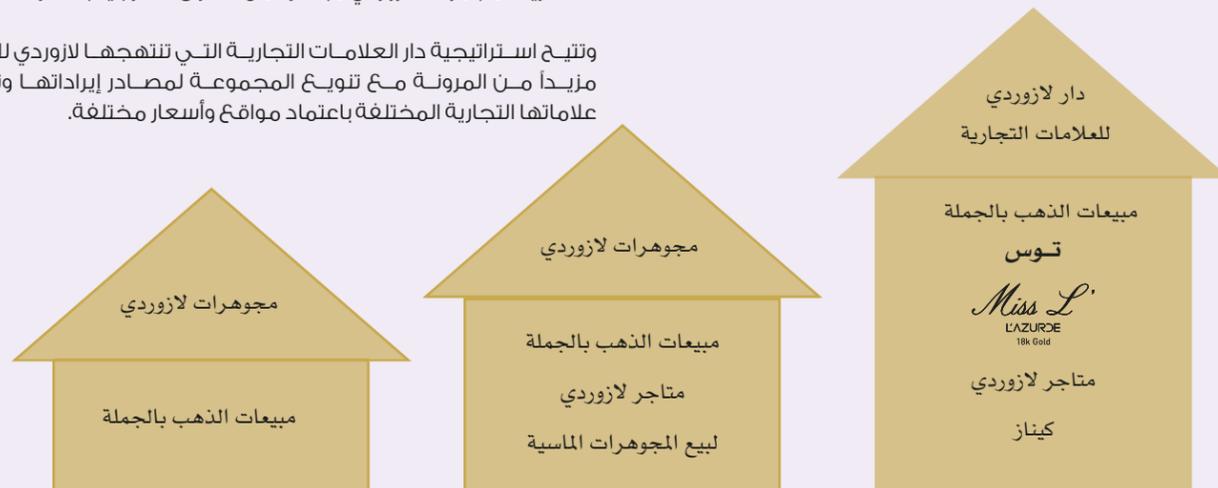
يوفر نموذج أعمال مجموعة لازوردي المرن حماية نسبية من تقلبات أسعار الذهب خلال عمليات التصنيع والبيع. إذ أن هذا النموذج المدعوم بتقنيات التصنيع والتكنولوجيا وقوة العلامات التجارية والقدرات التصميمية تتيح لها جميعاً حماية حصتها في السوق في حال تقلبات أسعار الذهب.

وبالرغم من تقلب أسعار الذهب في الماضي، إلا أن المجموعة تمكنت من الحفاظ على مكانتها الرائدة في السوق وضمن التدفق المستمر لإيراداتها وربحيتها بفضل قدرتها على التكيف مع ظروف السوق المتغيرة باستخدام تصاميمها المبتكرة، وتقنيات التصنيع المتنوعة، وقوة علامتها التجارية، وقدرتها الكبيرة على تنظيم عمليات التوزيع والبيع. وفي أثناء فترات ارتفاع أسعار الذهب، تستعين المجموعة بتفوقها في التكنولوجيا والمهارات الحرفية لإنتاج مجوهرات ذهبية بأوزان خفيفة وأسعار مقبولة، ومن ثم تستطيع تلبية الأسعار الاستهلاكية المناسبة خلال أوقات ارتفاع أسعار الذهب. وذلك بخلاف معظم الشركات الصغيرة التي تمتلك فقط تقنيات تصنيع أساسية لا تتيح لها القدرة على زيادة الإنتاج من مجوهرات الذهب والألماس خفيفة الوزن. وبالإضافة إلى ذلك، تحقق لازوردي نسبة ضعيفة من الذهب الفاقد في عملية التصنيع، مما يحد من الضغوط المالية خلال فترات ارتفاع أسعار الذهب بخلاف الجهات المنافسة التي تفقر إلى قدرات مماثلة فتخضع بذلك إلى ضغوط مالية خلال فترات ارتفاع أسعار الذهب.

وتتيح فترات انخفاض أسعار الذهب للشركات الصغيرة التي شهدت ركوداً استعادة بعض من قدراتها، بالرغم من متطلبات رأس المال العالية وتحديات توظيف الموظفين في السعودية التي تزيد من صعوبة توسعها، وتحد بالتالي من قدرتها على زيادة حصتها في السوق. ومن ناحية أخرى، يساعد انخفاض سعر الذهب على زيادة حجم السوق بشكل عام، مما يتيح لمجموعة لازوردي تعويض أي خسارة في حصتها ناجمة عن ازدياد المنافسة مع الشركات الصغيرة.

وفي جميع الأحوال وأياً كانت أسعار الذهب، فإن مجموعة لازوردي تسعى أن تكون جميع موجوداتها من الذهب – والممثلة في الذمم المدينة وقيمة المخزون – مساوية دوماً لالتزاماتها من الذهب الممول عن طريق التسهيلات الائتمانية من البنوك. تفقر العديد من الشركات المنافسة الأخرى إلى القدرات المالية والجدارة الائتمانية اللازمة لتمويل شراء الذهب من البنوك. لذا، تضطر إلى شراء الذهب من السوق المفتوحة حسب السعر السائد، الأمر الذي يعرض أصولها من الذهب إلى مخاطر تقلبات الأسعار. أما بالنسبة للأحجار الكريمة وشبه الكريمة، فتشتريها مجموعة لازوردي مباشرة من السوق الخارجية بسعر السوق.

وتتيح استراتيجية دار العلامات التجارية التي تنتهجها لازوردي للشركة مزيداً من المرونة مع تنوع المجموعة لمصادر إيراداتها وتسويق علاماتها التجارية المختلفة باعتماد مواقع وأسعار مختلفة.



تعاون لازوردي مع المشاهير

تعتمد لازوردي، باعتبارها المصمّم والمصنّع والموزّع الأكبر للمشغولات الذهبية والمجوهرات في الشرق الأوسط، استراتيجية تسويق مركّزة تسعى من خلالها إلى الحفاظ على مكانتها وتعزيز حضورها في المنطقة، ويمثّل تعاون لازوردي مع كبار النجمات في عالم الموضة والموسيقى والأفلام أحد الدوافع الرئيسية المؤدية إلى النجاح المستمرّ لهذه الاستراتيجية.

وتعتبر هذه الاستراتيجية التي تنتهجها الشركة والتي تقوم على التعاون مع عدة مشاهير، منسجمةً بشكلٍ مثالي مع قاعدة عملاء لازوردي المتنوعة والمتعدّدة الاهتمامات. إذ تسعى لازوردي لجذب الأمهات، والبنات، وسيدات الأعمال، والنجمات المتألقات، والسيدات من كلّ الأعمار ومن مختلف جوانب الحياة وتشجيعهنّ على إبراز جمالهنّ وتألقهنّ. من هنا، تختار لازوردي النجمات بدقة، انطلاقاً من نجاحاتهنّ في مجالاتهنّ، وتحرص على التنويع في اختيارها بحيث تتعاون مع قائمة من سفيرات العلامة التجارية اللواتي يرقن لمختلف الجماهير في العالم العربي.

ورغم تنوّعهنّ، إلا أنّ النجمات اللواتي تتعاون معهنّ لازوردي تجمعهنّ قواسم عديدة مشتركة، فهنّ مثل العلامة التجارية نفسها، يتحدّرن من الشرق الأوسط، يتحلّين بالجادبية والثقة ويتمتعن بالاستقلالية والفخر. ولذلك، فهنّ خير سفيرات للعلامة التجارية يمثلن تنوّع سيدات العالم العربي وتألقهنّ في كلّ أحوارهنّ.

تعمل لازوردي على تنظيم حملات إعلانية وإعداد خطط تعاون متميزة لكلّ من المشاهير، عبر وسائل الإعلام الاجتماعي والرقمي، بالإضافة إلى الإعلانات التقليدية والظهور الإعلامي ما يتيح للشركة تقديم مجموعاتها الفريدة من المجوهرات الراقية إلى أكبر شريحة من السيدات. وكان لهذه الشراكات فضل في نجاح شركة لازوردي للمجوهرات في تعزيز مكانة علامتها التجارية ودعم نموّ إيراداتها بما نسبته ١٨٪ في العام ٢٠١٩، ما ساهم في تحقيق إيرادات تخطّت قيمتها ٤٨١ مليون ريال سعودي.

مجوهرات كيناز

تعدّ مجوهرات كيناز اليوم من العلامات التجارية الأسرع نموّاً بين المجوهرات الماسية المواكبة للموضة اليوم في المملكة العربية السعودية، رغم أنّ إطلاقها من قبل لازوردي كعلامة قائمة بذاتها حديث نسبياً يعود لأواخر العام ٢٠١٦. تعد العلامة التجارية بأن تضع "الرفاهية في متناول أيديكم" فتعمل على جذب شريحة جديدة من العملاء إلى أسرة لازوردي كما تسهم أيضاً بتوسيع نطاق وصول علامة لازوردي إلى عملائها الموجودين. لعلامة كيناز اليوم ١٦ موقعاً بين متاجر تجزئة وأكشاك في مختلف أرجاء المملكة العربية السعودية، في أهم المراكز التجارية.

ولدعم نسبة تحوّل أعلى، فقد اشتملت نشاطات التسويق الخاصة بكيناز على مواد تسويق جذابة لدعم نقاط البيع مع رسائل تتعلق بفترة الاستهلاك أو إطلاق الأحجار الملونة أو تشكيلة اللؤلؤ المبتكرة التي تقدّم بأسعار مدروسة لكلّ امرأة راغبة في امتلاك الألماس بميزانية محدودة.

'Miss L

أطلقت علامة "Miss L" في العام ٢٠١٩، وهي تضمّ مجموعاتٍ منوّعة من التصاميم الأنيقة والرائجة، المشغولة من الذهب عيار ١٨ قيراط، وفقاً لأعلى معايير صياغة المجوهرات. ترافق "Miss L" المرأة التي ترتديها، فتعكس شخصيتها، وتتناسب مع مزاجها في كلّ الأوقات، كما تتيح لها التعبير عن أسلوبها وتمدّها بالطاقة الإيجابية. لذلك، فإنّ مجوهرات "Miss L" هي الهدية المثالية للمرأة العصرية، العاشقة للموضة والتجّد. تُعتمد للعلامة استراتيجية تسويق رقمية مركزة يتمثل الهدف منها في الوصول إلى أبناء جيل الألفية الشغوفين بالتكنولوجيات الجديدة والأفكار المبتكرة. وتتّم الإستعانة بالمؤثرين على نطاق واسع ومصغّر في آن من أجل دعم قيم العلامة التجارية. هذا وتُطلق المجموعات الجديدة في فترات الاستهلاك الرئيسية مع تقديم تجربة تسوّق فريدة، سواء في متاجر Miss L نفسها أو لدى تجار التجزئة المعتمدين، بغية نشر روح المرح في أوساط العملاء، مع المحافظة في الوقت نفسه على حسّ الرفاهية المرافق للعلامة التجارية.

وسائل التصميم والتصنيع المتطورة

تمتلك لازوردي مجموعة من المرافق التصنيعية المتطورة التي تُمكنها من تصميم وإنتاج مجموعات واسعة من المنتجات الفريدة لتلبية احتياجات العملاء المتغيرة بمنتهى الكفاءة، حيث تقدّم أكثر من ٣٥٠٠ تصميم سنوياً بما يُمكنها من ترسيخ مكانتها كشركة مؤثرة تحدد توجهات الموضة الأساسية في السوق. وتحافظ مجموعة لازوردي على ميزتها التقنية المهمة، ر من خلال أكثر من ٥٠٠ آلة حديثة لتصنيع المجوهرات. فعلى سبيل المثال، كانت مجموعة لازوردي الشركة المُصنعة الأولى التي تُطبق تقنية الطباعة ثلاثية الأبعاد باعتبارها جزءاً من عمليتي التصميم والتصنيع في المملكة العربية السعودية. علاوةً على ذلك، تتيح كفاءة إدارة سلسلة التوريد للمجموعة المرونة اللازمة لتغيير التصاميم التي تقدّمها. وأخيراً، عمدت المجموعة إلى تبسيط عملية تصنيع القطع التي تتطلب عدداً كبيراً من العمال بهدف تعزيز كفاءة عملية الإنتاج، وتتيح هذه المزايا للمجموعة تسعير منتجاتها بأسعار معقولة مقابل خدمة أجور التصنيع، وتلبية مجموعة متنوعة من الأذواق، وإنتاج قطع متميزة من المجوهرات.

مرافق التصنيع وإمكاناتها

تدير مجموعة لازوردي أكثر من ٣٢ ألف متر مربع من المساحات المخصصة لتصنيع مجوهرات الذهب والألماس. وبلغ عدد العاملين في مصنع لازوردي بالرياض ٧٠٢ بين حرفيين وموظفين حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، والذي تم تأسيسه بتاريخ ٣٠/١١/١٩٩٢، وتُباع منتجاته في المملكة العربية السعودية والأسواق الدولية على حدٍ سواء. كما تمتلك المجموعة مصنعين في مصر ينتجان بشكل رئيسي للبيع في السوق المحلي والتصدير أيضاً، أحدهما في القاهرة وبلغ عدد العاملين فيه ١١٠ بين حرفيين وموظفين حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، والذي تم تأسيسه بتاريخ ٠٨/١٠/٢٠٠٣. بينما يقع المصنع الثاني في مدينة القليوبية، وبلغ عدد العاملين فيه ١١٨٨ حرفياً وموظفاً حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وتم الاستحواذ عليه ٣٠/٧/٢٠١٢، وتُباع منتجات المصنعين بشكل رئيسي في السوق المصرية المحلية.

المكانة الرائدة

احتلّت مجموعة لازوردي مكانةً تنافسيةً في قطاع المجوهرات الراقية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا بفضل أدائها التشغيلي الناجح وقوة علامتها التجارية وحملاتها التشغيلية والإعلانية المتميزة. حيث واصلت الحصة السوقية للمجموعة ارتفاعها خلال السنوات الماضية لتصل إلى ٢٠ - ٢٥٪ تقريباً في المملكة العربية السعودية ومصر على حدٍ سواء، مما يجعلها المورد الرئيسي للمجوهرات في هاتين السوقين. وتعمل مجموعة لازوردي باستمرار على إطلاق مبادرات جديدة من المنتجات، ومجموعات جديدة، واستخدام تقنيات مبتكرة لتواصل استقطاب المزيد من المستهلكين وتعزيز حصتها في السوق.

المواقع الجغرافية والعمليات

يقع المقر الرئيسي لمجموعة لازوردي في العاصمة السعودية الرياض. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تعمل مجموعة لازوردي بشكل مباشر في (١٦) مكتباً للبيع بالجملة داخل المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة، ومصر، إضافة إلى ثلاث وحدات تصنيع (واحدة في المملكة العربية السعودية واثنين في مصر)، و عدد (٢٢) صالة بيع بالتجزئة، ومتاجر لازوردي المنتشرة في كلّ من السعودية ومصر، وعدد (١٦) منفذ بيع (أكشاك) لعلامة كيناز بالإضافة إلى (٦) نقاط بيع في المطارات في السعودية.

أضافت الشركة الجديدة التي تم الاستحواذ عليها "شركة إزدباد التجارية العربية" المشغل للعلامة التجارية الدولية "توس" إلى شبكة أعمال "لازوردي" للتجزئة عدد (٢٦) صالة عرض إضافية لعلامة توس في المملكة العربية السعودية. كما تبيع المجموعة منتجاتها في (٢٠) دولة عبر شبكة من الموزعين الحصريين وغير الحصريين، وتجار البيع بالجملة وتجار البيع بالتجزئة.

المواقع الجغرافية والعمليات



L'azurde Locations	KSA	Egypt	UAE	Oman	Total
Factories	1	2	-	-	3
Wholesale offices	4	11	1	1	17

تفاصيل التوزيع الجغرافي لمجموعة لازوردي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:



L'azurde Group Retail Locations			
	KSA	Egypt	Total
L'azurde	6	14	20
TOUS	26	-	26
Kenaz	12	-	12

الدولة	المدينة	الشركة المُشغلة	طبيعة الحضور
المملكة العربية السعودية	الرياض	شركة لازوردي للمجوهرات ، شركة مساهمة مدرجة في سوق الأوراق المالية السعودي "تداول"	مصنع، ومكاتب للبيع بالجملة، ومتاجر للبيع بالتجزئة
	الرياض	شركة المجوهرات الماسية، شركة ذات مسؤولية محدودة.	تجارة المشغولات الذهبية ومنتجات الفضة والأحجار الكريمة
	الرياض	شركة كيناز، شركة ذات مسؤولية محدودة.	تجارة المشغولات الذهبية ومنتجات الفضة والأحجار الكريمة
	الرياض	شركة ازدياد العربية التجارية، شركة ذات مسؤولية محدودة، مملوكة من شخص واحد	تجارة بالتجزئة
جمهورية مصر العربية	القاهرة	شركة اورو ايجيبت لتشغيل المعادن الثمينة، شركة مساهمة مغلقة.	مصنع ومكاتب للبيع بالجملة
	مدينة العبور	شركة لازوردي مصر، شركة ذات مسؤولية محدودة.	مصنع، ومكاتب للبيع بالجملة، ومتاجر للبيع بالتجزئة
دولة الإمارات العربية المتحدة	دبي	شركة لازوردي للمجوهرات دبي - ذات مسؤولية محدودة	مكاتب للبيع بالجملة
	دبي	شركة لازوردي جروب فور جولد أند جولاري م د م س	تجارة اللؤلؤ والأحجار الكريمة والمجوهرات والمشغولات الذهبية
	أبو ظبي	شركة لازوردي للمجوهرات، شركة ذات مسؤولية محدودة	متاجر للبيع بالتجزئة
دولة قطر	الدوحة	شركة لازوردي للمجوهرات، شركة ذات مسؤولية محدودة	مكتب للبيع بالجملة
سلطنة عمان		شركة لازوردي للمجوهرات، شركة ذات مسؤولية محدودة	مكتب للبيع بالجملة

ب. توس:

في عام ٢٠١٨، استحوذت المجموعة على امتياز علامة توس التجارية في المملكة العربية السعودية فخصّصت لها ٢٦ متجرًا للتجزئة، ما أتاح للشركة الدخول إلى القطاع المتنامي للمجوهرات ذات الأسعار المقبولة. وتوس عبارة عن علامة تجارية دولية لمنتجات الرفاهية ذات الأسعار ، لديها خبرة أعمال تقارب المئة عام وبأكثر من ٦٠ متجرًا في أكثر من ٥٣ دولة. تعمل توس على تصميم وتصنيع وبيع المجوهرات والحقائب والأكسسوارات للنساء والرجال، وتشمل معروضاتها مجموعة واسعة من السلع منها المجوهرات الماسية والذهب والفضة، وذلك في صلب أعمالها، بالإضافة إلى حقائب اليد والعبوات والأكسسوارات. العلامة حاضرة في المملكة العربية السعودية منذ العام ٢٠٠٨ وقد أصبح لديها اليوم شبكة تمتد على ٢٦ متجرًا في مختلف أرجاء المملكة. وتوسع لازوردي من خلال علامة توس التجارية إلى تدعيم محافظتها وتوسيع قاعدة عملائها عبر تنويع الإيرادات وتكملة تشكيلتها. وتفتخر إدارة الشركة أيضاً بشراكتها مع توس الرائدة عالمياً في صناعة المجوهرات.

بيع المجوهرات بالتجزئة

قررت مجموعة لازوردي، بهدف تنويع إيراداتها وتعزيز هامش ربحها وترسيخ قدراتها الإدارية، توسيع نطاق عملها إلى البيع بالتجزئة. أسست المجموعة فريق إدارة متفانيًا ومتمرسًا لإدارة خدمات البيع بالتجزئة ويحظى بدعم مؤسسي قوي لتنمية مجال عملها في قطاع التجزئة.

أ. متاجر التجزئة الخاصة بعلامة لازوردي :

تركز هذه الشبكة على المجوهرات الماسية ومجوهرات Miss L التي تباع في المتاجر الخاصة بالشركة في كل من المملكة العربية السعودية ومصر. واعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، أصبحت محافظة أعمال مجموعة لازوردي تضم ٢٦ متجرًا يبيع مجوهرات العلامة التجارية "لازوردي"، وأكشاكًا و٥ متاجر في السعودية، و٢٦ متجرًا في مصر، منها ١٣ متجرًا و٨ أكشاك. هذا وعملت لازوردي على توسيع شبكتها من متاجر التجزئة في العام ٢٠١٩ من خلال افتتاح ٥ معارض جديدة في أهم المواقع في مصر وأقفلت متجرين عاجزين عن تحقيق الأرباح في السعودية. ولا تتعارض خدمات البيع بالتجزئة في المجموعة مع تجارة مجوهرات الذهب بالجملة، حيث تركز خدمات التجزئة في مجموعة لازوردي على بيع المجوهرات الماسية بالقطعة، بينما تركز تجارة مجوهرات الذهب بالجملة على بيع المشغولات الذهبية بالوزن. علاوة على ذلك، تتمركز معظم متاجر التجزئة المملوكة لمجموعة لازوردي في مراكز التسوق، بينما يتواجد غالبية عملاء تجارة الذهب بالجملة في أسواق الذهب.

المعرفة الوثيقة بالعملاء والتعاون المشترك مع شركائنا من تجار التجزئة إحدى المميزات التنافسية الرئيسية لمجموعة لازوردي.



مواقع معارض بيع علامة لازوردي بالتجزئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الدولة	المنطقة	الموقع	العلامة التجارية	تاريخ الافتتاح
المملكة العربية السعودية	الرياض	نخيل مول	علامة الأحادية	٢٠١٥/٠٣/٢٥
	الدمام	ظهران مول	علامة الأحادية	٢٠١١/٠١/٠٢
	جدة	رد سي مول	علامة الأحادية	٢٠١١/٠١/٠٣
	جدة	الأندلس	علامة الأحادية	٢٠١١/٠١/٠٢
	جدة	جدة مول	علامة الأحادية	٢٠١٧/٠٣/٢٩
مصر	القاهرة	كايرو فستيفال سيتي	علامة الأحادية	٢٠١٤/٠٧/٠١
	القاهرة	مول العرب	علامة الأحادية	٢٠١٥/٠٧/٠١
	القاهرة	سي تي ستارز	علامة الأحادية	٢٠١٦/٠٤/٠١
	القاهرة	مول مصر	علامة الأحادية	٢٠١٧/٠٣/٠١
	القاهرة	داون تاون	علامة الأحادية	٢٠١٧/١٢/٠١
	القاهرة	الكورية	علامة الأحادية	٢٠١٨/٠٤/٠١
	القاهرة	المعادي	علامة الأحادية	٢٠١٨/٠٨/٠١
	الجيزة	المهندسين	علامة الأحادية	٢٠١٨/٠٦/٠١
	الغربية	مول العروبة	علامة الأحادية	٢٠١٨/٠٧/٠١
	الإسكندرية	سي تي سنتر	علامة الأحادية	٢٠١٨/٠٣/٠١
	الغربية	مول طنطا	علامة الأحادية	٢٠١٩/١٢/٠١
	المنصورة	متجر قائم بذاته	علامة الأحادية	٢٠١٩/٠٣/٠١
	القاهرة	سي تي سنتر أملاظة	علامة الأحادية	٢٠١٩/١٠/٠١
أكشاك مصر	القاهرة	مول بوينت ٩٠	علامة الأحادية	٢٠١٩/٠٣/٠١
	القاهرة	مول سي تي ستارز	علامة الأحادية	٢٠١٩/٠٢/٠١
	القاهرة	مول سي تي ستارز	علامة الأحادية	٢٠١٩/١٢/٠١
	القاهرة	مول مصر	علامة الأحادية	٢٠١٩/١٢/٠١

نموذج الأعمال

أمام الإدارة خطة لتحسين ربحية قطاع لازوردي للبيع بالتجزئة في المملكة العربية السعودية من خلال ترشيد بصننتنا، وإعادة إنعاش متاجرنا، والاستفادة من عمليات التجزئة الحصرية في المطارات، وتدريب الموظفين مع العمل على توجيه أعمال العلامة التجارية Miss L الواعدة من خلال تجار البيع بالتجزئة ومتاجر وأكشاك لازوردي، الخاصة بعلامة Miss L. وكجزء من الخطة المذكورة أعلاه، أوقفت ٥ صالات عرض في المملكة العربية السعودية خلال ٢٠١٩ بسبب الأثر السلبي على ربحية الشركات، ما دفع الإدارة إلى اتخاذ هذا القرار لتحسين أداء الشركة وتعظيم حقوق المساهمين. في ما يلي قائمة صالات العرض التي أغلقت في السعودية في العام ٢٠١٩:

الدولة	المنطقة	الموقع	العلامة التجارية	تاريخ الافتتاح
المملكة العربية السعودية	الرياض	الرياض	علامة لازوردي الأحادية	٢٠١٩/١/٥
	الرياض	الرياض	علامة لازوردي الأحادية	٢٠١٩/١٩/١٢
	الرياض	الرياض	علامة لازوردي الأحادية	٢٠١٩/١٩/١٢
	الدمام	الدمام	علامة لازوردي الأحادية	٢٠١٩/١٣/٧
	جدة	جدة	علامة لازوردي الأحادية	٢٠١٩/٧/٢

بينما تم افتتاح عدد ٧ صالات عرض في مصر خلال عام ٢٠١٩ بفضل نمو عمليات البيع بالتجزئة بعد أداء قوي لعدة سنوات.



في ما يلي قائمة صالات العرض التي افتتحت في مصر في العام ٢٠١٩:

الدولة	المنطقة	الموقع	العلامة التجارية	تاريخ الافتتاح
مصر	المنصورة	مول المنصورة	علامة لازوردي الأحادية	٢٠١٩/٠٣/٠١
	القاهرة	سي تي سنتر أملاظة	علامة لازوردي الأحادية	٢٠١٩/١٠/٠١
	طنطا	مول طنطا	علامة لازوردي الأحادية	٢٠١٩/١٢/٠١
	القاهرة	مول سي تي ستارز	علامة لازوردي الأحادية	٢٠١٩/٠٢/٠١
	القاهرة	مول بوينت ٩٠	علامة لازوردي الأحادية	٢٠١٩/٠٣/٠١
	القاهرة	سي تي ستارز	علامة لازوردي الأحادية	٢٠١٩/١٢/٠١
	القاهرة	مول مصر	علامة لازوردي الأحادية	٢٠١٩/١٢/٠١

Miss L

تقدّم علامة Miss L الجديدة مجوهرات كلاسيكية ومواكبة للموضة تباع بالقطعة في المراكز التجارية في السعودية ومصر، وهي قد انطلقت من النمو المتسارع لقطاع المجوهرات المعاصرة ذات الأسعار المعقولة عالمياً، وفي أرجاء المنطقة أيضاً. تباع منتجات Miss L اليوم في متاجر لازوردي، وفي الأكشاك ونقاط البيع لدى تجار التجزئة في المراكز التجارية. تمثّل العلامة الجديدة فرصة نموّ هامة بالنسبة إلى لازوردي مع دخول الشركة للمرة الأولى قطاعاً بارزاً بعلامة فرعية منفصلة ذات هامش إجمالي مرتفع، ورأس مال متدنٍ وقيمة مغرية للعملاء. تتراوح أسعار مجوهرات Miss L بين ٥٠٠ و ٥٠٠٠ ريال سعودي.

أطلقت Miss L في أواخر عام ٢٠١٩، وهي تضم مجموعة منوعة من التصاميم الأنيقة والرائجة، المشغولة من الذهب عيار ١٨ قيراط، وفقاً لأعلى معايير صياغة المجوهرات. ترافق "Miss L" المرأة التي ترتديها، فتعكس شخصيتها، وتتناسب مع مزاجها في كل الأوقات، كما تتيح لها التعبير عن أسلوبها وتميّزها بالطاقة الإيجابية. لذلك، فإنّ مجوهرات "Miss L" هي الهدية المثالية للمرأة العصرية، العاشقة للموضة والتجّد. نعتد للعلامة استراتيجية تسويق رقمية مركزة يتمثل الهدف منها في الوصول إلى أبناء جيل الألفية الشغوفين بالتكنولوجيا الجديدة والأفكار المبتكرة. وتتم الإستعانة بالمؤثرين على نطاق واسع ومصغّر في آن من أجل دعم قيم العلامة التجارية. هذا وتطلق المجموعات الجديدة في فترات الاستهلاك الرئيسية مع تقديم تجربة تسوّق فريدة، سواء في متاجر Miss L نفسها أو لدى تجار التجزئة المعتمدين، بغية نشر روح المرح في أوساط العملاء، مع المحافظة في الوقت نفسه على حس الرفاهية المرافق للعلامة التجارية.

ج) نقاط البيع في المطارات - اتفاق التوزيع الحصري مع المطارات السعودية

في خلال العام ٢٠١٩، جدّدت لازوردي اتفاق التوزيع الحصري مع الشركة السعودية الفرنسية لتشغيل وإدارة الأسواق الحرة (وهي قسم من لاغاردير ترافيل ريتيل) بحيث تصبح لازوردي المورد الحصري للمجوهرات والذهب في الصالة الدولية في المطارات في الرياض وجدة والدمام، ما من شأنه توفير مصادر دخل جديدة للشركة وتنويع إيراداتها، من خلال توسيع عمليات البيع بالتجزئة واستهداف شريحة جديدة من العملاء.

د) بيع مجوهرات الألماس "كيناز" بالتجزئة:

"كيناز" هي علامة تجارية ذات قيمة تهدف إلى التزيين بها في المناسبات اليومية والتهادي بها، وتباع منتجاتها لدى (١٤) منفذ بيع حصري (أكشاك) للعلامة التجارية في مراكز تسوق رئيسية في الرياض والدمام وجدة وعدد (٢) صالة عرض في الرياض. وتتطلع مجموعة لازوردي إلى تسريع عجلة توسيع منافذ بيع (أكشاك) منتجات كيناز الماسية بالتجزئة في جميع أنحاء المملكة في البداية، ثم مصر ودول الخليج بعد ذلك.

مواقع تواجد منافذ بيع مجوهرات الع لامات التجارية التي استحوذت لازوردي على حق امتيازها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المملكة العربية السعودية			
٢٠١٦/١٧/١١	مول العرب	جدة	
٢٠١٦/٦/٩	الراشد مول	الدمام	
٢٠١٧/٢٢/١	بانوراما مول	الرياض	
٢٠١٧/٣٠/٣	حياة مول	الرياض	
٢٠١٧/٢٢/٩	الحمراء مول	الرياض	منافذ بيع كيناز (أكشاك)
٢٠١٧/٢٧/٤	الأندلس مول	جدة	
٢٠١٧/٥/٨	الياسمين مول	جدة	
٢٠١٧/٥/٣	النور مول	المدينة	
٢٠١٧/٢٠/٦	جاليريا مول	الجبيل	
٢٠١٧/٣٠/٧	عسير مول	أبها	
٢٠١٧/٢٢/٨	كادي مول	جازان	
٢٠١٨/٢٣/٩	وست أفينيو	الدمام	
٢٠١٨/١٣/١٠	تبوك بارك	تبوك	
٢٠١٨/١٨/٧	الرياض بارك	الرياض	
٢٠١٩/٢٩/٥	حياة	الرياض	منافذ كيناز (متاجر)
٢٠١٩/٣٠/٦	بانوراما	الرياض	
٢٠١٧/٢٠/١٢	الصالة الدولية الجنوبية	جدة	منافذ بيع المطارات (أكشاك)
٢٠١٧/٧/١٠	الصالة الدولية الشمالية	جدة	
٢٠١٧/٢٣/٨	المطار الدولي - صالة ١	الرياض	
٢٠١٧/٢٤/٨	المطار الدولي - صالة ٢	الرياض	
٢٠١٧/٢٣/٨	المطار الدولي - صالة ١	الدمام	
٢٠١٧/١٦/١٠	المطار الدولي - صالة ٢	الدمام	



بيع وتوزيع معدات صناعة المجوهرات

تمثل مجموعة لازوردي، بالإضافة إلى أنشطته بيع مجوهرات الذهب الألماس بالجملة والتجزئة، شركات متنوعة تعمل في مجال صناعة آلات ومعدات تصنيع المجوهرات وبيع آلاتها في المملكة العربية السعودية إلى العديد من المصنعين المحليين لمجوهرات الذهب والألماس، مثل آلات الصب واللحام بالليزر واللحام بالأموح فوق الصوتية. ويساعد هذا النشاط، الذي يتسم بحجمه الضئيل رغم أهميته الاستراتيجية، مجموعة لازوردي على تعزيز تعاونها مع الشركات العالمية المتخصصة في تصنيع آلات ومعدات المجوهرات العالمية ومواكبة أحدث تطورات وتوجهات السوق.

ويوضح الجدول التالي إيرادات مجموعة لازوردي من عملياتها بحسب الفئة الإنتاجية:

٢٠١٩		٢٠١٨		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٤		
مليون ريال سعودي	% من الإيرادات											
٦٥	٣١٣,٢	٧٨	٣١٥,٩	٧٥	٢٦٦,٢	٧٨	٣١٦,٠	٨٥	٤٤٩,٣	٨٥	٤٠٠,٤	مبيعات مجوهرات الذهب
١٧	٨٣,٥	١٧	٦٧,٣	٢٢	٧٧,١	٢٠	٨٠,٢	١٤	٧١,٦	١٣	٥٩,٢	مبيعات مجوهرات الألماس
١٥	٧٤,١	٣	١٢,٦	١	٢,٠	٠	٠,٠	٠	٠,٠	٠	٠,٠	مبيعات مجوهرات العصرية
٢	١٠,٤	٣	١٠,٧	٣	١٠,١	٢	٩,٢	٢	٩,٢	٢	٨,٨	الآلات وغيرها
١٠٠	٤٨١,٢	١٠٠	٤٠٦,٤	١٠٠	٣٥٥,٤	١٠٠	٤٠٥,٤	١٠٠	٥٣٠,١	١٠٠	٤٦٨,٤	الإجمالي

العلامة التجارية "توس"

٢٠٠٨/١/١	شارع التحلية	جدة
٢٠٠٨/٢٥/٣	شارع الخيطة	جدة
٢٠٠٨/٢٢/٩	الراشد مول	الخبر
٢٠٠٩/١٧/١١	التخيل مول	الرياض
٢٠١٠/١٣/٨	بانوراما مول	الرياض
٢٠١٢/٢١/٦	ستارز أفينيو	جدة
٢٠١٣/٥/٦	رد سي مول	جدة
٢٠١٤/١٧/١١	ظهران مول	ظهران
٢٠١٥/٧/٣	سكوير مول	الإحساء
٢٠١٥/١٧/٤	حياة مول	الرياض
٢٠١٥/٧/١٠	النور مول	المدينة
٢٠١٦/٢٣/٤	مول العرب	جدة
٢٠١٦/٢٩/١٢	السلام مول	جدة
٢٠١٦/٣٠/١٢	الحمراء مول	الرياض
٢٠١٧/١٣/٦	الياسمين مول	جدة
٢٠١٧/٢١/٦	مكة مول	مكة
٢٠١٧/٢٧/٧	شارع بولفار	جدة
٢٠١٧/٢٦/١٠	جوري مول	جدة
٢٠١٧/١٥/١٢	الشيخ أفينيو	الخبر
٢٠١٧/١٤/١٢	جراندا مول	الرياض
٢٠١٨/١١/٦	بارك مول	الرياض
٢٠١٨/١/٢	ظهران ٢ مول	ظهران
٢٠١٨/٢٦/١٢	تبوك بارك	تبوك
٢٠١٨/٣١/١٢	مركز المملكة	الرياض
٢٠١٨/٣١/١٢	النخيل بلازا	القصيم
٢٠١٨/٣١/١٢	أبراج البيت مول	مكة



فرص النموّ والخطط المستقبلية

- تواصل الشركة تركيزها على تنفيذ مبادراتها الاستراتيجية التالية:
- تطوير علامة توس التي حصلت لازوردي على حق امتيازها في المملكة العربية السعودية، من خلال أسس قوية بعد أن تمّ العمل خلال العام ٢٠١٩ على تأسيس فريق مبيعات يتمتّع بالخبرة والتدريب اللازم، وتقديم تشكيلة أفضل من المنتجات، وتجديد أقوى للموارد، وتحسين نظام تكنولوجيا المعلومات؛
- الدفع بعلامة Miss L الجديدة من مجوهرات ومشغولات الذهب عيار ١٨ قيراط إلى الحد الأقصى من تحقيق الربحية بالوصول الي قدرتها المثلى في مختلف مواقع البيع بالتجزئة الخاصة بالشركة، ولدى التجار المعتمدين في المراكز التجارية الكبرى. ومن المتوقع أن تسهم Miss L إلى حدّ كبير في أرباح لازوردي في السنوات الثلاث المقبلة، مع استفادة الشركة من اسمها العريق وقدرتها العالية ودرايتها في مجال التصنيع للدخول للمرة الأولى في قطاع المجوهرات المواكبة للموضة ذات الأسعار المعقولة، وهو من القطاعات السريعة النموّ في مجال تجارة التجزئة الحديثة.
- تعزيز قطاع البيع بالجملة عبر توفير منتجات جديدة مناسبة للعملاء من حيث الوزن ومواكبة الموضة، بدعم من الحملات الترويجية والتسويقية المبنية على التعاون مع المشاهير و النجمات العالمية؛
- تعزيز القدرة الربحية والمساهمة النقدية لقطاع البيع بالتجزئة بالمملكة العربية السعودية بعد إعادة هيكلته، وزيادة كفاءته من خلال الأربع مواقع الأساسية الحالية بالمدن الرئيسية؛

- تعزيز قطاع للازوردي للبيع بالتجزئة المتميز بقوة الإداء في مصر من خلال تقديم تشكيلة أفضل من المنتجات، والدعم بالتسويق، وافتتاح المزيد من المتاجر في مواقع استراتيجية للوصول إلى عدد ١٦ نقطة بيع عام ٢٠٢٠؛
- تحسين القدرة الإنتاجية للتصنيع من خلال خفض التكاليف، والاستفادة من قدرات الشركة في اعتماد التقنيات الجديدة والتكنولوجيا الحديثة والطباعة الثلاثية الأبعاد؛
- خفض رأس المال العامل من خلال إضفاء الطابع الرقمي على استراتيجية الطريق إلى السوق في قطاع الجملة، وخفض المخزون والذمم المدينة؛
- مواصلة المحافظة وتحسين التدفقات النقدية الإيجابية للشركة؛
- التحسين التدريجي للقدرة الرقمية عبر مبيعات قطاع الجملة والتجزئة لتحفيز التجارة الإلكترونية بين المنشآت التجارية وبين المنشآت التجارية والمستهلكين، وإطلاق استراتيجية قناة التسويق الموحّدة في العام ٢٠٢٠؛
- مواصلة استراتيجية الاندماج والأستحواذ من خلال تحديد أهداف جذابة، حيث يمكننا تعظيم القيمة المضافة وزيادة الأرباح وتقديم عائدات جذابة إلى المساهمين.



البيئة والصحة والسلامة

تحرص "لازوردي" على تعزيز قدراتها الأمنية لضمان السيطرة التامة على مرافقها الإنتاجية، ومكاتب البيع بالجملة، ومواقع البيع بالتجزئة، وعمليات نقل مجوهراتها. وهي تتعاون بشكل دوري مع المستشارين الأمنيين لمراجعة وتحديث إجراءاتها ومعاييرها الأمنية الخاصة.

وتعنى الشركة إلى حد كبير بجانب السلامة فيما يخص عمليات الإنتاج والمحافظة على معايير السلامة. ولهذا تتبنى شعار وسياسة "السلامة أولاً"، ويكمن هدفها الأساسي في "تفادي وقوع الحوادث". وتطبق "لازوردي" العديد من الإجراءات والضوابط التي تتماشى مع معايير ونظم السلامة المحلية (PME, MODON) والعالمية لإبقاء موظفيها آمنين، وتوفير معدات عمل عالية الجودة لهم، وتزويدهم بأدوات السلامة الشخصية التي تناسب طبيعة عملهم والمخاطر المحيطة بهم.

وتبذل "لازوردي" ما بوسعها لتوفير بيئة سليمة وصحية لجميع موظفيها وحرفيي المجوهرات لديها. وقد تبنت نظاماً متقدماً لإدارة السلامة والصحة المهنية بهدف توفير بيئة آمنة وصحية لساكن موظفيها. ويوفر قسم السلامة في الشركة خدمات التدريب والمراقبة مع ضبط الإجراءات لضمان تطبيق نظام سلامة فاعل على يد فريق عمل متمرس بمجال الخدمات الأمنية يستخدم أحدث الأدوات والأنظمة ذات الصلة. تحرص لازوردي على توفير الرعاية الطبية اللازمة من خلال تأسيس عيادة طبية في مصانعها لتوفير الرعاية الطبية الاحترافية الفورية ومراقبة الصحة لموظفيها.

وحافظت "لازوردي" على العديد من الشهادات لمطابقتها المعايير العالمية للصحة والسلامة والبيئة مثل شهادة نظام إدارة الصحة والسلامة المهنية (ISO 45001)، وشهادة نظم إدارة الشؤون البيئية، الأيزو (ISO 14001) وشهادة نظام إدارة الجودة الأيزو (ISO 9001)، وشهادة نظام إدارة الطاقة الأيزو (ISO 50001)

المسؤولية الاجتماعية

لطالما أمنت مجموعة "لازوردي" منذ تأسيسها بمسؤوليتها الاجتماعية، وتسعى باستمرار لتخصيص جزء من مواردها للمجتمع الذي تعمل في محيطه تقدير له ولعملاءها وتعزيزاً للالتزامها الأخلاقي تجاه المجتمعات التي تعمل فيها.

تواصل لازوردي دعمها للمنظمات الاجتماعية والخيرية من خلال تقديم الدعم المالي والمعنوي والأدبي لمختلف القضايا المجتمعية.

أقامت لازوردي في العام ٢٠١٩ مسابقة بمناسبة يوم الأم منحت الأطفال الفرصة للتعبير عن حبهم لأمهاتهم بطريقة صادقة ومميزة. وكجزء من المسؤولية الاجتماعية للشركة، رعت لازوردي رسومات عشرة أطفال، حوّلت رسوماتهم إلى قلادات من ذهب كهدية مميزة لأمهاتهم الذين يتلقون العلاج لإصابتهم بسرطان الثدي.

وفي حدث استضافته جمعية زهرة لسرطان الثدي بدعم من الإعلامية العربية والشخصية السعودية الراحدة منى أبو سليمان والمؤثرة السعودية راند حامد، فاجأت لازوردي الأمهات بقطع فريدة جسدت امتنان الأطفال واحتفلت بالحب والفرح في هذا اليوم المميز.

تندرج مبادرة المسؤولية الاجتماعية للشركات كجزء من حملة لازوردي الترويجية لعام ٢٠١٩، "حلتني، خباري My Path, My Choice" التي تشجّع النساء على رؤية الجمال في انعكاساتهنّ، والتحلّي بالثقة للتألق في كلّ أدوارهنّ.

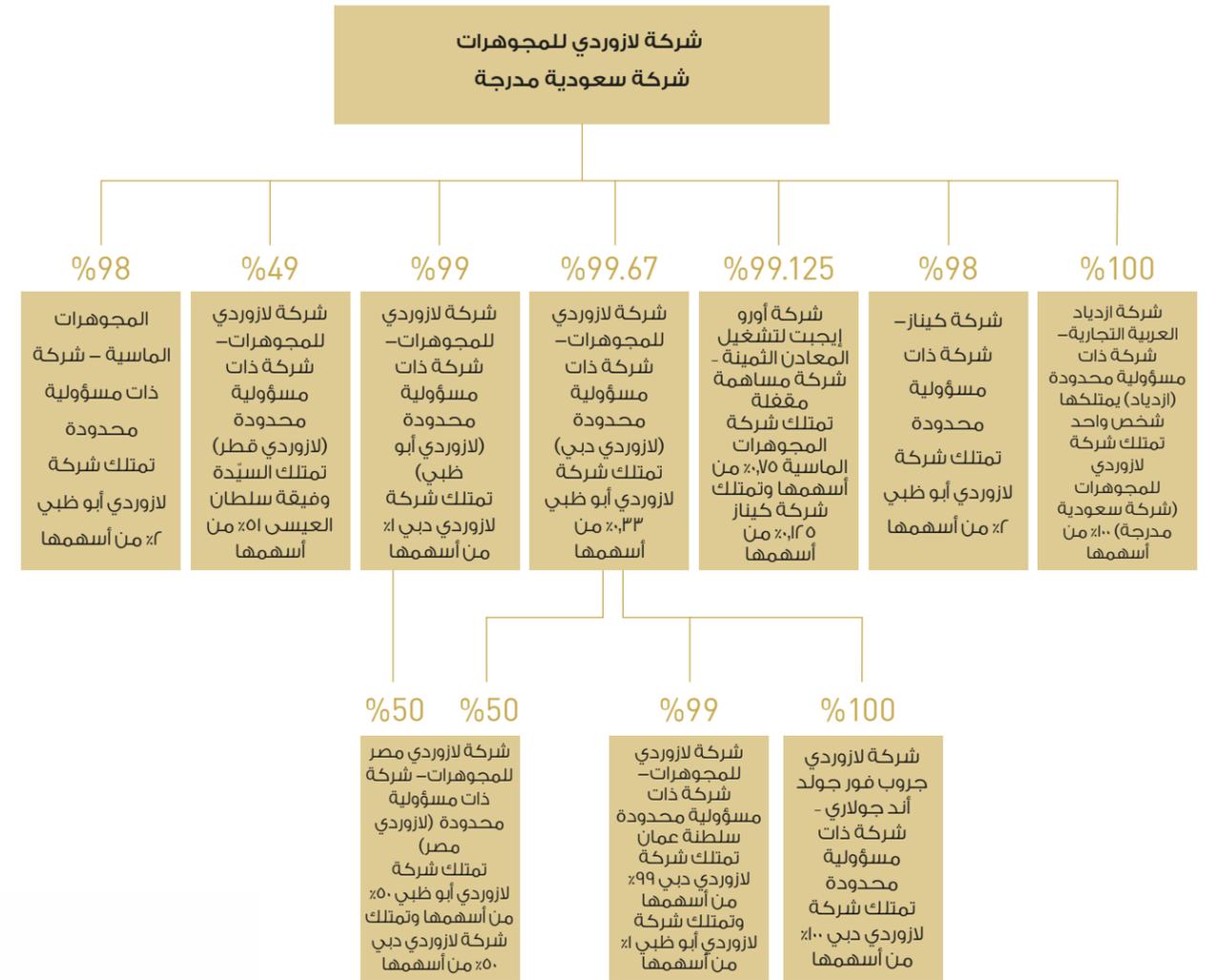
الخطط والقرارات المهمّة

- نفّذت الشركة خلال العام ٢٠١٩ بعض الخطط والقرارات المهمّة لتحقيق المزيد من النموّ، ولضمان تطوير مستدام لإيراداتها وأرباحها على خلال السنوات القادمة. وفي ما يلي لمحة عن بعض هذه المبادرات ذات الصلة بالخطط والقرارات الهامة؛
- إطلاق علامة "Miss L" التي تضمّ مجموعات متنوّعة من مجوهرات الذهب والمشغولات الذهبية عيار ١٨ قيراط. تتميّز تصاميم Miss L بأنها أنيقة ورائجة، تمّ تصنيعها وفقاً لأعلى معايير صياغة المجوهرات والمشغولا الذهبية.
- الاستثمار الكبير في مبادرات التسويق والترويج الخاصة بعلامة توس بهدف زيادة التوعية حول العلامة وترقيتها، وتطويرها من خلال المواهب الجديدة والتدريب المستمر.
- افتتاح ٧ صالات عرض جديدة في مصر بهدف تعزيز أعمال لازوردي بقطاع تجارة البيع بالتجزئة وتحقيق الحدّ الأمثل من قدراتها على تحقيق الربحية بعد سجلّ إنجازات حافل لهذا القطاع بمصر.
- تغيير تدريجي في تصاميم ووزن المجوهرات والمشغولا الذهبية لضمان تلبية المنتجات الجديدة للتغير بالأذواق والقدرات الشرائية المتغيّرة للمستهلكين.
- قبول مردودات مبيعات من المجوهرات والمشغولات الذهبية ذات الوزن الثقيل في قطاع البيع بالجملة بالمملكة العربية السعودية، ولمرّة واحدة، حرصاً على ضمان حصول العملاء وتجار التجزئة والوكلاء على المنتجات المناسبة.
- تسجيل مخصّصات استثنائية لقطاع تجارة البيع بالتجزئة في السعودية بلغت ١٧,٨ مليون ريال سعودي بسبب إغلاق خمسة متاجر تجزئة في المملكة.
- إغلاق ٥ معارض للبيع بالتجزئة خاصة بالعلامة التجارية "لازوردي" في السعودية لتأثيرها السلبي على ربحية الشركة.

هيكل الملكية

هيكل مجموعة لازوردي والشركات التابعة لها

تمتلك الشركة حصصاً ملكية مسيطرة في عشرة (١٠) شركات تابعة لها بشكل مباشر وغير مباشر في المملكة العربية السعودية وفي منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. ويوضح الرسم البياني التالي الهيكل الحالي لمجموعة لازوردي:



لمحة عامة حول الشركات التابعة

تدير لازوردي أعمالها من خلال مجموعة متنوعة من الشركات التابعة في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. كما تحافظ الشركة على استثماراتها طويلة الأجل مع ممارسة كافة وسائل الرقابة الفعالة عن طريق قدرتها الكاملة على السيطرة والتحكم المباشر في الأداء الاقتصادي والسياسات المالية والعمليات التشغيلية. تُوجد لازوردي عملياتها المالية ونتائجها التشغيلية كوحدة اقتصادية واحدة عن طريق إصدار قوائم مالية موحدة على مستوى المجموعة بعد استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المهمة داخل المجموعة.



هيكل الملكية

ويوضح الجدول التالي أسماء الشركات التابعة، ورأس المال، وحصص الملكية، وأنشطة الأعمال الرئيسية، وبلد التأسيس، وبلد التشغيل، الرجاء ملاحظة عدم وجود أسهم أو أدوات دين صادرة لأي من هذه الشركات، باستثناء شركة لازوردي للمجوهرات - مصر، شركتي كينازو والمجوهرات الماسية إذ وافقت الجمعية العامة على زيادة رأس المال. يرجى العودة إلى القسم الخاص بكل شركة تابعة لمزيد من المعلومات.

لا توجد أي فئة أو عدد من أدوات الدين القابلة للتحويل أو الأوراق المالية التعاقدية أو حقوق الشفعة أو أي حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركات التابعة لمجموعة لازوردي خلال عام ٢٠١٩.

لا توجد أي أسهم خزينة غير موزعة أو استرداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دين قابلة للاسترداد تمتلكها الشركة أو الشركات التابعة لها خلال عام ٢٠١٩.

لا ينطبق ما يلي على شركة لازوردي للمجوهرات والا أي من الشركات التابعة لمجموعة لازوردي خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

- لا توجد أي فئة أو عدد من أدوات الدين القابلة للتحويل أو الأوراق المالية التعاقدية أو حقوق الشفعة أو أي حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركات التابعة لمجموعة لازوردي خلال العام المالي، كما ولم تتلق الشركة أي تعويض بهذا الشأن.
- لم يكن هناك أي حقوق للتحويل أو الاكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أي أوراق مالية أو حقوق تعاقدية للاكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها لازوردي.
- عدم قيام لازوردي أو إحدى شركاتها التابعة بأي استرداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.
- لا توجد ترتيبات أو اتفاقية تخلى بموجبها أحد مساهمي الشركة عن حقوقه في الحصول على الأرباح.

اسم الشركة التابعة	رأس المال بالعملة الأجنبية	رأس المال بالريال السعودي	أنشطة الأعمال الرئيسية	بلد التأسيس والتشغيل	نسبة الملكية			
					حصة مباشرة (%)	حصة غير مباشرة (%)	حصة مباشرة (%)	حصة غير مباشرة (%)
شركة المجوهرات الماسية (١)	-	٢٣٠٠,٠٠٠	تجارة الأحجار الكريمة والمجوهرات والمشغولات الذهبية	المملكة العربية السعودية	٩٨%	٢%	٩٨%	٢%
شركة كيناز (٢)	٢٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي	٢٣٠٠٠,٠٠٠	تجارة الأحجار الكريمة والمجوهرات والمشغولات الذهبية	المملكة العربية السعودية	٩٨%	٢%	٩٨%	٢%
شركة لازوردي للمجوهرات	٢٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي	٢٠٦,٠٠٠	مكاتب البيع بالجملة	الإمارات العربية المتحدة، دبي	٩٩,٦٧%	٠,٣٣%	٩٩,٦٧%	٠,٣٣%
شركة لازوردي للمجوهرات	٢٠٠,٠٠٠ ريال قطري	٢٠٦,٠٠٠	معارض للبيع بالتجزئة	الإمارات العربية المتحدة، أبوظبي	٩٩%	١%	٩٩%	١%
شركة لازوردي للمجوهرات	١٤٣,٢٥٠,٠٠٠ جنيه مصري	٢٠٦,٠٤٤	مكاتب البيع بالجملة	قطر	٤٩%	-	٤٩%	-
شركة لازوردي مصر للمجوهرات (٣)	٤٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري	٢٢,٤٦٣,٣٧٠	مكاتب البيع بالجملة	مصر	-	١٠٠%	-	١٠٠%
شركة اورو ايجيب لتشغيل المعادن الثمينة	٥٠,٠٠٠ درهم إماراتي	٨,٤٣٦,٠٠٦	مصنع ومكاتب البيع بالجملة	مصر	٩٩,١٢٥%	٠,٨٧٥%	٩٩,١٢٥%	٠,٨٧٥%
شركة لازوردي جروب فور جولد أند جولاري	٢٠,٠٠٠ ريال عماني	٥١,٠٠٠	تجارة اللؤلؤ والأحجار الكريمة والمجوهرات والمشغولات الذهبية	الإمارات العربية المتحدة، دبي	-	١٠٠%	-	١٠٠%
شركة لازوردي للمجوهرات	شركة لازوردي للمجوهرات	١٩٥,٠٠٠	مصنع ومكاتب بيع بالجملة	سلطنة عمان	١٠٠%	--	١٠٠%	--
شركة ازدياد العربية التجارية شركة ذات مسؤولية محدودة (٤)	شركة ازدياد العربية التجارية شركة ذات مسؤولية محدودة (٤)	١٢,٠٠٠	معارض للبيع بالتجزئة	المملكة العربية السعودية	١٠٠%	--	١٠٠%	--

شركة المجوهرات الماسية

شركة المجوهرات الماسية ("المجوهرات الماسية") هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في الرياض، المملكة العربية السعودية، بالسجل التجاري رقم ١٠٠٢٣٦٧٣٤ الصادر بتاريخ ١٤٢٨/٧/٢٥ هـ (الموافق ٢٠٧/٠٨/٠٨ م)، والتي يقع مقرها الرئيسي في الرياض، ص.ب رقم ٤١٢٧٠، الرياض ١١٥٢١، المملكة العربية السعودية، ويبلغ رأس مال شركة المجوهرات الماسية الحالي ٣٠٠ ألف ريال سعودي مقسمة إلى ٥٠ حصة بقيمة اسمية مدفوعة بالكامل ٦٠٠٠ ريال سعودي للحصة الواحدة.

وافق الشركاء بتاريخ ٢٣ أبريل ٢٠١٧ على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ وقدره ٠,٣ مليون ريال سعودي (ثلاثمائة ألف ريال سعودي) عن طريق دفع المبلغ المطلوب نقدًا من خلال الحوالة البنكية وإصدار أسهم جديدة مساوية للزيادة المقترحة في رأس مال الشركة، ويلزمه على جميع الشركاء دفع قيمة زيادة رأس المال بالتناسب مع حصصهم الحالية. وتمّ الانتهاء من الإجراءات التنظيمية المتعلقة بتحديث السجل التجاري للشركة ونظامها الأساسي في ٢٤ يونيو ٢٠١٩.

يلخّص الجدول التالي هيكل ملكية شركة المجوهرات الماسية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المساهمون	عدد الحصص	القيمة الاسمية لكل حصة (ريال سعودي)	قيمة الحصص (ريال سعودي)	نسبة الملكية
شركة لازوردي للمجوهرات - شركة مساهمة	٤٩	٦,٠٠٠	٢٩٤,٠٠٠	٩٨%
شركة لازوردي للمجوهرات - شركة ذات مسؤولية محدودة ١	١	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٢%
الإجمالي	٥٠	٦,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٠٠%

١- شركة لازوردي للمجوهرات هي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

يلخّص الجدول التالي هيكل ملكية شركة المجوهرات الماسية قبل زيادة رأس المال السهمي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المساهمون	عدد الحصص	القيمة الاسمية لكل حصة (ريال سعودي)	قيمة الحصص (ريال سعودي)	نسبة الملكية
شركة لازوردي للمجوهرات - شركة مساهمة	٤٩	١,٠٠٠	٤٩,٠٠٠	٩٨%
شركة لازوردي للمجوهرات - شركة ذات مسؤولية محدودة ١	١	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٢%
الإجمالي	٥٠	١,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠%

تتضمن الأنشطة الرئيسية لشركة المجوهرات الماسية تجارة المشغولات الذهبية ومنتجات الفضة والأحجار الكريمة. وقد تأسست هذه الشركة في الأساس بهدف امتلاك حصص في مجموعة من الشركات التابعة، ولا تمارس أي أنشطة تجارية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

(١) وافق الشركاء بتاريخ ٢٣ أبريل ٢٠١٧ على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ وقدره ثلاثمائة ألف ريال سعودي عن طريق دفع المبلغ المطلوب نقدًا من خلال الحوالة البنكية وإصدار أسهم جديدة مساوية للزيادة المقترحة في رأس مال الشركة، ويلزمه على جميع الشركاء دفع قيمة زيادة رأس المال بالتناسب مع حصصهم الحالية. وتمّ الانتهاء من الإجراءات التنظيمية المتعلقة بتحديث السجل التجاري للشركة ونظامها الأساسي في ٢٤ يونيو ٢٠١٩.

(٢) وافق الشركاء بتاريخ ٢٣ أبريل ٢٠١٧ على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ وقدره ٣,٠ مليون ريال سعودي (ثلاثة مليون ريال سعودي) عن طريق دفع المبلغ المطلوب من خلال الحساب الجاري للشركاء في عام ٢٠١٧، وإصدار أسهم جديدة مساوية للزيادة المقترحة في رأس مال الشركة، ويلزمه على جميع الشركاء دفع قيمة زيادة رأس المال بالتناسب مع حصصهم الحالية. وتمّ الانتهاء من الإجراءات التنظيمية المتعلقة بتحديث السجل التجاري للشركة ونظامها الأساسي في ١٧ يونيو ٢٠١٩.

(٣) وافق الشركاء بتاريخ ٢٢ ديسمبر ٢٠١٩ على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ وقدره ١٤٣,٢٥٠ مليون جنيه مصري (أي ٣٣,٤٦ مليون ريال سعودي) عن طريق دفع المبلغ المطلوب نقدًا وإصدار أسهم جديدة مساوية للزيادة المقترحة في رأس مال الشركة، ويلزمه على جميع الشركاء دفع قيمة زيادة رأس المال بالتناسب مع حصصهم الحالية. وتمّ الانتهاء من الإجراءات التنظيمية المتعلقة بتحديث السجل التجاري للشركة ونظامها الأساسي في ٢٩ ديسمبر ٢٠١٩.

(٤) بتاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠١٨، استحوذت الشركة على ١٠٠٪ من الأسهم في شركة ازدياد العربية التجارية بما يتفق مع الشروط والأحكام الواردة في اتفاقية شراء الأسهم الموقعة في ٥ أغسطس ٢٠١٨، وازدياد هي الشركة الممنوحة الامتياز والمشغلة لعلامة توس العالمية في المملكة العربية السعودية. وتوس عبارة عن علامة تجارية دولية لمنتجات الرفاهية ذات الأسعار المعقولة، لديها خبرة أعمال تقارب المئة عام وبأكثر من ٦٠ متجرًا في أكثر من ٥٣ دولة. تعمل توس على تصميم وتصنيع وبيع المجوهرات والحقائب والأكسسوارات للنساء والرجال، وتشتمل معروضاتها مجموعة واسعة من السلع منها المجوهرات الماسية والذهب والفضة، وذلك في صلب أعمالها، بالإضافة إلى حقائب اليد والعبور والأكسسوارات. العلامة حاضرة في المملكة العربية السعودية منذ العام ٢٠٠٨ وقد أصبح لديها اليوم شبكة تمتد على ٢٦ متجرًا في مختلف أرجاء المملكة، وتسعى لازوردي من خلال علامة توس التجارية إلى تدعيم محافظتها وتوسيع قاعدة عملائها عبر تنويع الإيرادات واستكمال تشكيلتها. وتتخذ إدارة الشركة أيضاً بشراكتها مع توس الرائدة عالمياً في صناعة المجوهرات. وتندرج هذه الخطوة ضمن استراتيجية مجموعة لازوردي الساعية إلى دخول قطاع مجوهرات الرفاهية ذات الأسعار المحدودة التي تعدّ هامش أرباح قوي وتساهم في تنويع محافظتها الشركة من خلال تقديم منتجات جديدة كلياً.

شركة لازوردي للمجوهرات (أبوظبي)

شركة لازوردي للمجوهرات ("لازوردي أبوظبي") هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في مدينة أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة، بالسجل التجاري رقم ١٠٢٣٣ بتاريخ ٢٠٠٣/١٠/١٩ م والتي يقع مقرها الرئيسي في سوق الذهب، مدينة زايد، ص.ب رقم ٧٢١٤٧، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة. ويبلغ رأس المال السهمي لشركة لازوردي أبوظبي الحالي ٣٠٠ ألف درهم إماراتي (ما يعادل ٣٦ ألف ريال سعودي) مقسمة إلى ٣٠٠ حصة بقيمة اسمية مدفوعة بالكامل ١٠٠٠ درهم إماراتي (ما يعادل ١٠٢ ريال سعودي) للحصة الواحدة.

يلخص الجدول التالي هيكل ملكية شركة لازوردي دبي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المساهمون	عدد الحصص	القيمة الاسمية لكل حصة (درهم إماراتي)	قيمة الحصص (درهم إماراتي)	قيمة الحصص (ريال سعودي)	نسبة الملكية
شركة لازوردي للمجوهرات - شركة مساهمة شركة لازوردي للمجوهرات - شركة ذات مسؤولية محدودة ١	٢٩٧	١,٠٠٠	٢٩٧,٠٠٠	٣٠٢,٩٤٠	٩٩%
	٢	١,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٦٠	١%
الإجمالي	٣٠٠	١,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٦,٠٠٠	١٠٠%

اشركة لازوردي للمجوهرات هي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن الأنشطة الرئيسية لشركة لازوردي أبوظبي تجارة البيع بالتجزئة للمجوهرات والألماس والأحجار الكريمة وشبه الكريمة والساعات. وتمتلك لازوردي أبوظبي حصص ملكية بقيمة ٧١,٦٢٥,٥٠٠ جنيه مصري (ما يعادل ١٦,٧٣١,٦٨٥ ريال سعودي) في شركة لازوردي مصر (وتمثل ٥٠% من رأسمالها) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

شركة لازوردي مصر للمجوهرات

شركة لازوردي مصر هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في القاهرة، مصر، بالسجل التجاري رقم ١٤٩٩٧، الصادر بتاريخ ٢٠٠٥/٦/٠٨ م (الموافق ١٤٢٦/٠٥/٠١ هـ)، والتي يقع مقرها الرئيسي في المنطقة الصناعية الأولى، ص.ب رقم ٦٢، مدينة العبور، مصر. ويبلغ رأس المال الحالي المدفوع لشركة لازوردي مصر ١٤٣,٢٥٠,٠٠٠ جنيه مصري، مقسمة إلى ١٤٣,٢٥٠,٠٠٠ حصة (ما يعادل ٣٣,٤٦٣,٣٧٠ ريال سعودي) وفقاً لسعر الصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩).

وافق الشركاء بتاريخ ٢٢ ديسمبر ٢٠١٩ على زيادة رأس مال الشركة إلى ١٤٣,٢٥٠ مليون (أي ما يعادل ٣٣,٤٦٦ مليون ريال سعودي) عن طريق دفع المبلغ المطلوب نقداً، وإصدار أسهم جديدة مساوية للزيادة المقترحة في رأس مال الشركة، ويلزمه على جميع الشركاء دفع قيمة زيادة رأس المال بالتناسب مع حصصهم الحالية. وتم الانتهاء من الإجراءات التنظيمية المتعلقة بتحديث السجل التجاري للشركة ونظامها الأساسي في ٢٩ ديسمبر ٢٠١٩. يلخص الجدول التالي هيكل ملكية شركة لازوردي مصر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المساهمون	عدد الحصص	القيمة الاسمية لكل حصة (درهم إماراتي)	قيمة الحصص (درهم إماراتي)	قيمة الحصص (ريال سعودي)	نسبة الملكية
شركة لازوردي للمجوهرات - شركة ذات مسؤولية محدودة ١	٧١,٦٢٥,٠٠٠	١	٧١,٦٢٥,٠٠٠	١٦,٧٣١,٦٨٥	٥٠%
شركة لازوردي للمجوهرات - شركة ذات مسؤولية محدودة ٢	٧١,٦٢٥,٠٠٠	١	٧١,٦٢٥,٠٠٠	١٦,٧٣١,٦٨٥	٥٠%
الإجمالي	١٤٣,٢٥٠,٠٠٠	١	١٤٣,٢٥٠,٠٠٠	٣٣,٤٦٣,٣٧٠	١٠٠%

١- شركة لازوردي للمجوهرات هي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢- شركة لازوردي للمجوهرات هي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في دبي، الإمارات العربية المتحدة.

يلخص الجدول التالي هيكل ملكية شركة لازوردي مصر قبل زيادة رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

المساهمون	عدد الحصص	القيمة الاسمية لكل حصة (درهم إماراتي)	قيمة الحصص (درهم إماراتي)	قيمة الحصص (ريال سعودي)	نسبة الملكية
شركة لازوردي للمجوهرات - شركة ذات مسؤولية محدودة	٤٦,١٤٢,٥٠٠	١	٤٦,١٤٢,٥٠٠	٩,٧١٤,٢١١	٥٠%
شركة لازوردي للمجوهرات - شركة ذات مسؤولية محدودة	٤٦,١٤٢,٥٠٠	١	٤٦,١٤٢,٥٠٠	٩,٧١٤,٢١١	٥٠%
الإجمالي	٩٢,٢٨٥,٠٠٠	١	٩٢,٢٨٥,٠٠٠	١٩,٤٢٨,٤٢٢	١٠٠%

تتضمن الأنشطة الرئيسية لشركة لازوردي مصر تأسيس وتشغيل مصنع لتصنيع وتوزيع وبيع مجوهرات الذهب والألماس.

شركة كيناز

شركة ("كيناز") هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في الرياض، المملكة العربية السعودية، بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٣٥٢٥٧٤، الصادر بتاريخ ١٤٣٣/١١/٢١ هـ (الموافق ٢٠١٢/١٠/٠٦ م)، والتي يقع مقرها الرئيسي في الرياض، المنطقة الصناعية الثانية، ص.ب رقم ٤١٢٧٠، الرياض ١١٥٢١، المملكة العربية السعودية. ويبلغ رأس مال شركة كيناز الحالي ٣ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٥٠ حصة بقيمة اسمية مدفوعة بالكامل ٦٠٠٠٠ ريال سعودي للحصة الواحدة.

وافق الشركاء بتاريخ ٢٣ أبريل ٢٠١٧ على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ وقدره ثلاثة مليون ريال سعودي عن طريق دفع المبلغ المطلوب من خلال الحساب الجاري للشركاء في عام ٢٠١٧، وإصدار أسهم جديدة مساوية للزيادة المقترحة في رأس مال الشركة، ويلزمه على جميع الشركاء دفع قيمة زيادة رأس المال بالتناسب مع حصصهم الحالية. وتم الانتهاء من الإجراءات التنظيمية المتعلقة بتحديث السجل التجاري للشركة ونظامها الأساسي في ١٧ يونيو ٢٠١٩.

يلخص الجدول التالي هيكل ملكية شركة كيناز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المساهمون	عدد الحصص	القيمة الاسمية لكل حصة (ريال سعودي)	قيمة الحصص (ريال سعودي)	نسبة الملكية
شركة لازوردي للمجوهرات - شركة مساهمة شركة لازوردي للمجوهرات - شركة ذات مسؤولية محدودة ١	٤٩	٦٠,٠٠٠	٢٩٤٠,٠٠٠	٩٨%
	١	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٢%
الإجمالي	٥٠	٦٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%

١- شركة لازوردي للمجوهرات هي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة ١ يلخص الجدول التالي هيكل ملكية شركة المجوهرات المسامية قبل زيادة رأس المال السهمي كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٨

المساهمون	عدد الحصص	القيمة الاسمية لكل حصة (ريال سعودي)	قيمة الحصص (ريال سعودي)	نسبة الملكية
شركة لازوردي للمجوهرات - شركة مساهمة شركة لازوردي للمجوهرات - شركة ذات مسؤولية محدودة ١	٤٩	٦٠,٠٠٠	٢٩٤٠,٠٠٠	٩٨%
	١	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٢%
الإجمالي	٥٠	٦٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%

تتضمن الأنشطة الأساسية لشركة كيناز تجارة المشغولات الذهبية ومنتجات الفضة والأحجار الكريمة.

شركة لازوردي للمجوهرات - (الإمارات العربية المتحدة - دبي)

شركة لازوردي للمجوهرات ("لازوردي دبي") هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في مدينة دبي، الإمارات العربية المتحدة، بالسجل التجاري رقم ١٠٣٩١٩٣ بتاريخ ٢٠٠٨/١٢/٢٣ م (الموافق ١٤٢٩/١٢/٢٥ هـ)، والتي يقع مقرها الرئيسي في منطقة الرأس، ص.ب رقم ٦٠٨٤٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة. ويبلغ رأس مال شركة لازوردي دبي الحالي ٣٠٠ ألف درهم إماراتي (ما يعادل ٣٦ ألف ريال سعودي) مقسمة إلى ٣٠٠ حصة بقيمة اسمية مدفوعة بالكامل ١٠٠٠ درهم إماراتي (ما يعادل ١٠٢ ريال سعودي) للحصة الواحدة. يلخص الجدول التالي هيكل ملكية شركة لازوردي دبي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المساهمون	عدد الحصص	القيمة الاسمية لكل حصة (درهم إماراتي)	قيمة الحصص (درهم إماراتي)	قيمة الحصص (ريال سعودي)	نسبة الملكية
شركة لازوردي للمجوهرات - شركة مساهمة شركة لازوردي للمجوهرات - شركة ذات مسؤولية محدودة ١	٢٩٩	١,٠٠٠	٢٩٤٠,٠٠٠	٣٠٤,٩٨٠	٩٩,٦٧%
	١	١,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	١,٠٢٠	٠,٣٣%
الإجمالي	٣٠٠	١,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٦,٠٠٠	١٠٠%

شركة لازوردي للمجوهرات هي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن الأنشطة الرئيسية لشركة لازوردي دبي تجارة المجوهرات واللؤلؤ والأحجار الكريمة وشبه الكريمة والساعات وقطع غيارها وصياغة الذهب والمجوهرات. وتمتلك لازوردي دبي حصص ملكية بقيمة ٧١,٦٢٥,٥٠٠ جنيه مصري (ما يعادل ١٦,٧٣١,٦٨٥ ريال سعودي) في شركة لازوردي مصر (وتمثل ٥٠% من رأسمالها) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م. كما تمتلك لازوردي دبي ١٠٠% من حصص شركة لازوردي جروب فور جولد أند جولاري (DMCC) وهي شركة ذات مسؤولية محدودة.

شركة لازوردي للمجوهرات (سلطنة عمان)

شركة لازوردي للمجوهرات ("لازوردي عمان") هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في سلطنة عمان، بالسجل التجاري رقم ١٣٢٠٥٢٥ بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠١٨، والتي يقع مقرها الرئيسي في سوق السيب، مسقط، ص.ب رقم ١٢٢، مسقط ١٢٥، سلطنة عمان. ويبلغ رأس مال شركة لازوردي عمان الحالي ٢٠ ألف ريال عماني (ما يعادل ١٩٥ ألف ريال سعودي) مقسمة إلى ٢٠ ألف حصة بقيمة اسمية مدفوعة بالكامل ١ ريال عماني (ما يعادل ٩.٧٥ ريال سعودي للحصة الواحدة).

يلخص الجدول التالي هيكل ملكية شركة لازوردي عمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المساهمون	عدد الحصص	القيمة الاسمية لكل حصة (ريال عماني)	قيمة الحصص (ريال سعودي)	نسبة الملكية
شركة لازوردي للمجوهرات (الامارات - دبي)	١٩٨٠٠	١	١٩٨.٠٠٠	٩٩%
شركة لازوردي للمجوهرات (أبو ظبي)	٢٠٠	١	٢٠٠	١%
الإجمالي	٢٠.٠٠٠	١	٢٠.٠٠٠	١٠٠%

تتضمن الأنشطة الرئيسية لشركة لازوردي عمان صناعة وتجارة المجوهرات المشغولة من المعادن أو الأحجار الكريمة.

شركة ازدياد العربية التجارية ("ازدياد")

شركة ازدياد العربية التجارية ("ازدياد") هي شركة ذات مسؤولية محدودة مملوكة من شخص واحد مسجلة في الرياض، المملكة العربية السعودية، بالسجل التجاري رقم ١٠٤٥٨٢٩٤ بتاريخ ٥ سبتمبر ٢٠١٥، والتي يقع مقرها الرئيسي في الرياض، ص.ب رقم ٤١٢٧٠، الرياض ١١٥٢١، المملكة العربية السعودية. ويبلغ رأس مال شركة لازوردي أبو ظبي الحالي ١٢ ألف ريال سعودي مقسمة إلى ١٠٠ حصة بقيمة اسمية مدفوعة بالكامل تعادل ١٢ ألف ريال سعودي.

يلخص الجدول التالي هيكل ملكية شركة ازدياد العربية التجارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المساهمون	عدد الحصص	القيمة الاسمية لكل حصة (ريال سعودي)	قيمة الحصص (ريال سعودي)	نسبة الملكية
شركة لازوردي للمجوهرات - مدرجة	١٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%

تتضمن الأنشطة الرئيسية لشركة ازدياد العربية التجارية تجارة المجوهرات، والعطور، وأكسسوارات الرجال والنساء، والمنتجات الجلدية، وإدارة حقوق الامتياز والعلامات التجارية.

بتاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠١٨، استحوذت الشركة على ١٠٠% من الأسهم في شركة ازدياد العربية التجارية بما يتفق مع الشروط والأحكام الواردة في اتفاقية شراء الأسهم الموقعة في ٥ أغسطس ٢٠١٨. وازدياد هي الشركة الممنوحة الامتياز والمشغلة لعلامة توس العالمية في المملكة العربية السعودية. وتوس عبارة عن علامة تجارية دولية لمنتجات الرفاهية ذات الأسعار المعقولة، لديها خبرة أعمال تقارب المئة عام وبأكثر من ٦٢ متجراً في أكثر من ٥٣ دولة. تعمل توس على تصميم وتصنيع وبيع المجوهرات والحقائب والأكسسوارات للنساء والرجال، وتشمل معروضاتها مجموعة واسعة من السلع منها المجوهرات الماسية والذهب والفضة، وذلك في صلب أعمالها، بالإضافة إلى حقائب اليد والعطور والأكسسوارات. العلامة حاضرة في المملكة العربية السعودية منذ العام ٢٠٠٨ وقد أصبح لديها اليوم شبكة تمتد على ٢٦ متجراً في مختلف أرجاء المملكة، وتتسعى لازوردي من خلال علامة توس التجارية إلى تدعيم محفظتها وتوسيع قاعدة عملائها عبر تنويع الإيرادات واستكمال تشكيلتها. وتفتخر إدارة الشركة أيضاً بشراكتها مع توس الرائدة عالمياً في صناعة المجوهرات. وتندرج هذه الخطوة ضمن استراتيجية مجموعة لازوردي الساعية إلى دخول قطاع مجوهرات الرفاهية ذات الأسعار المحدودة التي تقدّم هامش أرباح قوي وتساهم في تنويع محفظة الشركة من خلال تقديم منتجات جديدة كلياً.

شركة لازوردي للمجوهرات (قطر)

شركة لازوردي للمجوهرات ("لازوردي قطر") هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في قطر، بالسجل التجاري رقم ٦٠٧١٦ بتاريخ ٢١/٥/٢٠١٣ م (الموافق ١٤٣٤/٧/١١ هـ)، والتي يقع مقرها الرئيسي في شارع جبر بن محمد، ص.ب رقم ٢٠٤٦٤، الدوحة، قطر. ويبلغ رأس مال شركة لازوردي قطر الحالي ٢٠٠ ألف درهم إماراتي (ما يعادل ٢١,٠٥٤ ريال سعودي) مقسمة إلى ٢٠٠ حصة بقيمة اسمية مدفوعة بالكامل ١٠٠٠ ريال قطري (ما يعادل ١,٠٣٠ ريال سعودي) للحصة الواحدة. يلخص الجدول التالي هيكل ملكية شركة لازوردي قطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المساهمون	عدد الحصص	القيمة الاسمية لكل حصة (ريال قطري)	قيمة الحصص (ريال قطري)	نسبة الملكية
وفيق سلطان العيسى	١٠٢	١,٠٠٠	١٠٢,٠٠٠	٥١%
شركة لازوردي للمجوهرات - شركة مدرجة	٩٨	١,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٤٩%
الإجمالي	٢٠٠	١,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٠٠%

تتضمن الأنشطة الرئيسية لشركة لازوردي قطر تجارة الذهب والمعادن الثمينة غير المشغولة والمجوهرات والمشغولات الفضية والذهبية وصياغة الذهب والمعادن الثمينة والحلي، وصيانة وإصلاح المشغولات الذهبية والمجوهرات والحلي وتعديلها.

شركة اورو ايجيبت لتشغيل المعادن الثمينة

شركة اورو ايجيبت لتشغيل المعادن الثمينة هي شركة مساهمة مغلقة مسجلة في القاهرة، مصر، بالسجل التجاري رقم ٧٨٧٧، الصادر بتاريخ ١٤/١١/٢٠١٤ هـ (الموافق ٢٠١٧/١١/٢٠ م)، والتي يقع مقرها الرئيسي في سوق العبور، ص.ب رقم ٣٠٦٧، القليوبية، مصر. ويبلغ رأس مال شركة اورو ايجيبت لتشغيل المعادن الثمينة الحالي ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (ما يعادل ٩,٣٤٤,٠٤٧ ريال سعودي) مقسمة إلى ١,٦٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية مدفوعة بالكامل ٢٥ جنيه مصري (ما يعادل ٥,٨٤ ريال سعودي) للحصة الواحدة.

يلخص الجدول التالي هيكل ملكية شركة اورو ايجيبت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المساهمون	عدد الحصص	القيمة الاسمية لكل حصة (جنيه مصري)	قيمة الحصص (جنيه مصري)	نسبة الملكية
شركة لازوردي للمجوهرات - شركة مدرجة	١,٥٨٦,٠٠٠	٢٥	٣٩,٦٥٠,٠٠٠	٩٩,١٢٥%
شركة المجوهرات الماسية - ش.ذ.م.م	١٢,٠٠٠	٢٥	٣٠٠,٠٠٠	٠,٧٥٠%
شركة كيناز - ش.ذ.م.م	٢,٠٠٠	٢٥	٥٠,٠٠٠	٠,١٢٥%
الإجمالي	١,٦٠٠,٠٠٠	٢٥	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%

تتضمن الأنشطة الرئيسية لشركة اورو ايجيبت تصنيع وتصنيع لصناعة المجوهرات والمشغولات الذهبية والأحجار الكريمة بكافة أنواعها، وكذلك تأسيس مركز للتدريب، كما تدير اورو ايجيبت وحدة تصنيع في مدينة القليوبية، وستة فروع في جميع أنحاء مصر.

شركة لازوردي جروب فور جولد أند جولاري د.م.د.س.س "لازوردي د.م.د.س.س"

شركة لازوردي د.م.د.س.س شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة لدى مركز دبي للسلع المتعددة بدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب الترخيص التجاري رقم DMCC ١٠٨٤٤٢ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٥، ويتمثل النشاط الرئيسي لشركة لازوردي د.م.د.س.س في تجارة اللؤلؤ والأحجار الكريمة والمجوهرات والمشغولات الذهبية. وهي شركة مملوكة بالكامل من قبل شركة لازوردي للمجوهرات - دبي في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.





03

الأداء
المالي

ب . أخطارات ملكية المساهمين

وفقاً للمادة (٦٨) من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة والمادة (٣٣) من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية، لم تتلق شركة لازوردي أي إخطار ملكية جديد من أي مساهم يبلغ الشركة بنسبة ملكيته التي تساوي أكثر من ٥.٠% من الأسهم الصادرة للشركة وفقاً لأنظمة هيئة السوق المالية. ويوضح الجدول التالي ملكية ٥.٠% أو أكثر من الأسهم الصادرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التغير في ملكية المساهمين الذين يملكون ٥% أو أكثر بشكل مباشر من الأسهم المصدرة خلال عام ٢٠١٩

المستثمر	عدد الأسهم في بداية العام		عدد الأسهم في نهاية العام		صافي التغير عدد الأسهم	نسبة التغير في نسبة التغير في ملكية الأسهم	نسبة التغير لمجموع الأسهم المصدرة
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية			
شركة لازوردي القابضة	٢٣,٦٧٣,٩٧٦	٥٥,٠٥%	٢٣,٦٧٣,٩٧٦	٥٥,٠٥%	--	--	--
السيد/ عبد العزيز صالح العثيم	٦,٤٠٤,٨٥٠	٤,٨٩%	٦,٤٠٤,٨٥٠	٤,٨٩%	--	--	--

تفاصيل ملكية المساهمين الذين يملكون ٥% أو أكثر بشكل غير مباشر من الأسهم المصدرة والتغيرات خلال عام ٢٠١٨

المستثمر	عدد الأسهم في بداية العام		عدد الأسهم في نهاية العام		صافي التغير عدد الأسهم	نسبة التغير في نسبة التغير في ملكية الأسهم	نسبة التغير لمجموع الأسهم المصدرة
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية			
شركة جلف جروث جولد القابضة ذ.م.م	١٧,٠٤٧,٦٧٦	٣٩,٦٥%	١٧,٠٤٧,٦٧٦	٣٩,٦٥%	--	--	--
شركة إستيغيت أس بي في ه القابضة	٥,٣١٩,٩٠٠	١٢,٣٣%	٥,٣١٩,٩٠٠	١٢,٣٣%	--	--	--
شركة فيديتي انغست لمالكها المستثمر الوطني ش.م.خ - شركة شخص واحد ذ.م.م	١,٣٢٤,٤٠٠	٣,٠٨%	١,٣٢٤,٤٠٠	٣,٠٨%	--	--	--
الأجمالي	٢٣,٦٧٣,٩٧٦	٥٥,٠٥%	٢٣,٦٧٣,٩٧٦	٥٥,٠٥%	--	--	--

ج . أخطارات ملكية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقاربهم

لا يوجد لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقاربهم خلال عام ٢٠١٩ أي مصلحة أو أوراق مالية تعاقدية أو حقوق إصدار على الأسهم أو أدوات الدين التي تصدرها الشركة أو شركاتها التابعة، وذلك باستثناء السيد/ عبد الله عبد العزيز صالح العثيم، نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو غير التنفيذي. يوضح الجدول التالي الأسهم التي يمتلكها أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأولادهم القاصرون في العام ٢٠١٩

اسم العضو	عدد الأسهم في بداية العام	عدد الأسهم في نهاية العام	صافي التغير	نسبة التغير
السيد/ عبد الله عبد العزيز صالح العثيم	٤١,٠٠٠	٤١,٠٠٠	--	--

لا توجد أي فئة أو عدد من أدوات الدين القابلة للتحويل أو الأوراق المالية التعاقدية أو حقوق الشفعة أو أي حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال

عام ٢٠١٨، كما لا توجد أي أسهم خزينة غير موزعة أو استرداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دين قابلة للاسترداد تمتلكها الشركة خلال عام ٢٠١٩

ولم تجر أي ترتيبات أو اتفاقات تنازل بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة عن رواتب أو تعويضات

لا توجد ترتيبات أو اتفاقيات تخلى بموجبها أحد مساهمي الشركة عن حقوقه في الحصول على الأرباح

رأس المال والمستثمرون والمساهمون

أ . رأس المال

يلخص الجدول أدناه رأس مال شركة لازوردي كما هو في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الوصف	قيمة / عدد الأسهم
رأس المال المصرح به	٤٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي
الأسهل المصدرة	٤٣,٠٠٠,٠٠٠
الأسهل الحرة المتاحة للتداول	١٢,٩٢١,١٧٤
رأس المال المدفوع	٤٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي
القيمة/الأسهل الاسمية	١٠ ريالات سعودية
القيمة/الأسهل المدفوعة	١٠ ريالات سعودية

المساهمون الرئيسيون وتغييرات الملكية خلال ٢٠١٩

بنهاية عام ٢٠١٩ وصل عدد المساهمين في شركة لازوردي ٢٤,٨٥٥ مساهماً، ويمثل المستثمرون من الشركات نسبة ٥٥,٦% من إجمالي ملكية الأسهم، بينما يمثل المستثمرون الأفراد ٤٤,٤%. كما يمتلك مساهمان اثنان أكثر من مليون سهم من أسهم شركة لازوردي، لكل منهما بنسبة ملكية ١٩,٩% من الأسهم المصدرة لشركة لازوردي. تقدم الجداول التالية وصفاً للمستثمرين في لازوردي

المساهمون وفقاً لطبيعتهم

نوع المساهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الملكية
شركات	١٢	٢٣,٩٢٧,٧٤٠	٥٥,٦%
أفراد	٢٤,٨٤٣	١٩,٠٧٢,٢٦٠	٤٤,٤%
المجموع	٢٤,٨٥٥	٤٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%

المساهمون وفقاً لجنسيتهم

نوع المساهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الملكية
سعوديون	٢٤,٧٠٨	٤٢,٨٦٤,٩٥٧	٩٩,٦٨%
خليجيون	٢	١,٠٢٥	٠,٠١%
جنسيات أخرى	١٤٥	١٣٤,٠١٨	٠,٣١%
المجموع	٢٤,٨٥٥	٤٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%

قامت لازوردي بتحميل تقارير المساهمين من تداول ما مجموعه

١١ مرة خلال السنة المالية ٢٠١٩ لدواعي الامتثال الداخلية

سياسة توزيع الأرباح

٤. دون الإخلال بأحكام المادة (٢٠) من النظام الأساسي والمادة (٧٦) من قانون الشركات، إضافة إلى المذكور آنفًا، توزع نسبة لا تزيد عن (٥%) من الأرباح المتبقية كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة، على أن تتناسب المكافأة مع عدد الجلسات التي حضرها كل عضو من الأعضاء.

٥. يوزع الباقي على المساهمين كحصة إضافية من الأرباح أو تحول إلى أرباح محتجزة، على النحو الذي قد تفرره الجمعية العامة العادية بناءً على توصية مجلس الإدارة.

٦. يجوز لمجلس الإدارة التوصية بتوزيع الأرباح على نحو ربع سنوي أو نصف سنوي، على أن تقرها الجمعية العامة العادية لاحقًا، ويجب إخطار هيئة السوق المالية بهذه القرارات والإفصاح عنها في السوق المالية.

٧. تقر الجمعية العامة توزيع الأرباح وتاريخ توزيعها. تُمنح هذه الأرباح، سواء كانت نقدًا أو أسهم مجانية، باعتبارها حق إلى المساهمين المدرجين في السجلات المحفوظة لدى مركز إيداع الأوراق المالية (الذي تديره السوق المالية حاليًا) كما تظهر في نهاية جلسة التداول في يوم انعقاد الجمعية العامة.

٨. تُدفع الأرباح المعلنة من قبل الجمعية العامة أو مجلس الإدارة (من أجل الأرباح المؤقتة) من جانب لاوردي للمساهمين المعنيين في غضون ١٥ يوم عمل من تاريخ إصدار القرار.

يحق للمساهمين الحصول على أرباحهم خلال الفترة المحددة من تاريخ إقرار الجمعية العامة لنسبة رأس المال التي يجب توزيعها في شكل أرباح. يتعين على مجلس إدارة الشركة التأكد من الالتزام بالوقت التزامًا تامًا والإعلان عن التاريخ المحدد للدفع مسبقًا.

أهداف السياسة

تهدف هذه السياسة إلى التأكد من أن عملية تحديد الأرباح والإعلان عنها وتوزيعها في شركة لاوردي تتسم بالوضوح والشفافية، وتصب في مصلحة كل من الشركة ومساهميها.

كما يحق للمساهمين الحصول على حصتهم من الأرباح وفقًا لقرار الجمعية العامة فيما يتعلق بتوزيع الأرباح على المساهمين أو وفقًا لقرار مجلس الإدارة بشأن توزيع الأرباح المرطبة.

يحدد القرار تاريخ التسجيل وتاريخ التوزيع، على أن يُنفذ القرار وفقًا للقواعد والإجراءات التنظيمية الصادرة طبقًا لقانون الشركات المتعلقة بالشركات المساهمة المدرجة.

توزيع الأرباح

سوف يُقيم مجلس الإدارة سنويًا توزيع الأرباح عن كل عام، والتي ستخضع للتخفيض أو الزيادة في نهاية كل عام بناءً على النظام الأساسي للشركة وبعض الظروف، بما في ذلك تغيير ظروف السوق والقيود المفروضة بموجب القوانين المعمول بها في المملكة (عند الاقتضاء).

سيوصي مجلس الإدارة الجمعية العامة بتوزيع الأرباح كنسبة مئوية من رأس المال على أساس سنوي وفي نهاية العام، حيث ينص النظام الأساسي للشركة على أن صافي الأرباح السنوية، بعد خصم جميع النفقات العامة، يجب توزيعها كما يلي:

١. تخصص نسبة ١٠% من صافي الأرباح السنوية لتكوين الاحتياطي النظامي. كما يمكن إيقاف التخصيص من قبل الجمعية العامة العادية متى بلغ إجمالي هذا الاحتياطي مبلغ يساوي ٣٠% من رأس مال الشركة. وفي حال تجاوز الاحتياطي المذكور ٣٠% من رأس المال المدفوع، يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع الفائض على المساهمين.

٢. يجوز للجمعية العامة العادية، بموجب اقتراح مجلس الإدارة، تخصيص ١٠% من صافي الأرباح لتكوين الاحتياطي الاتفاقي لتخصيصه لغرض أو أغراض معينة. لا يجوز استخدام الاحتياطي الاتفاقي لغرض أو أغراض أخرى بخلاف الغرض أو الأغراض الذي تكون من أجلها هذا الاحتياطي دون قرار من الجمعية العامة غير العادية بناءً على توصية مجلس الإدارة.

٣. توزع النسبة المتبقية بعد ذلك بين المساهمين كدفعة أولى تساوي ٥% من رأس المال المدفوع.

أ. توزيعات الأرباح

يحق لكل مساهم الحصول على حصة من الأرباح بما يتفق مع قرار مجلس الإدارة فيما يتعلق بتوزيع الأرباح المؤقتة أو قرار الجمعية العامة وذلك وفقاً للمادة (٤٧) من النظام الأساسي لشركة لازورد. يُرفق قرار مجلس الإدارة أو الجمعية العامة بتاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع، ويحق للمساهمين المسجلين في سجل المساهمين الحصول على الأرباح في نهاية يوم الاستحقاق.

تُدفع الأرباح الموزعة على المساهمين بالطريقة والأوقات التي يحددها مجلس الإدارة وفقاً لقانون الشركات وتعليمات هيئة السوق المالية. حققت شركة لازورد متوسط نسبة توزيع أرباح تبلغ ٥٠٪ تقريباً من صافي الأرباح السنوية عن السنوات من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٦. أما في العامين ٢٠١٧ و٢٠١٨، فقد وافقت الجمعية العامة على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع الأرباح لدعم الوضع المالي للشركة. وعلى الرغم من الحقيقة التي تتوقعها الشركة لتوزيع الأرباح النقدية السنوية وفقاً لممارستها السابقة في توزيعات الأرباح، إلا أنه لا توجد ضمانات على توزيع الأرباح على أساس مستمر. كما لا توجد ضمانات على قيمة الأرباح المتوقعة ونسبتها المئوية كل سنة. تُعتمد توزيعات الأرباح النقدية أو يُوصى بها وفقاً لسياسة توزيع الأرباح وعدد من الجوانب التي تشمل الأرباح المحققة من التدفقات النقدية واستثمار رأس المال الجديد والتوقعات المستقبلية للدفعات الخارجة، مع الأخذ بعين الاعتبار أهمية الحفاظ على وضعها المالي القوي. لا توجد ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أحد مساهمي الشركة عن حقوقه في الحصول على الأرباح.

ب. سجل توزيعات الأرباح

يوضح الجدول التالي تفاصيل مدفوعات توزيع أرباح شركة لازورد خلال السنوات الخمس الماضية، وهي عبارة عن الأرباح المدفوعة مقارنة بصافي الدخل ورأس المال (مليون ريال سعودي).

الأرباح الموزعة	الأرباح الموزعة				
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤
صافي الربح للسنة	١٧,٦٦٥,٩٣٨	٣١,٥٤٣,٩٢٣	٧١,٩٥١,٩٠٠	١٠٠,٥٦٧,١٩٧	٨٦,٢٩٠,٥٣٩
الأرباح المدفوعة	--	--	٢١,٥٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,١٤٥,٢٦٩
نسبة توزيع الأرباح المرطبة خلال العام	--	--	--	--	--
نسبة توزيع الأرباح السنوية في نهاية العام	--	--	٣٠٪	٥٥٪	٥٠٪
رأس المال	٤٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
عائدات رأس المال	--	--	٥٪	١٣٪	١٤٪

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة سياسة توزيع الأرباح على أساس سنوي ويقدم توصية إلى الجمعية العامة بناءً على تقييم الوضع المالي للشركة وفرص الاستثمار المتاحة بالنسبة لعام ٢٠١٩، فقد أوصى مجلس الإدارة للجمعية العامة بعدم إجراء توزيعات أرباح نقدية في ١٧ مارس ٢٠٢٠. وسوف تعرض هذه التوصية على الجمعية العامة للتصويت عليها والمتوقع انعقاد اجتماع الجمعية العام بتاريخ ١٩ أبريل ٢٠٢٠. بعد الحصول على الموافقات النظامية المطلوبة.



أ. سياسة إدارة المخاطر

على مدار العقود الثلاثة الماضية، أثرت العديد من التغيرات التشريعية والاقتصادية والتجارية العالمية، لا سيما في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، في بيئة الأعمال وجميع الأنشطة التجارية، الأمر الذي جعلها عرضة للمزيد من عناصر المخاطر.

عملت شركة لازوردي على تحديد عمليات الرقابة وإدارة المخاطر وفقاً لأفضل الممارسات العالمية، ويستند مجلس إدارة لازوردي وإدارتها العليا إلى هذه المبادئ في سياق وضع استراتيجية الشركة وفي عملية صنع القرارات، ثم تقوم الإدارة بعمليات التخطيط والتنظيم والتوجيه من أجل ضمان التأكيد المعقول على إمكانية تحقيق أهداف الشركة، مع الحرص على أن تكون المخاطر ذات الصلة ضمن مدى إقبال الشركة على المخاطرة.

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية الرقابة على نظام إدارة مخاطر المجموعة والضوابط الداخلية ومراجعة مدى فعاليتها، حيث يُصمم النظام لتحديد مخاطر الفشل وإدارتها، وليس القضاء عليها؛ وذلك لتحقيق أهداف المجموعة الاستراتيجية وتقديم ضمانات معقولة، وليست مطلقة، ضد الأخطاء أو الخسارة الجسيمة.

كما يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية العامة عن تحديد طبيعة المخاطر الرئيسية ومداهما الذي يرغب في تحمله تحقيقاً لأهدافه الاستراتيجية (إقباله على المخاطرة)، والتأكد من إدارة هذه المخاطر على نحو فعال. وقد فوّض المجلس مسؤولية مراجعة فعالية أنظمة الرقابة الداخلية ومنهجية إدارة المخاطر بالمجموعة إلى لجنة المراجعة. تقوم عمليات الرقابة الداخلية على العناصر الخمسة التالية المترابطة في ما بينها:

أ. البيئة الرقابية

ب. تقييم المخاطر

ج. نشاطات الرقابة

د. تبادل معلومات

هـ. الرصد المستمر

تولي إدارة شركة لازوردي اهتماماً لعملية إدارة المخاطر باعتبارها وسيلة لتحديد المخاطر وتقييمها ووضع أولوية لها والحد منها، وذلك من خلال شركاتها التابعة وكل وحدة عمل، مع تطبيق منسق وفعال من حيث التكلفة للموارد بغرض تقليل احتمالية أو تأثير أي آثار سلبية ورصدها والتحكم بها لتحقيق أقصى استفادة من الفرص.

كما تُدار المخاطر بفعالية من قبل شركة لازوردي عن طريق التطبيق الفعال للضوابط المتنوعة، والتي تشمل:

• لائحة عمل إدارة المخاطر المعتمد من قبل مجلس الإدارة.

• السياسات والإجراءات الموثقة.

• حفظ على السجلات.

• المراقبة المستمرة للالتزامات التنظيمية.

• التقارير الداخلية والخارجية.

ب. حوكمة إدارة المخاطر

لقد فوّض المجلس مسؤولية مراجعة فعالية أنظمة الرقابة الداخلية ومنهجية إدارة المخاطر بالمجموعة إلى لجنة المراجعة.

كما يشرف مجلس إدارة شركة لازوردي على عملية إدارة المخاطر من خلال لجنة المراجعة المسؤولة عن مراجعة إطار عمل إدارة المخاطر للتأكد بنفوسها من أنه لا يزال سليماً ويُحدد جميع مجالات المخاطر المحتملة على نحو فعال، بالإضافة إلى ذلك، تقوم اللجنة بمراجعة مدى كفاية السياسات والعمليات التي ضُممت ونفذت من قبل الإدارة بغرض إدارة المخاطر المحددة، وتقديم تقارير سنوية بها إلى مجلس الإدارة والجمعية العامة.

كذلك، تقوم لجنة المراجعة بإجراء مراجعات منتظمة لأنظمة الرقابة الداخلية المعمول بها في المجموعة -بما في ذلك جميع المهام والسياسات والإجراءات ذات الصلة للتأكد من أنها لا تزال مناسبة وكافية لتحديد المخاطر والحد منها. وفي حالة المعاملات والعقود التي تنطوي على درجة عالية من التعقيد، تعمل مع مستشارين للتقليل من أخطارها.

تتحمل الإدارة التنفيذية مسؤولية تحديد طبيعة إدارة المخاطر، وتعد الإدارة على جميع مستوياتها مسؤولة عن تحديد المخاطر وذات الصلة ب مجال عملها وإدارتها على النحو المناسب. كما تعمل المهام الوظيفية للمجموعة على دعم تنفيذ عملية إدارة المخاطر وتيسيرها.

ج. أنشطة إدارة المخاطر

لقد ركزنا في العام ٢٠١٩ على تخفيف المخاطر الرئيسية التي أُبلغ عنها في عام ٢٠١٨ وإدارتها. وركزت شركة لازوردي على زيادة الوعي بإدارة المخاطر في جميع أقسام الشركة وشركاتها التابعة، وتحديد الأدوار والمسؤوليات لتحديد مخاطر الأعمال.

كما أننا في شركة لازوردي نعطي الأولوية للمخاطر لإبقاء التركيز منصّباً على أكثر المخاطر ذات الصلة، حيث تُقيّم المخاطر على أساس الأثر المحتمل وتحليل الاحتمالية، وتُنفذ الإجراءات المتعلقة بذلك لإدارة المخاطر أو التخفيف منها.

يبدأ منهج شركة لازوردي لإدارة المخاطر بتحديد النطاق الذي تعمل فيه الشركة ووحدات العمل المعنية، بما في ذلك مراعاة الأهداف الاستراتيجية والتجارية ذات الصلة. وتُدار جميع أنواع المخاطر عن طريق العملية ذاتها.

تقع المسؤولية الأساسية لإدارة المخاطر في شركة لازوردي على عاتق وحدة العمل، وهي الإدارة على وجه التحديد، حيث تتحمل الإدارة مسؤولية تحديد المخاطر التي ينطوي عليها العمل وتحليلها ورصدها ومراقبتها والإبلاغ عنها. لذا، فإن ذلك يُمثل جزءاً أساسياً من إطار إدارة المخاطر بشركة لازوردي.

عوامل المخاطر واستمرارية الأعمال

تعد إدارة المخاطر الفعالة أمراً ضرورياً لتنفيذ استراتيجيات المجموعة، وتحقيق القيمة المستدامة للمساهمين، وحماية العلامة التجارية، وضمان الحوكمة الرشيدة.

٥. مخاطر الأمن والنقل والاحتيايل:

تعمل مجموعة لازوردي في نشاط مُعرض للسرقه، إضافة إلى أن القيمة العالية لمخزونها يجعلها أكثر عرضة للسرقه. كما تتعرض مجموعة لازوردي للمخاطر الناجمة عن نقل منتجاتها من مجوهرات الذهب والألماس إلى عملاء الجملة ومنافذ التجزئة التابعين لها. علاوة على ذلك، قد يؤدي أي انتهاك أمني في مصنع الشركة أو مكاتبها أو منافذها أو الإخفاق في خدمات النقل اللوجستية إلى خسارة جسيمة في المخزون والتأثير السلبي الفادح في أعمال مجموعة لازوردي أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية.

٦. القدرة على تنفيذ خطة العمل المستهدفة واستراتيجية النمو:

يعتمد أداء مجموعة لازوردي المستقبلي على نجاح تنفيذ خطة عملها واستراتيجية النمو. ونظرًا لطبيعة أنشطة مجموعة لازوردي المتنوعة وانتشارها الجغرافي العالمي، فإن قدرتها على التوسع بنجاح في الأسواق الجديدة أو توسيع نطاق انتشارها في الأسواق القائمة بالفعل يعتمد على عدد من العوامل، والتي يخرج بعضها عن سيطرة مجموعة لازوردي. لذا، لا يمكن ضمان قدرة مجموعة لازوردي على تنفيذ خطة عملها واستراتيجية نموها بنجاح. وقد يؤثر أي إخفاق في تنفيذ خطة عمل مجموعة لازوردي أو استراتيجية نموها تأثيرًا سلبيًا كبيرًا في أعمالها أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية.

٧. مخاطر التشغيل والسوق المتعلقة بالعمليات الدولية:

تُحقق مجموعة لازوردي إيرادات كبيرة خارج المملكة حيث تمتلك عمليات تصنيع أجنبية في مصر فضلًا عن العديد من التعاملات مع الموردين الخارجيين، ونتيجة لذلك، تخضع مجموعة لازوردي لمخاطر ممارسة نشاطها خارج المملكة، مثل الآثار الضريبية السلبية المحتملة، والتي تشمل تلك الناجمة عن التغييرات في السياسات الضريبية أو عن التنفيذ غير المتسق لها، حيث تخضع الشركة للقوانين واللوائح المختلفة والمعقدة والمتغيرة وأنظمة المحاكم ذات الاختصاصات المتعددة والامثال لمجموعة واسعة من القوانين والمعاهدات والأنظمة الأجنبية، بما في ذلك شروط وأنظمة ترخيص الاستيراد والتصدير، إضافة إلى التغييرات غير المتوقعة في المتطلبات التنظيمية وفرض القيود على إعادة أرباح الشركات التابعة الأجنبية إلى مجموعة لازوردي. وقد تتأثر نتائج عمليات تشغيل مجموعة لازوردي، على وجه التحديد، سلبيًا أو إيجابًا بتقلب أسعار صرف العملات وقدرة مجموعة لازوردي على إدارة مخاطر معاملات العملات بفعالية، لا سيما فيما يتعلق بالجنيه المصري في ظل تقلبه على مدار العامين الماضيين.

٨. مخاطر العميل الائتمانية:

تتمثل المخاطر الائتمانية في مخاطر الخسارة المالية الناتجة عن تقصير عملاء تجارة الجملة لدى مجموعة لازوردي في الوفاء بالتزاماتهم المالية تجاه لازوردي. كما ترتبط مخاطر مجموعة لازوردي الائتمانية أساسًا بزممها التجارية المدينة، وقد لا تحصل مجموعة لازوردي على ضمانات إضافية لدعم ذممها التجارية المدينة. كذلك، يمكن ألا يوجد أي ضمان على مقدرة مجموعة لازوردي على تقييم الوضع المالي الحالي لعملاء تجارة الجملة وتحديد قدرة هذه الأطراف على الوفاء بالتزاماتها المالية ذات الصلة بدقة. كما قد تكون استدانة بعض العملاء عالية ويخضعون لمخاطرهم التشغيلية والتنظيمية الخاصة، والتي قد تزيد من مخاطر خلفهم عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه مجموعة لازوردي. وربما يكون لعجز أو تقصير عملاء تجارة الجملة الأكثر أهمية لدى مجموعة لازوردي في الوفاء بالتزاماتهم تجاه مجموعة لازوردي أو إعسارهم أو تصفية أعمالهم تأثيرًا سلبيًا كبيرًا في أعمال مجموعة لازوردي أو وضعها المالي ونتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية.

عوامل المخاطر واستمرارية الأعمال**عوامل المخاطر واستمرارية الأعمال****د. عوامل المخاطر بشركة لازوردي**

تعد إدارة المخاطر على نحو ملائم أمرًا حاسمًا لنجاح شركة لازوردي المباشر ونجاحها في المستقبل. لذا، طورت الشركة منهجية إدارة المخاطر المواتية لمجلس الإدارة والتي تُديرها الإدارة التنفيذية. وتتسم هذه المنهجية بكونها فعالة وتُتطور باستمرار، مما يسمح لشركة لازوردي بإدارة مخاطرها بفعالية وكفاءة، وضمان تحقيق أهدافها الاستراتيجية والتجارية قصيرة وطويلة الأجل. وبصفتها شركة مساهمة عامة، تعمل لازوردي في بيئة منظمة للغاية، والمتزايدة في التعقيد والصعوبة. لذا، فإن الشركة مُطالبه بالامتثال لعدد من المتطلبات التنظيمية والالتزامات القانونية. وتمثل الجهات التنظيمية الأساسية لأنشطة شركة لازوردي في هيئة السوق المالية (CMA) والسوق المالية السعودية (تداول)، وغيرها من الهيئات الحكومية، مثل وزارة التجارة والاستثمار (MOCT). كما تخضع شركة لازوردي أيضًا لعددٍ من المتطلبات التشريعية الخليجية والإقليمية الأخرى.

تمثل المخاطر الواردة أدناه المخاطر والشكوك الأساسية التي قد تؤثر سلبيًا في أداء المجموعة وتنفيذ استراتيجياتها الرئيسية:

١. تغيير تفضيلات المستهلك النهائي:

تتسم صناعة المجوهرات بتغيير اتجاهات الموضة بها وتغير أو تطور تفضيلات المستهلك النهائي. لذا، تسعى شركة لازوردي جاهدة لتوقع اتجاهات الموضة المستجدة وتحديثها والاستفادة منها من خلال تصميم وتطوير وتسويق وتسليم مجوهرات مبتكرة وجيدة الجودة والسعر وتمزج بين الكلاسيكية والعصرية. وقد يؤدي الإخفاق في تحقيق ذلك إلى التأثير السلبي الجسيم على طلب المستهلك لمنتجات لازوردي وإيراداتها.

٢. انخفاض إنفاق المستهلك النهائي:

قد تؤثر التقلبات الاقتصادية التي تشهدها المملكة وغيرها من الدول التي تمارس فيها شركة لازوردي نشاطها تأثيرًا سلبيًا في نسبة استهلاك المستهلك النهائي وأنماط سلوكه تجاه المنتجات الفاخرة والسلع الترفيهية، والتي تشمل الذهب ومجوهرات الألماس التي تبيعها شركة لازوردي. بالإضافة إلى ذلك، فإنه مع انخفاض الدخل المتاح للمستهلك النهائي والمقترن بزيادة أسعار الذهب وارتفاع معدل التضخم والتغيرات المستمرة في اتجاهات الموضة والعديد من العوامل الأخرى، أدت إلى توجه المستهلكين لبيع مجوهرات الذهب أو إرجاعها أو استبدالها. لذا، تقبل سياسات مجموعة لازوردي الداخلية في بعض البلدان بعض عمليات الإرجاع أو الاستبدال لمجوهرات الذهب من عملائها والمستهلكين الخاضعين لاستيفاء شروط معينة. وفي حال تجاوزت عمليات الإرجاع أو الاستبدال المذكورة المستويات المعتادة على نحو غير طبيعي نتيجة لتغير أحد العوامل المبينة أعلاه، فقد يؤثر ذلك تأثيرًا سلبيًا كبيرًا في أعمال مجموعة لازوردي، أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية.

٣. تأثير التغييرات الموسمية في إيرادات مجموعة لازوردي:

تتسم صناعة المجوهرات بطبيعتها الموسمية ويعتمد طلب منتجات مجموعة لازوردي على مناسبات معينة. ونتيجة لذلك، تخضع مبيعات مجموعة لازوردي للتقلبات الموسمية. ونظرًا لهذه العوامل الموسمية، قد لا تُجدي مقارنة المبيعات والنتائج التشغيلية بين فترات مختلفة من السنة المالية الواحدة نفعًا، ولا يجب الاعتماد عليها كمؤشرات للداء السنوي لمجموعة لازوردي. إضافة إلى ذلك، تؤدي أنماط الاستهلاك الموسمية المبينة إلى تقلب النتائج التشغيلية لمجموعة لازوردي ووضعها المالي من فترة إلى أخرى.

٤. تأثير تقلبات أسعار الذهب وارتفاعها:

شهدت أسعار الذهب العالمية تقلبات كبيرة على مدى السنوات القليلة الماضية وكانت سريعة التقلب هذا العام. يمكن أن تتسبب الفترات التي تشهد تقلبات كبيرة في أسعار الذهب بانعدام الثقة، وتأجيل قرارات الشراء إلى حين استقرار أسعار الذهب. كما من شأن أسعار الذهب المرتفعة أن تخفض من كميات مجوهرات الذهب التي يشتريها تجار الجملة والمستهلكون النهائيون، وخاصة طلب مجوهرات الذهب ذات الوزن الثقيل. ففي حال عدم مقدرة مجموعة لازوردي على تغيير مزيج منتجاتها لتصنيع وعرض مجوهرات ذهب ذات وزن خفيف، ضمن فترة زمنية معقولة، فإن هذا من شأنه التأثير سلبيًا في طلبات شراء عملاء الجملة لدى مجموعة لازوردي أو التأثير في مبيعات مجموعة لازوردي المباشرة للمستهلكين النهائيين في منافذ التجزئة التابعة لها. بالإضافة إلى الانخفاض المحتمل في مبيعات مجوهرات الذهب عند تقلب أسعار الذهب وارتفاعها، تسهم زيادة أسعار الذهب أيضاً في زيادة قيمة مرافق الذهب المستخدمة والتي تستحصل عليها مجموعة لازوردي من المصارف، الأمر الذي يزيد بدوره من تكاليف التمويل ومعايير الهامش النقدي. وفي حال عدم مقدرة مجموعة لازوردي على تخفيض رأسمالها التشغيلي، واستخدامها لمرافق الذهب، فإن تكاليف التمويل ومعايير الهامش النقدي قد ترتفع. وكل ما سبق له تأثير سلبي كبير في أعمال مجموعة لازوردي أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها.



٩. المسؤولية الضريبية والزكاة:

كانت شركة اورو ايجيبت معفاة من الضرائب منذ ١ يناير ٢٠٠٥م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، وأعفت شركة لازوردي مصر من الضرائب في الفترة من ١ يناير ٢٠٠٩م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وعليه، سوف تبدأ شركتي اورو ايجيبت ولازوردي مصر دفع ضرائب الشركات في عامي ٢٠١٥م و٢٠١٩م، على التوالي. مع ذلك، لا يوجد أي ضمان على أن القوانين واللوائح الضريبية في مصر لن تتغير دون إشعار مسبق أو أن السلطات الضريبية لن تعترض على حالات الإعفاء التي تحصل عليها المؤسسات المصرية وتُخضعهم للضرائب التي قد يكون لها تأثير سلبي كبير في أعمال مجموعة لازوردي ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية. كما تدفع الشركة أيضاً الزكاة نيابة عن مساهميها، وقدمت عوائد الزكاة ودفعتها في الوقت المحدد. على الرغم من ذلك، لا زال هناك خطر أن تعود مصلحة الزكاة والدخل إلى أي سنة تاريخية والاعتراض على أقرارات الزكاة المقدمة وفرض تقييم على الشركة ومطالباتها بدفع التزامات زكاة إضافية، وقد يكون لها تأثير سلبي كبير في أعمال مجموعة لازوردي أو وضعها المالي أو نتائج عملياتها أو توقعاتها المستقبلية.

٥. فئات المخاطر العامة:

في ما يلي بعض المخاطر العامة التي تُحيط ببيئة أعمال مجموعة لازوردي:

المخاطر التجارية	مخاطر السوق	المخاطر الاقتصادية والتنظيمية
انقطاع الأعمال غير المتوقع	تقلبات أسعار الذهب	المخاطر الاقتصادية والسياسية
اتفاقيات تسهيلات قروض الذهب	التباطؤ العام في الاقتصاد	المخاطر التنظيمية
كفاية غطاء التأمين	صرف العملات الأجنبية	لائحة القوى العاملة
حماية الملكية الفكرية	البيئة التنافسية	
"الاعتماد على علامة" لازوردي	انخفاض الطلب على المجوهرات	
عدم تجديد عقود الإيجار	استراتيجية التوسع	

٥. استمرارية الأعمال

تتطلب طبيعة أعمالنا أن نكون قادرين على توفير انتعاش سريع للمنتجات الرئيسية والموديلات والتصميمات وخدمات ما بعد البيع في حالات انقطاع الأعمال. تستخدم شركة لازوردي منهجية إدارة استمرارية الأعمال على نحو فعّال لمواجهة حالات انقطاع أنشطة العمل وحماية العمليات التجارية المهمة من آثار الإخفاقات الكبيرة أو الكوارث الجسيمة. لذا، ليست هناك شكوك حقيقية فيما يتعلق بقدرة شركة لازوردي وشركاتها التابعة على استمرار عملياتها التشغيلية.

كما لا توجد خطط أو قرارات فيما يتعلق بإعادة هيكلة أو إيقاف عمليات الشركة أو شركاتها التابعة.

١٠. التغييرات في التشريعات الحكومية ونظام العمل والنظم الضريبية المطبقة اعتباراً من ٣ ديسمبر ٢٠١٧م. بدأت وزارة العمل والتنمية الاجتماعية بالمملكة العربية السعودية تنفيذ قرارها باقتصار فرص العمل في منافذ بيع الذهب والمجوهرات على المواطنين السعوديين. ومن ثمة هناك خطر يتمثل في مواجهة الشركة لصعوبات إيجاد الموارد المناسبة وتكبد تكاليف إضافية. وعليه، تبذل شركة لازوردي قصارى جهدها لجذب موظفي المبيعات السعوديين والإبقاء عليهم وتطويرهم.

بالإضافة إلى ذلك، قد يواجه عملاء شركة لازوردي ذات الخطر المذكور آنفاً، مما قد يؤثر على حجم أعمالها ونموها، الأمر الذي من شأنه التأثير على حجم مبيعات لازوردي لعملائها في مختلف الأسواق.

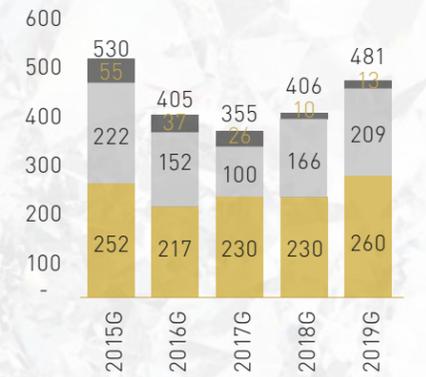
أصبحت لائحة ضريبة القيمة المضافة (VAT) سارية في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م. وتعتبر ضريبة القيمة المضافة هي ضريبة غير مباشرة تُفرض على كل مرحلة من مراحل سلسلة التوريد بدءاً من الإنتاج والتوزيع وحتى البيع النهائي للسلعة أو الخدمة، مع بعض الاستثناءات. وتفرض المملكة العربية السعودية ضريبة القيمة المضافة بمعدل قياسي قدره ٥% على جميع منتجات الذهب ومجوهرات الألماس.

لذا، فهناك خطر يتمثل في تطبيق ضريبة القيمة المضافة عمومًا، وبخاصة على قطاع المجوهرات والمنتجات الأنيقة، والذي قد يؤثر على طلب المستهلك في المملكة العربية السعودية وبالتالي على حجم المبيعات

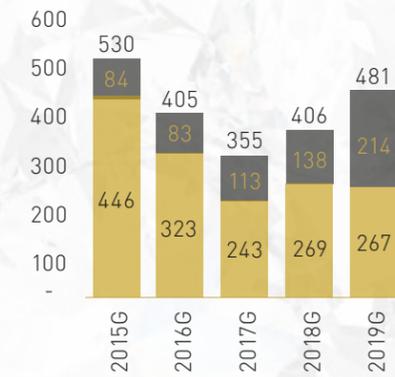


مؤشرات الأداء المالي الرئيسية

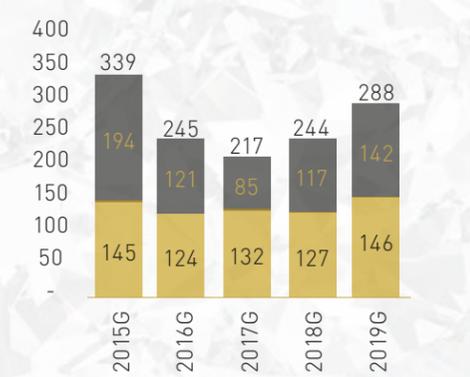
الإيرادات التشغيلية
للمجموعة حسب التوزيع الجغرافي
(مليون ريال سعودي)



الإيرادات التشغيلية
للمجموعة حسب قنوات التوزيع
(مليون ريال سعودي)



الربح الإجمالي
للمجموعة حسب التوزيع الجغرافي
(مليون ريال سعودي)

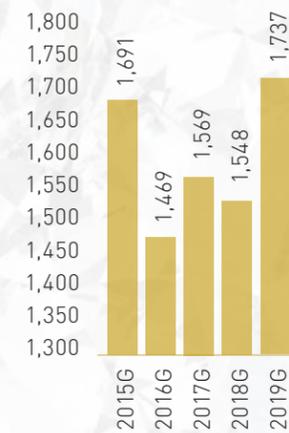


■ Saudi Arabia ■ Egypt ■ Other GCC

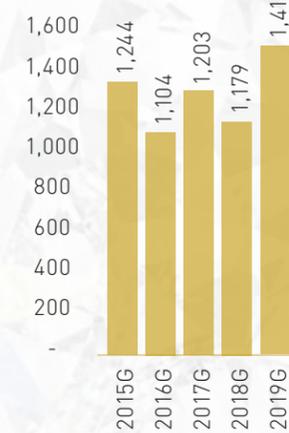
■ Wholesale ■ Retail

■ Saudi Arabia ■ Outside Saudi Arabia

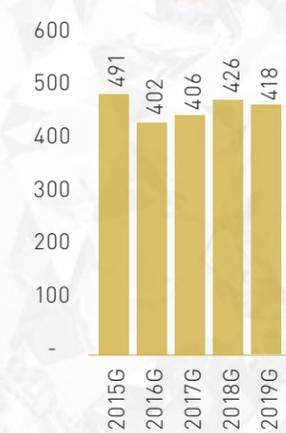
الأصول المتداولة
(مليون ريال سعودي)



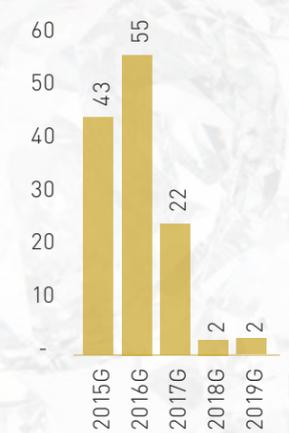
المطلوبات المتداولة
(مليون ريال سعودي)



حقوق الملكية
(مليون ريال سعودي)



توزيعات الأرباح
(مليون ريال سعودي)



2019	2018	2017	2016	2015	
قائمة التدفقات النقدية:					
30	[20]	[12]	(8)	192	النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
[12]	[144]	[20]	[24]	[21]	النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
[14]	[156]	[72]	[37]	-	النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التمويلية (باستثناء توزيعات الأرباح)
[2]	[2]	[22]	[55]	[43]	توزيعات أرباح مدفوعة
المؤشرات الرئيسية					
-3.6%	4.3%	8.9%	17.8%	19.0%	نسبة العائد إلى الإيرادات التشغيلية
19.0%	20.1%	24.0%	19.1%	30.1%	نسبة الأرباح قبل خصم الغوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء إلى الإيرادات التشغيلية
9.7%	17.2%	21.2%	16.5%	28.2%	نسبة الأرباح قبل خصم الغوائد والضرائب إلى الإيرادات التشغيلية
-0.9%	1.0%	1.9%	4.7%	5.7%	العائد على الأصول التشغيلية
-4.2%	4.1%	7.8%	17.9%	20.5%	العائد على حقوق الملكية
1.2	1.3	1.3	1.3	1.4	نسبة السيولة
18.4%	14.4%	-12.3%	-23.5%	13.2%	معدل نمو الإيرادات التشغيلية
[0.41]	0.4	0.7	1.7	2.3	الأرباح / (الخسائر) للسهم الواحد

نمّ الحصول على جميع تسهيلات المراجعة قصيرة الأجل من قبل الشركة

2019	2018	2017	2016	2015	
قائمة الدخل					
1,495	1,506	1,397	1,613	2,284	إيرادات الذهب
481	406	355	405	530	الإيرادات التشغيلية
[1,689]	[1,668]	[1,535]	[1,774]	[2,475]	تكلفة الإيرادات
288	244	218	245	339	الربح الإجمالي
[180]	[132]	[105]	[134]	[137]	مصاريف البيع والتسويق
[43]	[42]	[38]	[43]	[52]	مصاريف عمومية وإدارية
[18]					الإنخفاض في قيمة المخزون
47	70	75	68	149	الربح التشغيلي
[51]	[36]	[31]	[36]	[35]	تكاليف تمويل - بالصافي
1	[4]	[1]	58	4	إيرادات / (مصاريف) أخرى - بالصافي
[14]	[12]	[12]	[19]	[18]	الزكاة وضريبة الدخل
[18]	18	32	72	101	صافي الربح / (الخسائر)
قائمة المركز المالي					
859	789	915	806	976	مخزون
665	570	460	425	390	ذمم مدينة
59	39	27	29	36	موجودات متداولة أخرى
100	102	110	171	117	ضمانات نقدية
54	48	57	39	173	النقد وما يعادله
1,737	1,548	1,569	1,469	1,691	مجموع الموجودات المتداولة
278	236	79	70	76	موجودات غير متداولة
2,015	1,783	1,648	1,539	1,767	مجموع الموجودات
1,137	1,106	1,134	1,021	1,115	تسهيلات مرابحة قصيرة الأجل
280	73	69	83	129	مطلوبات متداولة أخرى
1,417	1,179	1,203	1,104	1,244	مجموع المطلوبات المتداولة
180	178	38	33	32	مطلوبات غير متداولة
1,597	1,357	1,241	1,137	1,276	مجموع المطلوبات
584	602	582	578	530	حقوق الملكية
[166]	[176]	[175]	[176]	[39]	احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية
418	426	406	402	491	مجموع حقوق الملكية
2,015	1,783	1,648	1,539	1,767	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات



الإيرادات

تشمل الإيرادات الأجمالية كلا من إيرادات مبيعات الذهب وإيرادات التشغيل. تمثل إيرادات الذهب قيمة وزن الذهب المستخدم في تحقيق الإيرادات التشغيلية والمتمثلة في القيمة المضافة على التصاميم (الأجور) من قنوات البيع بالجملة. يتم عرض عرض إيرادات الذهب بالتقارير المالية كمعلومات إحصائية ليس إلا، لأن المجموعة لاتحقق أي أرباح أو خسائر من بيع معدن الذهب عبر قنوات البيع بالجملة. أما الإيرادات التشغيلية فتربط بعنصر القيمة المضافة على معدن الذهب من خلال المشغولات الذهبية والتي تمثل بقطعة المجوهرات، تشمل الايرادات التشغيلية، إيرادات أجور التصنيع، وقيمة الإضافات وأي مصادر إيرادات أخرى تسجل عبر قنوات البيع بالجملة ومجوهرات الذهب والألماس وغيرها من المنتجات التي تباع في قنوات البيع بالتجزئة، وهو ما يشكل الإيرادات الحقيقية للمجموعة.

تحليل إيرادات الذهب للمجموعة			
مليون ريال سعودي	2019	2018	نسبة الاختلاف
إيرادات الذهب	1,495	1,506	-0.7%

بلغت إيرادات مبيعات الذهب للمجموعة للسنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغاً وقدره ١,٤٩٥ مليون، بانخفاض قدره ٠,٧٪ مقارنةً بالسنة الماضية حيث بلغت إيرادات الذهب ١,٥٠٦ مليون ريال سعودي.

تحليل الإيرادات التشغيلية للمجموعة

الإيرادات التشغيلية للمجموعة بحسب التوزيع الجغرافي					
إيرادات الذهب	2019	النسبة من الإيرادات	2018	النسبة من الإيرادات	التغير
المملكة العربية السعودية	260	54%	230	57%	12.9%
مصر	209	43%	166	41%	25.6%
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	13	3%	10	3%	24.8%
الإجمالي	481	100%	406	100%	18.4%

حققت المجموعة نموا قدره ١٨٪ مقارنةً بالعام السابق في الإيرادات التشغيلية والتي تعتبر الإيرادات الحقيقية للمجموعة بعد استبعاد قيمة معدن الذهب حيث بلغت الإيرادات التشغيلية للمجموعة، مبلغ ٤٨١,٢ مليون ريال سعودي مقارنةً بـ ٤٠٦,٤ مليون ريال سعودي في العام السابق.

في ما يلي تحليل الإيرادات التشغيلية للمجموعة بحسب قنوات التوزيع:

الإيرادات التشغيلية للمجموعة بحسب قنوات التوزيع					
مليون ريال سعودي	2019	النسبة من الإيرادات	2018	النسبة من الإيرادات	نسبة الاختلاف
الجملة (الذهب والألماس)	267	55%	269	66%	-0.7%
التجزئة	214	45%	138	34%	55.7%
الإجمالي	481	100%	406	34%	18.4%

KEY FINANCIAL HIGHLIGHTS

ارتفعت إيرادات قنوات البيع بالتجزئة عن العام السابق في أسواقنا الكبرى في المملكة العربية السعودية ومصر. بشكل مفصل بالمملكة العربية السعودية، ارتفعت إيرادات البيع بالتجزئة بنسبة ٥٩٪، ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى دمج إيرادات العلامة التجارية الدولية Tous التي تم الاستحواذ على حق امتيازها في الربع الرابع من عام ٢٠١٨. بينما شهدت إيرادات البيع بالتجزئة في مصر، نمو بنسبة ٤٧٪ مقارنةً بالعام السابق بسبب زيادة حجم المبيعات في المتاجر القائمة وافتتاح أربعة منافذ بيع جديدة.

حققت قناة البيع بالجملة أداءً جيداً جداً في مصر بنسبة نمو بلغت ١٩٪ مقارنةً بالعام السابق بفضل نجاح الحملات الإعلانية، وانجذاب العملاء لمجموعة المنتجات الجديدة. في المملكة العربية السعودية، حققت إيرادات البيع بالجملة انخفاض مقارنةً بالعام السابق بنسبة ١٩٪، نتيجة الارتفاع في أسعار الذهب خلال العام، واستجابةً لذلك، عمدت الشركة إلى تغيير التصاميم،

يمكن تحليل الإيرادات التشغيلية على النحو التالي:

الذمم المدينة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
			ريال سعودي	نسبة من الاجمالي	ريال سعودي	نسبة من الاجمالي
مبيعات نقدية	223,939,004	46.6%	153,080,665	37.7%	ريال سعودي	
مبيعات آجلة	257,215,707	53.4%	253,364,658	62.3%	ريال سعودي	582,677,816
إجمالي الإيرادات التشغيلية	481,204,711	100.0%	406,445,323	100.0%	الذمم المدينة - صافي	
						570,488,664

تنشأ الذمم المدينة من منح عملاء المجموعة من تجار الجملة تسهيلات بالأجل لسداد إلتزاماتهم، بما في ذلك إلتزاماتهم من شراء الذهب، وتعدّ هذه المبيعات الأجلة إستجابة لمتطلبات تعامل شركات الذهب مع عملائها في قطاع الجملة، وتعدّ هذه المعاملة متوافقةً مع أحكام الشريعة الإسلامية، وهو ما انتهت إليه اللجنة الاستشارية الشرعية لمجلس الغرف السعودية في الرأي الشرعي الصادر عنها بتاريخ ٧ رمضان ١٤٤٠

هد (١٢ مايو ٢٠١٩م)، وفقاً لما ذهب إليه عدد من علماء الشريعة المتقدمين والمعاصرين طبقاً لما توصلت إليه المجموعة من إجماعاتها معهم. وتقتصر المجموعة في تعاملها بالبيع الأجل على مبيعات الجملة فقط، ولا تتعامل بالأجل في مبيعات التجزئة.

خلال عام ٢٠١٩، قبلت الشركة مرتجعات المشغولات الذهبية ذات الوزن الثقيل من عملائها، لمرّة واحدة، لضمان حصول العملاء وتجار التجزئة على المنتجات المناسبة لظروف السوق..

ملخص بأبرز التغيرات في النتائج المالية للمجموعة خلال عام ٢٠١٩ مقارنةً بعام ٢٠١٨:

مليون ريال سعودي	2019		2018		نسبة الاختلاف
	ريال سعودي	النسبة من الإيرادات	ريال سعودي	النسبة من الإيرادات	
الإيرادات التشغيلية	481	100.0%	406	100.0%	18.4%
تكلفة الإيرادات التشغيلية	(193)	-40.2%	(162)	-39.9%	19.1%
الربح الإجمالي	288	59.8%	244	60.1%	17.9%
المصاريف التشغيلية	(223)	-46.6%	(174)	-42.9%	28.2%
الإنخفاض في قيمة المخزون	(18)	-3.7%	-	-	100.0%
الربح التشغيلي	47	9.7%	70	17.2%	-33.1%
صافي الربح / (الخسائر)	(18)	-3.6%	18	4.3%	-199.3%

بلغت الإيرادات التشغيلية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ٤٨١ مليون ريال سعودي، بزيادة قدرها ٨٪ مقارنة بـ ٤٦٦ مليون ريال سعودي العام الماضي. وسُجّلت التكلفة الإيرادات التشغيلية زيادةً بنسبة ٩٪ مقارنةً بالعام الماضي، نتيجة ارتفاع الإيرادات التشغيلية.

بلغ إجمالي الربح ٢٨٨ مليون ريال سعودي للعام بزيادة قدرها ٨٪ من العام الماضي حيث بلغ إجمالي الربح ٢٤٤ مليون ريال سعودي ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى ارتفاع الإيرادات التشغيلية.

بلغت مصروفات التشغيل لعام ٢٠١٩ مبلغاً وقدره ٢٢٣ مليون ريال سعودي بزيادة ٢٨٪ مقارنةً بمصروفات التشغيل للعام الماضي والتي بلغت ١٧٤ مليون ريال سعودي، وجاءت هذه الزيادة نتيجة ارتفاع مصاريف التسويق، وارتفاع المصاريف المتغيرة المرتبطة بدمج مصروفات التشغيل الخاصة بالعلامة التجارية TOUS، والتكاليف التشغيلية لمتاجر جديدة للبيع بالتجزئة في مصر، وإعادة هيكلة القوة العاملة وتكاليف التدريب المرتبطة بها لاستيفاء معايير السعودية/التأنيث، وإذا ما استثنينا مصروفات TOUS، كانت مصروفات التشغيل ستشهد ارتفاعاً بنسبة ٩٪ مقارنةً بالعام الماضي.

قامت الشركة بعمل مخصصات استثنائية تصل إلى ١٨ مليون ريال سعودي تتعلق بشكل رئيسي بإغلاق خمسة متاجر للبيع بالتجزئة في المملكة العربية السعودية، بهدف ترشيد وتحسين ربحية شبكة أعمال البيع بالتجزئة.

بلغت الأرباح التشغيلية ٤٧ مليون ريال سعودي لعام ٢٠١٩، بانخفاض بنسبة ٣٣٪ مقارنةً بـ ٧٠ مليون ريال سعودي في العام السابق، بسبب التكاليف غير المتكررة الناتجة عن قبول مرتجعات المشغولات ذهبية ذات الوزن الثقيل من عملاء قطاع البيع بالجملة في المملكة العربية السعودية، ومخصصات استثنائية تصل إلى ١٨ مليون ريال سعودي تتعلق بشكل رئيسي بإغلاق خمسة متاجر للبيع بالتجزئة في المملكة العربية السعودية، بهدف ترشيد وتحسين ربحية شبكة أعمال البيع بالتجزئة. بلغ صافي الخسارة خلال العام ١٨ مليون ريال سعودي مقابل ١٨ مليون ريال صافي ربح للعام السابق. تأثر العام الحالي بعدة عوامل استثنائية على الشكل الآتي:

١. قبول مرتجعات مبيعات مشغولات الذهب ذات الوزن الثقيل في قطاع البيع بالجملة في المملكة العربية السعودية نتيجة ارتفاع أسعار الذهب وأخفاض الطلب على الأوزان الثقيلة بتأثير ١٩ مليون ريال سعودي؛
٢. أدت الزيادة في أسعار الذهب إلى زيادة تكاليف التمويل المرتبطة بالتسهيلات الائتمانية للحصول على الذهب بمقدار ٢٦ مليون ريال سعودي؛
٣. مخصص مخزون إضافي بقيمة ١٨ مليون ريال سعودي في قطاع التجزئة، كما هو مذكور أعلاه؛
٤. اعتماد تطبيق المعيار المحاسبي الجديد لعقود الإيجار (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦) اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ والذي أدى إلى زيادة تكاليف التمويل بـ ٤,٥ مليون ريال سعودي

بلغ صافي دخل المجموعة قبل البنود الاستثنائية المذكورة أعلاه ومرتجعات المبيعات ٢٦ مليون ريال سعودي

كانت حركة التسهيلات قصيرة الأجل خلال العام على النحو التالي:

	2019	2018
	ريال سعودي	ريال سعودي
في بداية العام	1,091,731,614	1,134,172,386
التسهيلات الممنوحة خلال العام	14,746,524,188	10,677,976,532
التسهيلات المدفوعة خلال العام	(14,720,265,154)	(10,720,417,304)
في نهاية العام	1,117,990,648	1,091,731,614

تم الحصول على جميع تسهيلات المرابحة قصيرة الأجل من قبل الشركة الأم، شركة لازوردي للمجوهرات، ولم تحصل أي من الشركات التابعة على أي تسهيلات بنكية.

تسهيلات مرابحات قصيرة الأجل حتى ٣١ ديسمبر، تلخص التفاصيل كالتالي:

الملاحظات	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	ريال سعودي	ريال سعودي
تسهيلات المرابحة (الذهب)	1,024,049,730	1,024,731,614
تسهيلات نقدية (تورق)	93,940,918	67,000,000
	1,117,990,648	1,091,731,614

الملاحظات:

أ. لدى المجموعة تسهيلات مرابحة إسلامية للحصول على الذهب من بنوك مختلفة لها فترات استحقاق تتراوح بين شهر ١ إلى ٣ أشهر ولعرض تمويل متطلبات رأس المال العامل (٢٠١٨: ١ إلى ٣ أشهر) بمعدلات ربح متفق عليها. إن جميع هذه التسهيلات تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وفقاً للشهادات الشريعة المصدرة من لجان الشريعة الداخلية لتلك البنوك بما في ذلك تسهيلات المرابحة (تورق) لتمويل شراء الذهب، حيث تشتري البنوك سلخاً غير الذهب أو الفضة ثم تبيعها للمجموعة على أساس ائتماني. تبيع المجموعة البضائع إلى طرف ثالث، ويقوم البنك على الفور بشراء الذهب باستخدام عائدات المبيعات النقدية للسلة.

ب. تمثل تسهيلات مرابحة إسلامية نقدية (تورق) من بنوك مختلفة بغير تمويل متطلبات رأس المال العامل فقط وبمعدلات ربح متفق عليها وبفترات استحقاق تتراوح من ١ إلى ٩ شهور.

بلغ إجمالي التسهيلات الخاصة بالذهب المُستخدم من قبل الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغاً وقدره ١,٠٢٤ مليون ريال سعودي قارنًا مع ١,٠٢٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. ومن الجدير بالذكر أن اتفاقيات التسهيلات المالية هي بشكل عقود مرابحة وتورق لتمويل توريد الذهب الصافي.

ارتفعت الضمانات النقدية مقابل التسهيلات الخاصة بالذهب المُستخدم من قبل الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى ١٠٠ مليون ريال سعودي مقارنةً مع ١٠٢ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

كما بلغ إجمالي التسهيلات النقدية (تورق) للشركة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغاً وقدره ٩٤ مليون ريال سعودي مقارنةً مع ٦٧ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تتكون كل اتفاقيات التسهيلات المالية من اتفاقات مرابحة وتورق.



تمّ الحصول على جميع تسهيلات المراجعة قصيرة الأجل من قبل الشركة الأم، شركة لازوردي للمجوهرات، ولم تحصل أي من الشركات التابعة على أي تسهيلات بنكية.

التوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية

التزاماً منها بمبادئ الشريعة الإسلامية الخاصة بتعاملات الذهب، تستخدم الشركة تسهيلات خاصة بالذهب لشراء الذهب الصافي، وتعتبر كل هذه التسهيلات التي تتخذ شكل توريق أو مرابحة متوافقة مع الشريعة الإسلامية ومعتمدة من اللجان الشرعية الداخلية للمصارف، بما فيها تسهيلات المراجعة للحصول على الذهب، حيث تقوم المصارف بشراء سلع أخرى غير الذهب أو الفضة ثم تبيعها للمجموعة على أساس ائتماني. تبيع المجموعة البضائع إلى طرف ثالث، ويقوم البنك على الفور بشراء الذهب باستخدام عائدات المبيعات النقدية للسلعة.

تمّ تعيين المستشار الشرعي بهدف فحص ودراسة توافق الشركة مع أحكام الشريعة الإسلامية في معاملاتها وتقديم الاستشارات اللازمة لتحقيق الالتزام بجميع متطلبات اللجان الشرعية للمصارف المحلية لأغراض التصنيف الشرعي. يقوم المستشار الشرعي بمراجعة جميع اتفاقيات التسهيلات الائتمانية لتمويل شراء الذهب خلال العام، وإجراء مراجعة فصلية للامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية وإصدار تقرير مراجعة الالتزام الشرعي ربع السنوي؛ هذه التقارير متوفرة على منصة تداول.

وفقاً للتقارير الصادرة عن المستشار الشرعي حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، جاء رأي المستشار الشرعي على النحو التالي: استناداً إلى أعمال المراجعة الشرعية التي قمنا بها لم يظهر بشكل واضح أي ملاحظات جوهرية تؤثر في شرعية نشاط الشركة، وتصنيفها الشرعي وفقاً للمعيار الشرعي رقم (٢١) بشأن "الأوراق المالية"، والمعيار بشأن رقم (٥٧) بشأن "الذهب وظوابط التعامل به" والمعيار رقم (٥٩) بشأن "بيع الدين" الصادر عن المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ووفقاً للرأي الشرعي الصادر عن الهيئة الاستشارية الشرعية لمجلس الغرف السعودية.

بينما أصدر المستشار الشرعي للمجموعة، مكتب السيارى للمحاماة والاستشارات القانونية "السيارى" تقرير المراجعة الشرعية لأعمال المجموعة عن عام ٢٠١٩م بتاريخ ١١ مارس ٢٠٢٠م والمتضمن مراجعتهم للتسهيلات والتعاملات البنكية ومبيعات المجموعة من الذهب واستثمارات المجموعة حيث كان استنتاجهم في حدود نطاق الفحص بأنه لم يظهر بشكل معقول ملحوظات جوهرية تؤثر على مشروعية نشاط المجموعة، باستثناء ما يتعلق بحصول الشركة خلال شهر ديسمبر ٢٠١٩ على الذهب من أحد بنوك الذهب العالمية باتفاقية غير متوافقة مع الضوابط الشرعية، وقد بلغ مقدار الذمم الدائنة بسبب هذه الاتفاقية ما نسبته (٢٩٦٪) من إجمالي أصول الشركة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ومع كون هذه المعاملة لا تتوافق مع الضوابط الشرعية إلا أن هذه النسبة لا تؤثر على جواز الاستثمار في الشركة وفقاً

والآتي موجز عن أهم النقاط الواردة بتقرير المراجعة الشرعية:

١. إن نشاط الشركة الرئيسي في صناعة وتجارة الذهب والألماس من الأنشطة المشروعة، ولا يوجد ملاحظات جوهرية تؤثر على التصنيف الشرعي للشركة، وفقاً للمعايير الشرعية.

٢. تمت مراجعة القوائم المالية الأولية/السنوية الموحدة ولم تظهر من خلال الفحص أي عوائد محرمة عن الأرصدة النقدية للشركة لدى المصارف.

٣. أن التسهيلات الائتمانية والتمويلات التي حصلت عليه المجموعة من البنوك خلال فترة المراجعة، تتفق وأحكام الشريعة الإسلامية، باستثناء حصولها على الذهب من خلال اتفاقية للحصول على الذهب من أحد بنوك الذهب العالمية بنهاية الربع الرابع، والتي ظهر بعد الفحص لهذه الاتفاقية وطريقة تنفيذها أنها غير متوافقة مع الضوابط الشرعية؛ لتضمنها استهلاك الشركة للذهب ورد بدله مؤجلاً مع دفع أجرة عن مدة التأجيل، وبذلك تكون المعاملة من فرض الذهب بغائدة. (تعمل الشركة حالياً على تقنين أوضاعها بما يتوافق مع أحكام الشريعة)

٤. المبيعات النقدية عبر منافذ بيع الشركة بقطاع التجزئة، ومبيعات الجملة النقدية، ليس فيها أي إشكال من الناحية الشرعية حيث أنها متوافقة مع الشريعة.

٥. في ما يتعلق بالمبيعات الأجلة لحلي الذهب بالجملة، أخذت الشركة بالرأي الشرعي بجواز بيع حلي الذهب بالأجل، ولا يعد العمل به إخلالاً بالالتزام المجموعة بالضوابط الشرعية، ولا يؤثر على التصنيف الشرعي لنشاط المجموعة. جدير بالذكر أن القول بجواز بيع حلي الذهب بالأجل صدر به الرأي الشرعي بتاريخ ١٢ مايو ٢٠١٩، عن اللجنة الاستشارية الشرعية لمجلس الغرف السعودية، للنظر في عدد من الاستفسارات التي تقدمت بها اللجنة الوطنية للمعادن الثمينة والأحجار الكريمة بشأن التعامل في مجوهرات وحلي الذهب من قبل تجار الذهب وصنّاعه من خلال المعاملات الائتمانية.

خلال عام ٢٠١٩، صنّفت تسع مصارف أسهم لازوردي على أنها متوافقة مع الشريعة وأدرجت في قائمة تصنيف أسهم الشركات المتوافقة مع أحكام الشريعة، وهذه المصارف هي بنك البلاد، وبنك الإنماء، وبنك الجزيرة، وبنك السعودي الفرنسي، والبنك الأهلي التجاري، وبنك الرياض، والبنك العربي، وبنك سامبا، وبنك الاستثمار السعودي.

إعداد القوائم المالية الموحدة

لقد طبقت الشركة جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة من قِبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، دون استثناء، والتي أصبحت سارية المفعول اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تُصدر القوائم المالية المرطلبية الموحدة مع تقرير المراجعة المحدود، بينما تُصدر القوائم المالية السنوية الموحدة مع تقرير المراقبة الذي يصدره مراقب الحسابات الخارجي. تم تعيين شركة الدار لتدقيق الحسابات، عبد الله البصري وشركاه، إحدى الشركات التابعة لمجموعة جرانت ثورنتون الدولية، كمراقب حسابات خارجي للسنة المالية ٢٠١٩ بناءً على التوصية التي قدمتها لجنة المراجعة إلى مجلس الإدارة، وطلب مجلس الإدارة الموافقة على ترشيح شركة الدار لتدقيق الحسابات وتحديد أتعابها، خلال اجتماع الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ٢٤ أبريل ٢٠١٩، وتم خلالها الموافقة على هذا التعيين. وبعد أن تمّ الانتهاء من عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، أصدر مراقب الحسابات، شركة الدار لتدقيق الحسابات، تقريره عنها برأي مُطلق غير مُتحفظ عن تمثيلها العادل من كافة النواحي الجوهرية للمركز المالي للمجموعة، وأدائها المالي، والتدفقات النقدية الموحدة وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة من قِبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وغيرها من المعايير والتصريحات الصادرة عن هذه الهيئة. وعلاوةً على ذلك، نصّ تقرير المراجعة على امثال القوائم المالية الموحدة، عمومًا، بالمتطلبات التنظيمية للوائح الشركات والنظام الأساسي للمجموعة بقدر تأثيرها في إعداد وتمثيل القوائم المالية الموحدة.

تقرير مراقب الحسابات الخارجي

تضمن تقرير مراجع الحسابات الخارجي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الاعتبارات الأخرى التالية: تشمل المعلومات الأخرى تلك المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠١٩، غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات بشأنها. إنّ الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنوي. إن رأينا في القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأرى الواردة في التقرير السنوي، ولن نقوم بتقديم أي شكل من أشكال التأكيد أو الإستنتاج بشأنها. بناء على مسؤوليتنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة فإنّ من مسؤولياتنا قراءة المعلومات الأخرى والواردة في التقرير السنوي المشار اليه أعلاه، وعند القيام بذلك فإننا نأخذ بعين الإعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو متعارضة مع معرفتنا الكلية خلال عملية المراجعة أو عدا ذلك من المعلومات التي قد تبدو أنها خاطئة جوهرياً. بناءً على ذلك، فإنه عند قراءتنا للمعلومات الأخرى، إذا استنتجنا أنها تتضمّن أخطاء جوهرية فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها، وليس لدينا أي أمور للإبلاغ عنها بهذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكومة عن القوائم المالية الموحدة

المعلومات الأخرى ضمن التقرير السنوي للمجموعة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها العادل، ووفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات والاحكام الأخرى التي إعتمدها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وهي المسؤولة عن المتطلبات المعمول بها في نظام الشركات واللوائح الداخلية للمجموعة، ونظام الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة المجموعة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

والمكلفون بالحكومة ممثلون في " لجنة المراجعة" هم المسؤولون عن الإشراف على عملية أعداد التقارير المالية في المجموعة.

تقرير الإدارة السنوي حول الرقابة الداخلية على عملية إعداد التقارير المالية

تتصل إدارة لازوردي مسؤولية وضع رقابة داخلية فعّالة على عملية إعداد التقارير المالية والحفاظ عليها. والرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية عملية مصمّمة بهدف توفير ضمانات معقولة بشأن مصداقية هذه التقارير، وإعداد القوائم المالية للأغراض الخارجية بما يتماشى مع المبادئ المحاسبية المقبولة عمومًا والمعتمدة من قِبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وتتضمن عملية الرقابة الداخلية التي تطبيقها لازوردي على إعداد التقارير المالية السياسات والإجراءات التالية:

(١) الحفاظ على السجلات التي تضمّ بيانات تفصيلية معقولة بما يعكس المعاملات التي تقوم بها لازوردي وسبل استخدام أصولها بكل دقة ونزاهة؛

(٢) توفير ضمانات معقولة بتسجيل المعاملات حسب الأصول المهنية اللازمة لإعداد القوائم المالية وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وبأن إيرادات ونفقات لازوردي تتمّ وفقًا للصلاحيات الممنوحة لإدارة الشركة وأعضاء مجلس الإدارة؛

(٣) توفير ضمانات معقولة لمنع أو الكشف في الوقت المناسب عن الاستحواذ أو الاستخدام أو إنفاق أصول لازوردي بشكل غير مسموح، وبما قد يؤثّر بشكلٍ جوهري على القوائم المالية الموحدة.

ونظرًا للقيود المتأصلة، قد لا تتمكن الرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية من منع أو الكشف عن الأخطاء. كما أنّ التوقعات المتعلقة بأي تقييم لفاعلية نظم الرقابة الداخلية في المستقبل قد تكون عرضةً لخطر أن تصبح غير كافية بسبب تغير الظروف أو انخفاض مستوى الامتثال للسياسات والإجراءات.

أجرت إدارة لازوردي تقييمًا لفعالية الرقابة الداخلية على عملية إعداد التقارير المالية، وبناءً على هذا التقييم خلصت الإدارة إلى فعالية الرقابة الداخلية التي تطبيقها لازوردي على عملية إعداد التقارير المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

في ما يلي حركة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين:

	2019 ريال سعودي	2018 ريال سعودي
الرصيد في بداية العام	32,645,186	37,637,949
المخصص المكوّن خلال العام	3,243,699	4,507,767
المدفوعات خلال العام	(4,991,328)	(4,311,996)
خسائر إكتوارية	(1,705,537)	(4,311,996)
فروق ترجمة العملات الأجنبية	142,838	(8,030)
الاستحواذ على شركة تابعة خلال العام	-	557,014
الرصيد في نهاية العام	29,334,858	32,645,186

تقدم المجموعة مخصص تعويضات نهاية الخدمة لجميع موظفيها بما يتفق مع قوانين العمل. ولم تضع المجموعة بعدّ نظامًا لمنح حصصها أو نسبة من أرباحها لموظفيها، باستثناء موظفي الشركات التابعة في مصر والذين يحق لهم الحصول على ١٠٪ من الأرباح الموزعة عملاً بقانون الشركات المصري. غير أنّ الجمعية العامة قد اقتترحت تعديلًا في النظام الداخلي يمكّن الشركة من إعادة شراء حصصها بغرض إعادة تخصيصها لموظفي الشركة كجزء من خطة حصص الموظفين. كما لم تضع المجموعة بعدّ أي برنامج تقاعد للموظفين أو إنشاء صندوق مستقل لهذا البرنامج، بخلاف برامج التأمين الاجتماعي الإلزامي الحكومي.

المدفوعات النظامية والعقوبات والجزاءات

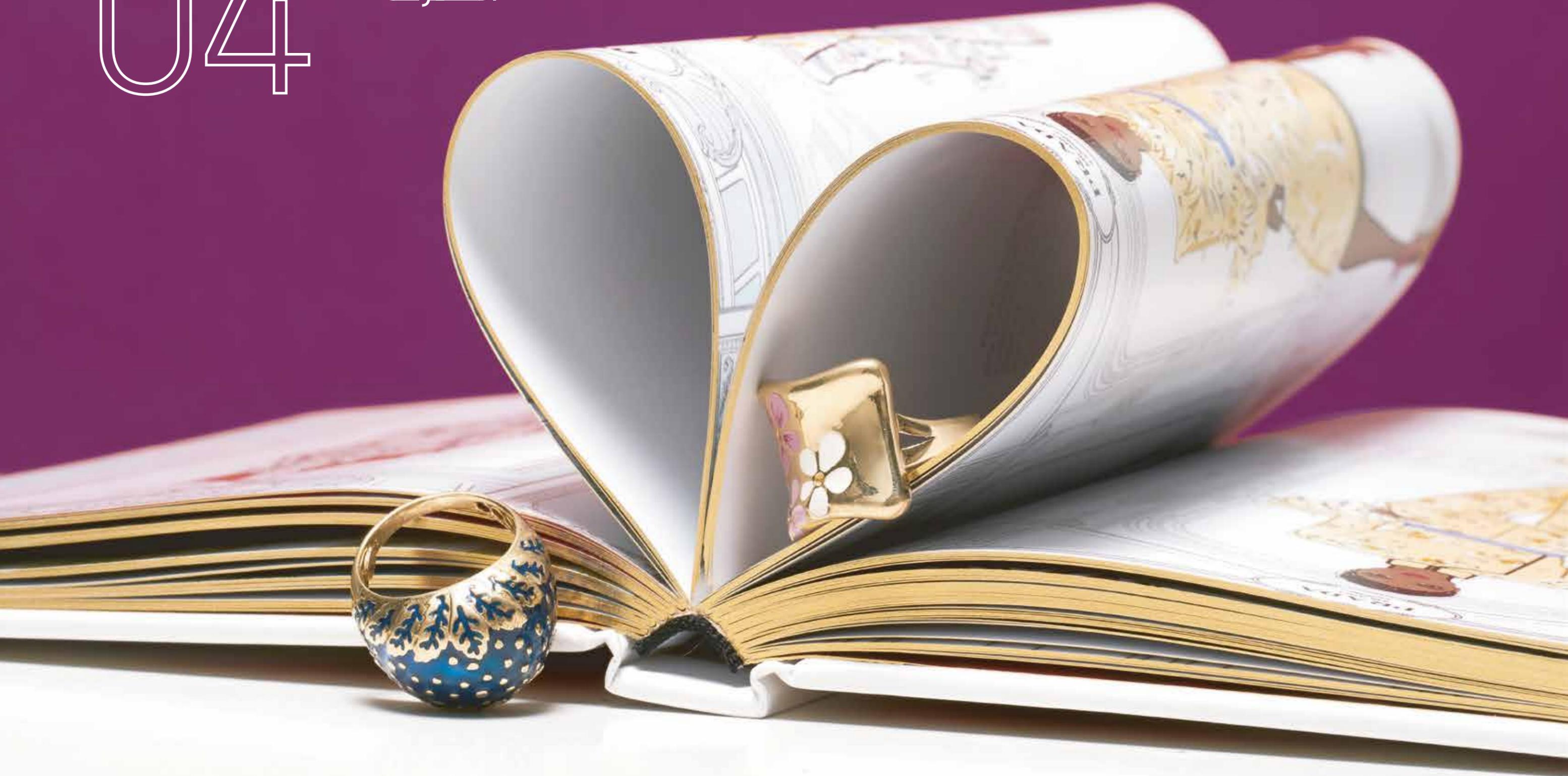
أ) المدفوعات خلال عام ٢٠١٩: تلتزم لازوردي بدفع بعض الرسوم والمصروفات القانونية للجهات الحكومية بالمملكة العربية السعودية وفقًا للوائح والأنظمة المعمول بها، ويتم فرض هذه المصروفات نتيجة عمليات الشركة التشغيلية. يوضّح الجدول التالي قيمة المدفوعات النظامية خلال عام ٢٠١٩ مع وصف موجز لها وأسبابها:

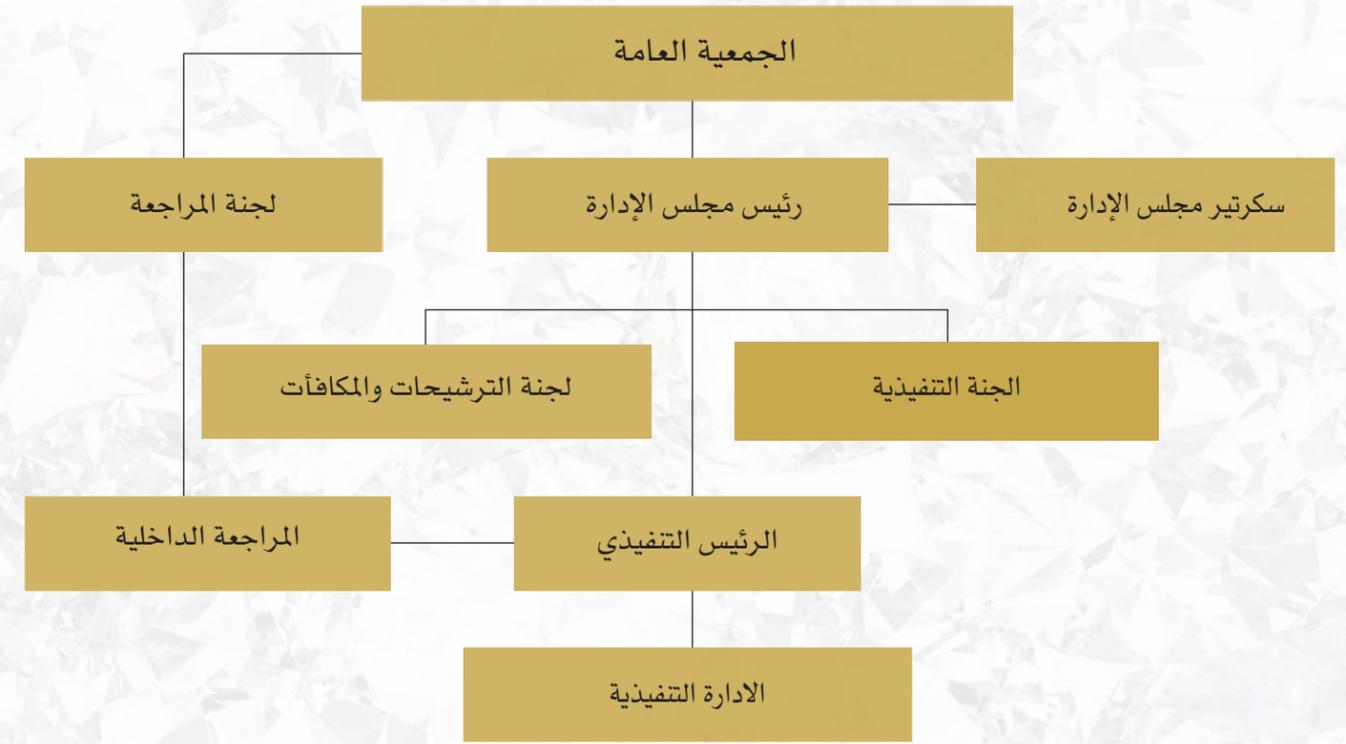
نوع المدفوعات	الجهة الحكومية	2019 (مليون ريال سعودي)	2018 (مليون ريال سعودي)	الوصف	السبب
الزكاة والضريبة على القيمة المضافة	الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل	18.6	34.2	تم احتساب المبالغ المدفوعة كنفقات زكاة ورسوم على القيمة المضافة وفقًا للقوانين والأنظمة المعمول بها	متطلّبات حكومية /قوانين وأنظمة الزكاة والضريبة على القيمة المضافة
تأشيرات وجوازات السفر	وزارة الداخلية	0.7	0.7	تم احتساب المبالغ المدفوعة أو المفروضة كنفقات استخراج التأشيرات وجوازات السفر	متطلّبات حكومية
نفقات الإقامة	وزارة العمل	3.3	5.0	تم احتساب المبالغ المدفوعة أو المفروضة كنفقات إقامة	متطلّبات حكومية
التأمينات الاجتماعية	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	3.6	2.5	تم احتساب المبالغ المدفوعة أو المفروضة كنفقات تأمينات اجتماعية وفقًا لقانون العمل والتأمينات الاجتماعية	متطلّبات حكومية/ قوانين وأنظمة العمل والتأمينات الاجتماعية
	الإجمالي	26.2	42.4		

ب) العقوبات والجزاءات
لم تتعرض لازوردي لأي جزء أو عقوبة أو تنبيه من أي جهة تنظيمية رقابية كانت أو قضائية.

04

حوكمة
الشركة





أ. لائحة حوكمة الشركة

تهدف هذه اللائحة إلى وضع منهجية شركة لازوردي فيما يتعلق بحوكمة الشركة، وتلتزم المجموعة بالحفاظ على معايير عالية للحوكمة، وتعتبر الحوكمة الجيدة أداة محورية لتطبيق أكبر قيمة ممكنة للمساهمين على المدى الطويل وضمان التزامها الدائم بالجودة في جميع عملياتها ومنتجاتها. وتعد القواعد الواردة في لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة فليزمة لجميع أعضاء مجلس الإدارة وموظفي لازوردي، ولا يجوز تعديلها إلا بموجب قرار صادر من مجلس الإدارة أو الجمعية العامة على النحو المناسب والمطلوب بموجب لائحة حوكمة الشركة.

ويمكن تعريف حوكمة الشركة على أنها «النظام المستخدم لتوجيه وقيادة أعمال الشركة، ويحدد هيكل حوكمة الشركة كيفية توزيع السلطات والمسؤوليات بين مختلف المشاركين في الشركة، مثل أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين والمساهمين وغيرهم؛ كما تحدد القواعد والإجراءات المتبعة في اتخاذ القرارات المتعلقة بشؤون الشركة، وبذلك، فهي توفر هيكل تُحدد من خلاله أهداف الشركة وسبل تحقيقها إلى جانب مراقبة الأداء، ويتحمل مجلس الإدارة مسؤولية وضع وتطبيق لائحة حوكمة شركة لازوردي.

ويتمثل دور المساهمين في الحوكمة في تعيين أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجنة المراجعة ومدققي الحسابات، وضمان تطبيق هيكل حوكمة ملائم، وتتضمن مسؤولية مجلس الإدارة وضع الأهداف الاستراتيجية للشركة، وتوفير الدعم القيادي اللازم لتحقيق هذه الأهداف، والإشراف على إدارة أعمال الشركة، وتقديم التقارير للمساهمين لإرشادهم ووفقاً لمتطلبات نظام الشركات ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.

ويخضع إطار عمل وإجراءات مجلس الإدارة للقوانين واللوائح التنظيمية والمساهمين في اجتماعات الجمعية العامة، وقد تم إعداد لائحة حوكمة شركة لازوردي بما يتفق مع تعليمات لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ووفقاً للمبادئ الدولية لحوكمة الشركات، ويجب اعتبارها بمثابة إطار عمل للحوكمة بالشركة، وينبغي النظر إليها في سياق الإطار التشريعي العام المعمول به في المملكة العربية السعودية، وفي جميع الأمور يجب الأخذ بعين الاعتبار المتطلبات التنظيمية الآتية وبشكل خاص ما لم ياتي بشانه نص في لائحة حوكمة الشركة عندما يتعلق الأمر بمسائل حوكمة الشركة:

- متطلبات كلاً من هيئة السوق المالية «الهيئة» والسوق المالية السعودية «تداول» في المملكة.
- نظام الشركات السعودي والتعاميم الرسمية ذات الصلة الصادرة عن وزارة التجارة والاستثمار.
- النظام الأساسي لشركة لازوردي

سوف يعتمد مجلس الإدارة أي تعديلات على إطار عمل لائحة الحوكمة من حين لآخر أو يدعو لانعقاد الجمعية العامة للموافقة على أي تعديلات تتطلب موافقة المساهمين، وذلك للامتثال للمتطلبات القانونية وضمان أفضل الممارسات في الإدارة والحوكمة.

حوكمة الشركة

٤. فعالية مجلس الإدارة

لقد عمل مجلس الإدارة بكفاءة عالية خلال هذا العام، لا سيما فيما يتعلق بدعم المهمة التي اتخذتها الشركة، وإدارة التغييرات الحاسمة في البيئة التشريعية والاقتصادية والتجارية. كما عمل رئيس مجلس الإدارة على نحو متعاون مع الرئيس التنفيذي في وضع جدول أعمال مجلس الإدارة بما يضمن تنفيذ أي القرارات وإجراءات المعتمدة من مجلس الإدارة نحو فُعال. بالإضافة إلى ذلك حافظ رئيس مجلس الإدارة خلال هذا العام على الاتصال المنتظم والاجتماع بإعضاء مجلس الإدارة المستقلين وغيرهم من الأعضاء غير التنفيذيين.

٥. أمين سر المجلس

تتمثل مسؤوليات أمين سر المجلس الرئيسية في تقديم الخدمات السكرتارية لمجلس الإدارة، ويشمل ذلك المساعدة في وضع جدول مواعيد اجتماعات المجلس وإخطاراتها وجدول أعمالها ومجموعة إجراءات المجلس ومحاضر الاجتماعات، ومتابعة القرارات ونود العمل الناتجة عن اجتماعات مجلس الإدارة، وتشمل هذه الصلاحيات جميع المهام المنصوص عليها في الفقرة أ من المادة ٣٧ من لائحة حوكمة الشركات.

لا يجوز فصل أمين سر المجلس إلا بقرار يصدر عن المجلس.

٢. مسؤوليات مجلس الإدارة

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية دعم الإدارة التنفيذية الشركة في أهدافها الاستراتيجية لتمكين الشركة من الاستمرار في أداء عملها بنجاح وعلى نحو مستدام من أجل تحقيق مصالح مساهميننا وأصحاب المصلحة بشكل أوسع.

كما يقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية تعزيز نجاح المجموعة على المدى البعيد. ويتحمل المجلس مسؤولية تقديم توجيهات واضحة للإدارة التنفيذية للشركة، وهذا يتضمن وضع استراتيجية واضحة والإشراف على تنفيذها من قبل الإدارة. ويتحمل أيضًا مسؤولية الإشراف على أنظمة حوكمة الشركة والضوابط الداخلية وإدارة المخاطر.

يمثل مجلس الإدارة جميع المساهمين ويؤدي واجباته في إدارة شؤون الشركة وأداء جميع الأعمال بما يصب في الصالح العام للشركة وتطوير قيمتها وزيادتها بكل العناية والولاء التام.

وتتمثل مسؤولية مجلس الإدارة أيضًا في حماية مصالح المساهمين وتحقيق أقصى استفادة لهم على المدى البعيد. ولهذا الغرض، يتحمل مجلس الإدارة كامل مسؤولية حوكمة الشركة، وهذا يتضمن إرساء رؤية واستراتيجية للشركة، ووضع أهداف للإدارة التنفيذية والإشراف على تنفيذ الإدارة لتحقيق هذه الأهداف.

كما يضع مجلس الإدارة أهداف الشركة الاستراتيجية، بالإضافة إلى الإشراف على الإدارة التنفيذية للشركة. تقع مسؤولية إدارة الشؤون اليومية للشركة على عاتق الإدارة التنفيذية، إلا أن مجلس الإدارة ككل يضمن ويتحقق من فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة وامتنال أنشطة الشركة للاستراتيجية وأطر العمل والسياسات والإجراءات التي اعتمدها مجلس الإدارة وعلى النحو الذي يتطلبه القانون أو اللوائح.

٣. صلاحيات مجلس الإدارة

يشرف على الشركة مجلس إدارة يتكون من نخبة من المتخصصين الاحترافيين ذوي الخبرة العالية. ويُمنح مجلس الإدارة كامل الصلاحيات اللازمة لإدارة أعمال الشركة والإشراف على سير شؤونها، وبفوض مجلس الإدارة مسؤولية الإدارة اليومية للشركة إلى الإدارة التنفيذية بالشركة.

كما يمنح مجلس الإدارة الصلاحية إلى لجنتين مكونتين من أعضاء مجلس الإدارة، وترفعان كل منهما تقريرهما إلى مجلس الإدارة، وهاتين اللجنتين هما اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافآت (والمنسار إليهما مجتمعتان باسم "لجان مجلس الإدارة").

ويجوز للجان الاستعانة بمستشارين خارجيين ومستشارين محترفين مستقلين، وبمكنتهم طلب الدعم من المستويات العاملة بالمجموعة الأخرى لمساعدتهم على القيام بمسؤولياتهم.

يحضر المستشارون المعيّنين وبعض المديرين وأعضاء فريق الإدارة العليا، أحياناً، اجتماعات اللجنة مع أعضاء هذه اللجنة وأمين الشركة، ولكن ذلك بموجب دعوة رئيس اللجنة المعنية لهم.

يمتلك مجلس الإدارة صلاحية تشكيل أي عدد من اللجان التي يراها ضرورية للحوكمة الفعالة والإشراف وإدارة عمليات الشركة التشغيلية، أو تفويض بعض من صلاحياته إلى الغير.

ومع ذلك، تم الاحتفاظ بالقرارات والمسائل الرئيسية المحددة لموافقة مجلس الإدارة عليها، ويشمل ذلك القرارات المتعلقة باستراتيجية المجموعة والتقرير المالية السنوية والخطط التشغيلية والنفقات والمعاملات الرأسمالية الرئيسية والنتائج المالية وتوزيعات الأرباح، وغيرها من العائدات الرأسمالية الأخرى، وكذلك الموافقة على إقبال المجموعة على المضطرة وغيرها من أمور الحوكمة الأخرى.

ب. مجلس الإدارة

١. تشكيل مجلس الإدارة

يتم تعيين مجلس الإدارة من قبل المساهمين لتكون مسؤوليته الرئيسية إدارة عمليات الشركة مع الأخذ في الاعتبار مصلحة المساهمين على المدى البعيد. يضم مجلس الإدارة تسعة أعضاء، يتم انتخابهم من قبل الجمعية العامة لشركة لازوردي عن طريق التصويت التراكمي وبناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت لمدة لا تزيد عن ثلاث سنوات قابلة للتجديد. يمثل الأعضاء غير التنفيذيين غالبية أعضاء مجلس الإدارة، على أن يكون واحد منهم عضو تنفيذي وثلاثة منهم على الأقل أعضاء مستقلين.

كما ينتخب أعضاء مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات. ويمكن إعادة انتخاب جميع أعضاء مجلس الإدارة ورئيس مجلس الإدارة ونائب الرئيس. وفي حال شغور أحد المقاعد بالمجلس، يجوز للمجلس تعيين عضو مجلس إدارة مؤقت، على أن يتم عرض هذا التعيين على الجمعية العامة للمساهمين للموافقة عليه في أول اجتماع للجمعية العامة العادية.

وفي خلال الجمعية العامة غير العادية المنعقدة يوم ٢٢/٠٤/٢٠١٨، أعيد انتخاب مجلس الإدارة بأسلوب التصويت التراكمي لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من ٢٠١٨/٠٤/٢٥.

وفي خلال الاجتماع الأول لمجلس الإدارة بولايته الحالية بعد إعادة انتخابه في ٢٦ أبريل ٢٠١٨، انتخب الأعضاء كلاً من السيد محمد إبراهيم الشروقي والسيد عبد الله عبد العزيز العثيم رئيساً لمجلس الإدارة ونائباً للرئيس. كما تم تعيين أميناً للمجلس.

ويوضح الجدول أدناه أسماء ومناصب الأعضاء، صفة عضويتهم :

الاسم	الجنسية	المنصب	شكل العضوية	تاريخ التعيين
محمد ابراهيم الشروقي	بحريني	رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	٢٢ أبريل ٢٠١٨
عبدالله عبد العزيز العثيم	سعودي	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	٢٢ أبريل ٢٠١٨
براين نورمان ديكي	إيرلندي	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	٢٢ أبريل ٢٠١٨
عادل عبد الله الميمان	سعودي	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	٢٢ أبريل ٢٠١٨
عبد الكريم أبو النصر	سعودي	عضو مجلس الإدارة	مستقل	٢٢ أبريل ٢٠١٨
أمين محمد المغربي	سعودي	عضو مجلس الإدارة	مستقل	٢٢ أبريل ٢٠١٨
صباح خليل المؤيد	بحرينية	عضو مجلس الإدارة	مستقل	٢٢ أبريل ٢٠١٨
خليفة حسن الجلاهمة	بحريني	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	١٠ ديسمبر ٢٠١٩
سليم شدياق	سويسري	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	١١ ديسمبر ٢٠١٨

١- وافق مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ ديسمبر ٢٠١٩ على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت بتعيين السيد / خليفة حسن الجلاهمة، عضواً غير تنفيذي لمجلس الإدارة، ويسري هذا التعيين اعتباراً من ١٠ ديسمبر ٢٠١٩. قد لا تعتبر موافقة المجلس نهائية، وسيعرض هذا التعيين لموافقة الجمعية العامة العادية في اجتماعها الأول.

العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى

يوضّح الجدول التالي أسماء أعضاء مجلس الإدارة ومناصبهم وعضويتهم في شركات مساهمة أخرى وحضورهم لاجتماعات المجلس التي عقدت خلال العام ٢٠١٩ مع العلم أنّ هذه الاجتماعات كان مخططاً لها ولم يتلق رئيس مجلس الإدارة أي طلب من قبل اثنين أو أكثر من أعضاء المجلس لعقد اجتماعات طارئة خلال العام ٢٠١٩. يشغل بعض أعضاء مجلس الإدارة بشركة لازوردي عضوية مجلس أو مناصب تنفيذية في شركات أخرى، سواء كانت داخل المملكة العربية السعودية أو خارجها، على النحو التالي:

اسم العضو	اسم الشركة	المنصب	الشكل القانوني	الموقع	حالياً / سابقاً
	بنك إنفستكوروب	مستشار	شركة مساهمة بحرينية	البحرين	حالياً
	مجلس إدارة معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي	رئيس	مؤسسة غير ربحية	البحرين	حالياً
	برنامج ولي العهد للمنح الدراسية العالمية	عضو مجلس إدارة	مؤسسة غير ربحية	البحرين	حالياً
السيد محمد إبراهيم الشروقي	مجلس أمناء مركز البحرين للدراسات والبحوث	عضو	مؤسسة غير ربحية	البحرين	حالياً
	غرفة التجارة الأمريكية العربية الوطنية	عضو مجلس إدارة	مؤسسة غير ربحية	البحرين	حالياً
	شركة البحرين للملاحة والتجارة الدولية	عضو مجلس إدارة	شركة مساهمة	البحرين	سابقاً
	بنك انفستكوروب ش.م.ب	الرئيس التنفيذي المشارك	شركة مساهمة بحرينية	البحرين	سابقاً
	قسم أعمال الخليج، بنك انفستكوروب ش.م.ب.	رئيس	شركة مساهمة بحرينية	البحرين	سابقاً

	شركة مدى للاستثمار	رئيس تنفيذي	شركة ذات مسؤولية محدودة	حالياً
	شركة سمارت ميد الطبية	عضو مجلس إدارة	شركة ذات مسؤولية محدودة	حالياً
السيد عبد الله عبد العزيز صالح العثيم	مجموعة أركان الأعمال	عضو مجلس إدارة	شركة ذات مسؤولية محدودة	حالياً
	شركة ذات للتعليم المبكر ورعاية الطفولة	عضو مجلس إدارة	شركة ذات مسؤولية محدودة	حالياً
	عبد العزيز العثيم وأبناؤه القابضة	عضو مجلس إدارة	شركة ذات مسؤولية محدودة	حالياً
	شركة أسوار المتحدة للتطوير العقاري	عضو مجلس إدارة	شركة ذات مسؤولية محدودة	حالياً

لا تعدّ الأعمال والعقود مع عضو مجلس الإدارة لتلبية احتياجاته الخاصة بمثابة مصلحة تتطلب إذناً من الجمعية العامة العادية، شرط أن تكون هذه الأعمال والعقود منفذة وفق الشروط والأحوال نفسها التي تتبعها الشركة مع كافة المتعاقدين وأن تكون ضمن المسار العادي لتنفيذ نشاطات الشركة.

يُبلغ رئيس مجلس الإدارة الجمعية العامة العادية عند انعقادها، بالمعاملات والعقود التي يحصل بموجبها أي عضو مجلس الإدارة على مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها. ويجب أن يكون هذا الإبلاغ مصحوباً بتقرير خاص من مدقق حسابات الشركة الخارجي.

٨. إنهاء عضوية مجلس الإدارة

تنتهي عضوية مجلس الإدارة بموجب انتهاء مدة المجلس. ويتم إنهاء العضوية أيضاً إذا أصبح العضو غير مناسب للعضوية وفقاً للقانون أو اللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية وبموجب قرار يصدره مجلس الإدارة، على أن يسبقه طلب مكتوب من عضو مجلس الإدارة إلى رئيس مجلس الإدارة.

يجوز للجمعية العامة، في أي وقت، عزل جميع أو أي من أعضاء مجلس الإدارة حتى لو نص النظام الأساسي للشركة على خلاف ذلك، ولكن دون المساس بحق العضو المعزول في الحصول على تعويض إذا كان العزل لسبب غير مقبول أو في وقت غير مناسب. كما يجوز للجمعية العامة أيضاً، بموجب توصية مجلس الإدارة، إنهاء عضوية العضو الذي تغيب عن حضور ثلاثة اجتماعات متتالية دون سبب مشروع.

٩. إعادة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة

تم أنتخاب مجلس الإدارة الحالي خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية التي عقدت في ٢٢ أبريل ٢٠١٨ عن طريق التصويت المتراكم لمدة ثلاث سنوات تنتهي في ٢٥ أبريل ٢٠٢١.

ستبدأ عملية الإعداد لإعادة الانتخاب لدورة مجلس الإدارة المقبلة في يناير ٢٠٢١. مع العلم بأن دورة مجلس الإدارة القادمة تبدأ في ٢٦ أبريل ٢٠٢١. وفي خلال الاجتماع الأول للمجلس في ٢٦ أبريل ٢٠١٨، انتخب أعضاء مجلس الإدارة رئيساً ونائباً للرئيس وقاموا بتشكيل اللجان لدورة المجلس الحالية.

٦. تقييم الأداء

يُقيم مجلس الإدارة أداءه وأداء لجان الشركة والإدارة التنفيذية على أساس سنوي مقابل الصلاحيات المعنية ومؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) المالية وغير المالية المحددة في بداية العام. ويجب إجراء تقييم الأداء من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت، ويجوز أخذ الحاجة إلى استشاريين خارجيين بعين الاعتبار.

قامت لجنة الترشيحات والمكافآت بالاستعانة بشركة استشارية خارجية متخصصة في أفضل الممارسات المتعلقة بحوكمة الشركات وتقييم أداء مجالس الإدارة، لتقييم أداء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٩. وكان رأيها العام من خلال التغذية الراجعة هو:

١. أن مجلس الإدارة واللجان التابعة، قد عملوا بفعالية كبيرة خلال العام، لا سيما في دعم التغييرات المهمة التي طرأت على بيئة العمل الاقتصادية و التنظيمية والتشريعية.

٢. تألف المجلس من أعضاء غير تنفيذيين ومستقلين ذوي كفاءة عالية ويمتلكون مزيجًا مناسبًا من المهارات والخبرات والتركيز الصحيح على أعمال الشركة وإجراءات الحوكمة. كما أن هناك إجماع بأن التفاعلات بين أعضاء المجلس وبين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية كانت إيجابية للغاية.

٣. ويجب على مجلس الإدارة خلال العام المقبل التأكد من استمرار التركيز على القضايا الاستراتيجية المهمة ومواصلة رصد تقدمه وتطور المجموعة من خلال استراتيجياتها الرئيسية وخطة عمل إنتاجها وكفاءتها.

بالإضافة الى التقييم الخارجي، أجرت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال الربع الرابع من عام ٢٠١٩ مناقشات مع كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان التابعة لمناقشة أدائهم الفردي والتعرف على مقترحاتهم بشأن أي مسائل متعلقة بفعالية مجلس الإدارة واللجان التابعة. وكانت ردود الفعل إيجابية، حيث جاء التقييم العام أن أعضاء مجلس الإدارة قاموا بعمل جيد في قيادة الشركة خلال هذه الفترة من التغييرات الهامة في قطاع صناعة المجوهرات في المملكة العربية السعودية. ناقشت لجنة الترشيحات والمكافآت مع أعضاء المجلس إداء السيد رئيس المجلس وأعربوا عن وجهة نظر مغادها أن رئيس مجلس الإدارة قد أدى عمله على الوجه الأكمل في قيادة المجلس من خلال القيادة الفعالة وتقديره الحافز لأعضاء المجلس والإدارة التنفيذية، حيث أدات قيادة الرئيس لتحقيق الاستقرار اللازم في سياق التغييرات الاقتصادية المحيطة.

٧. إدارة تضارب المصالح

يتحمل جميع المديرين واجبًا بمقتضى سياسة تضارب المصالح الداخلية وهو تجنب أي وضع يمثل، أو قد يمثل، تضاربًا مباشرًا أو غير مباشر في المصالح أو التضارب المحتمل مع مصالح الشركة والمجموعة، باستثناء التي يحصلون فيها على موافقة مسبقة من الجمعية العامة العادية، والتي يجب تجديدها سنويًا.

لا يجوز لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة، أن يكون له مصلحة، سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة، في المعاملات أو العقود التي يتم إبرامها لصالح الشركة، وذلك بخلاف أن يتم الحصول على موافقة مسبقة من الجمعية العامة العادية، والتي يجب تجديدها سنويًا.

يجب على عضو مجلس الإدارة الإفصاح لمجلس الإدارة عن أن مصلحة مباشرة أو غير مباشرة قد يحصل عليها في المعاملات أو العقود التي يتم إبرامها لصالح الشركة، ولا يُشارك هذا العضو في التصويت على القرار الذي سيُتخذ في هذا الصدد في اجتماعات مجلس الإدارة والمساهمين.

اسم العضو	اسم الشركة	المنصب	الشكل القانوني	الموقع	حالياً / سابقاً
	مجموعة هايدراسون القابضة	رئيس مجلس إدارة	شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة المتحدة	حالياً
	شركة أكس بريكس أي جي	رئيس المجلس الاستشاري	شركة ذات مسؤولية محدودة	ألمانيا	حالياً
	مجموعة أس سي بي القابضة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	شركة ذات مسؤولية محدودة	لوكسمبورغ	حالياً
	شركة أن دي تي لخدمات منع التآكل	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	حالياً
	ريد لاين كابييتال	عضو لجنة الاستثمار	شركة ذات مسؤولية محدودة	لوكسمبورغ	حالياً
	شركة سيسيتيما المالية	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	شركة ذات مسؤولية محدودة	لوكسمبورغ	سابقاً
السيد براين نورمان ديكي	إيكوبال أي أس	رئيس مجلس إدارة	شركة ذات مسؤولية محدودة	الدانمارك	سابقاً
	مجموعة بولي كونسبت	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	شركة ذات مسؤولية محدودة	هولندا	سابقاً
	سيسيتيما جي أس أف سي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	شركة مساهمة مدرجة	روسيا	سابقاً
	مودي إنترناشونال	رئيس مجلس إدارة	شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة المتحدة	سابقاً
	مجموعة أوتوديستريببوشن	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي Director	شركة ذات مسؤولية محدودة	فرنسا	سابقاً
	انفستكوروب إنترناشونال المحدودة	مدير إداري	شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة المتحدة	سابقاً
	بوز آلن أند هاميلتون إنك	عضو مجلس إدارة تنفيذي	شركة ذات مسؤولية محدودة	الولايات المتحدة الأمريكية	سابقاً
	تي إكس يو إنرجي فرع أميركا الشمالية	رئيس مجلس إدارة	شركة ذات مسؤولية محدودة	الولايات المتحدة الأمريكية	سابقاً

السيد عادل عبد الله الميمان لا يشغل السيد عادل عبد الله الميمان أي منصب تنفيذي أو عضوية في شركات أخرى.

اسم العضو	اسم الشركة	المنصب	الشكل القانوني	الموقع	حالياً / سابقاً
	شركة بنع الوطنية للبتروكيماويات	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي رئيس لجنة المراجعة	شركة مساهمة سعودية	المملكة العربية السعودية	حالياً
	شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	شركة مساهمة سعودية مقفلة	المملكة العربية السعودية	حالياً
	شركة صفناد المحدودة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي رئيس لجنة المراجعة	شركة ذات مسؤولية محدودة	الإمارات العربية المتحدة	حالياً
	شركة حسانة الاستثمارية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	شركة مساهمة سعودية مقفلة	المملكة العربية السعودية	حالياً
	برنامج كفاءة لتغطية الضمانات الائتمانية	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	حكومية	المملكة العربية السعودية	حالياً
السيد عبد الكريم	لقروض القطاع الحكومي والمصرفي	رئيس مجلس إدارة	شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	سابقاً
أسعد أبو النصر	شركة نعبئة المياه الصحية المحدودة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	شركة مساهمة	المملكة العربية السعودية	سابقاً
	شركة صلة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	سابقاً
	مجموعة صافولا	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	سابقاً
	شركة كنان للتطوير العقاري	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	شركة مساهمة مقفلة	المملكة العربية السعودية	سابقاً
	شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده القابضة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	شركة مساهمة سعودية مقفلة	المملكة العربية السعودية	سابقاً
	شركة الخطوط السعودية لهندسة وصناعة الطيران	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	شركة مساهمة سعودية مقفلة	المملكة العربية السعودية	سابقاً
	شركة أحمد محمد صالح باعشن وشركاه	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	شركة مساهمة	المملكة العربية السعودية	سابقاً
	البنك الأهلي التجاري	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	شركة مساهمة	المملكة العربية السعودية	سابقاً
	شركة ماستركارد	رئيس المجلس الاستشاري الإقليمي	فرع	المملكة العربية السعودية	سابقاً
	اتحاد المصارف العربية	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي Director		لبنان	سابقاً

	شركة مغربي للتجزئة	رئيس ورئيس تنفيذي	شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	حالياً
	مستشفيات ومراكز مغربي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	حالياً
السيد أمين محمد عاكف المغربي	شركة الامين للتجهيزات الطبية والعلمية	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	شركة ذات مسؤولية محدودة	الإمارات العربية المتحدة	حالياً
	إيكيا	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	حالياً
	جمعية المغربي الخيرية	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	منظمة لاتهدف الى الربح	المملكة العربية السعودية	حالياً
	شركة مغربي للتجزئة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	سابقاً



اسم العضو	اسم الشركة	المنصب	الشكل القانوني	الموقع	حالياً / سابقاً
	بنك البحرين للتطوير	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	شركة مساهمة بحرينية	مملكة البحرين	حالياً
	بنك انفستكروب ش.م.ب	عضو مجلس إدارة	شركة مساهمة بحرينية	مملكة البحرين	حالياً
	بنك البحرين الوطني	عضو لجنة مراجعة	شركة مساهمة بحرينية	مملكة البحرين	حالياً
السيدة صباح خليل المؤيد	مجلس إدارة مجلس التعليم العالي، بمملكة البحرين	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	منظمة حكومية	مملكة البحرين	حالياً
	شركة إدارة الموارد الفكرية	شريك إداري	شركة ذات مسؤولية محدودة	مملكة البحرين	حالياً
	بنك الإسكان بالبحرين	عضو مجلس إدارة - تنفيذي	شركة مساهمة بحرينية	مملكة البحرين	سابقاً
	البنك الأهلي المتحد بالبحرين	عضو مجلس إدارة - تنفيذي	شركة مساهمة بحرينية	مملكة البحرين	سابقاً

سجل اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٩ أربعة اجتماعات والعديد من المكالمات الجماعية، عندما تطلب الأمر، بناءً على دعوة رئيس مجلس الإدارة، وفيما يلي بيانات الحضور وتواريخ اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٩:

اسم العضو	شكل العضوية	سجل حضور الاجتماعات خلال عام ٢٠١٩				نسبة الحضور منذ التعيين
		٦ فبراير ٢٠١٩	٢٤ أبريل ٢٠١٩	١٨ سبتمبر ٢٠١٩	١٠ ديسمبر ٢٠١٩	
السيد محمد إبراهيم الشروقي	غير تنفيذي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	%١٠٠
السيد عبد الله عبد العزيز العثيم	غير تنفيذي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	%١٠٠
السيد براين نورمان ديكي	غير تنفيذي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	%١٠٠
السيد عادل عبد الله الميمان	غير تنفيذي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	%١٠٠
السيد سونيل بهيلوترا	غير تنفيذي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	%١٠٠
السيد عبد الكريم أبو النصر	مستقل	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	%١٠٠
السيد أمين محمد عاكف المغربي	مستقل	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	%١٠٠
السيدة صباح خليل المؤيد	مستقلة	حاضرة	حاضرة	حاضرة	حاضرة	%١٠٠
السيد سليم شدياق	تنفيذي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	%١٠٠
السيد خليفة حسن الجلاهمة	غير تنفيذي	عضو مؤقت تم تعيينه في ١٠ ديسمبر ٢٠١٩	حاضر	حاضر	حاضر	%٢٥

٢- وافق مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠١٩ على استقالة السيد سونيل بهيلوترا (عضو غير تنفيذي) من عضوية مجلس الإدارة وجميع اللجان لدواعٍ شخصية.

٣- وافق مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ ديسمبر ٢٠١٩ على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت بتعيين السيد خليفة حسن الجلاهمة عضواً غير تنفيذي مؤقتاً لمجلس الإدارة وعضواً في لجنة المراجعة، ويسري هذا التعيين اعتباراً من ١٠ ديسمبر ٢٠١٩، وقد لا تعتبر الموافقة نهائية إذ سيعرض التعيين أمام الجمعية العامة العادية للموافقة عليه في اجتماعها الأول.

يجتمع مجلس الإدارة مرةً في الشهر أو عند الضرورة لمتابعة العمليات والنتائج المالية والإشراف على الإدارة التنفيذية، وفيما يلي بيانات وتواريخ اجتماعات مجلس الإدارة عبر الهاتف خلال عام ٢٠١٩:

اسم العضو	شكل العضوية	سجل حضور الاجتماعات خلال عام ٢٠١٩							نسبة الحضور منذ التعيين
		٢٦ فبراير ٢٠١٩	٢٦ مارس ٢٠١٩	٢١ مايو ٢٠١٩	٢٥ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يوليو ٢٠١٩	٢٢ أغسطس ٢٠١٩	١٨ سبتمبر ٢٠١٩	
السيد محمد إبراهيم الشروقي	غير تنفيذي	حاضر	حاضر	حاضر	غائب	حاضر	حاضر	حاضر	%٨٦
السيد عبد الله عبد العزيز العثيم	غير تنفيذي	غائب	حاضر	غائب	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	%٧١
السيد براين نورمان ديكي	غير تنفيذي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	%١٠٠
السيد عادل عبد الله الميمان	غير تنفيذي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	%١٠٠
السيد سونيل بهيلوترا	غير تنفيذي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	%١٠٠
السيد عبد الكريم أبو النصر	مستقل	حاضر	حاضر	حاضر	غائب	حاضر	حاضر	حاضر	%٨٦
السيد أمين محمد عاكف المغربي	مستقل	حاضر	غائب	غائب	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	%٨٦
السيدة صباح خليل المؤيد	مستقلة	حاضرة	حاضرة	حاضرة	حاضرة	حاضرة	حاضرة	حاضرة	%١٠٠
السيد سليم شدياق	تنفيذي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	%١٠٠
السيد خليفة حسن الجلاهمة	غير تنفيذي	غير متوفرة	غير متوفرة	غير متوفرة	غير متوفرة	غير متوفرة	غير متوفرة	غير متوفرة	غير متوفرة



وتوضح الجداول التالية أسماء ومناصب ونسبة حضور أعضاء اللجنة.

الأعضاء	المنصب	حالة عضوية المجلس	تاريخ التعيين
السيدة/ صباح خليل المؤيد، ٤	رئيسة لجنة المراجعة	مستقلة	٢٢ أبريل ٢٠١٨
السيد/ براين نورمان ديكي	عضو لجنة المراجعة	غير تنفيذي	٢٢ أبريل ٢٠١٨
السيد/ سونيل بهيلوترا، ٥	عضو لجنة المراجعة	غير تنفيذي	٢٢ أبريل ٢٠١٨
السيد/ عادل الميمان	عضو لجنة المراجعة	غير تنفيذي	٢٢ أبريل ٢٠١٨
السيد/ خليفة حسن الجلاهمة، ٦	عضو لجنة المراجعة	غير تنفيذي	١٠ ديسمبر ٢٠١٩

اجتماعات لجنة المراجعة خلال عام

اجتماعات لجنة المراجعة خلال عام ٢٠١٩

في العام ٢٠١٩، عقدت لجنة المراجعة أربعة اجتماعات. يوضح الجدول أدناه سجل حضور كل عضو.

اسم العضو	سجل حضور الاجتماعات خلال عام ٢٠١٨				نسبة الحضور منذ التعيين
	٥ فبراير ٢٠١٩	٢٤ أبريل ٢٠١٩	١٨ سبتمبر ٢٠١٩	٩ ديسمبر ٢٠١٩	
السيدة صباح خليل المؤيد	حاضرة	حاضرة	حاضرة	حاضرة	١٠٠%
السيد براين نورمان ديكي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	١٠٠%
السيد سونيل بهيلوترا	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	١٠٠%
السيد عادل الميمان	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	١٠٠%
السيد خليفة حسن الجلاهمة	عضو مؤقت تم تعيينه في ١٠ ديسمبر ٢٠١٩	حاضر	حاضر	حاضر	٢٥%

تعقد لجنة المراجعة اجتماعاتها فصلياً أو عند الضرورة لمتابعة نشاطاتها ومراجعة البيانات المالية المرحلية وغير ذلك من المواضيع ذات الصلة.

٤ – السيدة صباح خليل المؤيد عضو مجلس إدارة مستقل، رئيسة لجنة المراجعة و أخصائية في شؤون المحاسبة والمالية.

٥ – أصدر مجلس الإدارة موافقته على قبول خطاب الاستقالة من السيد/ سونيل بهيلوترا (عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي) من عضوية مجلس الإدارة ولجانه، وذلك لأسباب شخصية. وتعد الاستقالة سارية المفعول بموجب موافقة مجلس الإدارة عليها بتاريخ ١٠ ديسمبر ٢٠١٩.

٦ – وافق مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ ديسمبر ٢٠١٩ توصية لجنة الترشيحات والمكافآت بتعيين السيد خليفة حسن الجلاهمة عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي وعضو لجنة المراجعة ويعد هذا التعيين سارياً اعتباراً من ١٠ ديسمبر ٢٠١٩. وقد لا تعتبر الموافقة نهائية إذ سيعرض التعيين أمام الجمعية العامة العادية للموافقة عليه في اجتماعها الأول.

تشكيل لجنة المراجعة ودورها

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء بحد أدنى، بما في ذلك متخصص في الشؤون المالية والمحاسبية. ويتم تعيين أعضاء لجنة المراجعة بموجب قرار صادر من الجمعية العامة للمساهمين لفترة تتزامن مع فترة تعيين كل عضو كعضو مجلس إدارة، ويجوز عزله أو استبداله من قبل الجمعية العامة في أي وقت.

يجب اختيار أعضاء اللجنة بطريقة تضمن توافر مجموعة من الخلفيات والمهارات والخبرات المختلفة، والفهم السليم للصناعة التي تعمل بها لازوردي. ويجب أن يحظى عضو واحد على الأقل بخبرة محاسبية أو مالية معقولة.

لا يحق للمديرين التنفيذيين ورئيس مجلس الإدارة الحصول على عضوية اللجنة. كما لا يحق لأي شخص يعمل أو عمل في قسم الشؤون المالية بالشركة أو الإدارة التنفيذية أو لدي مدقق الحسابات الخارجي للشركة خلال العامين السابقين الحصول على عضوية اللجنة. ويجب أن يكون عضو واحد على الأقل من أعضاء اللجنة عضو مجلس إدارة مستقل.

وفي حالة شغور أي منصب في اللجنة، يعين مجلس الإدارة عضواً مؤقتاً للجنة المراجعة في غضون ٤٠ يوماً من شغور المنصب، وذلك بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت. ويتم تعيين عضواً دائماً بعد ذلك من قبل المساهمين في أثناء الجمعية العامة الأولى التي تُعقد بعد شغور المنصب.

يتمثل الدور الرئيسي للجنة المراجعة في ضمان توافر آلية لمراقبة التدقيق بغرض دعم دقة ونزاهة تقارير الشركة وقوائمها وبياناتها المالية، وضمان نزاهة وكفاءة نظم الرقابة الداخلية ونظم إدارة المخاطر بالشركة، وضمان امتثال الشركة للوائح والقوانين المعمول بها. فضلاً عن الإشراف على معاملاتها.

تمتلك اللجنة، بشكل عام، صلاحية التحقيق في أي نشاط يقع ضمن اختصاصها أو أي مسائل يطلبها مجلس الإدارة على وجه التحديد. ويحق للجنة الاطلاع على جميع السجلات والتعامل مع موظفي لازوردي (بما في ذلك المراجعة الداخلية) والمدققين الخارجيين دون قيود. يصرح مجلس الإدارة للجنة بالحصول على المشورة القانونية الخارجية أو غيرها من الاستشارات القانونية المستقلة على النحو اللازم لمساعدة اللجنة في أداء عملها.

ولضمان استقلالية عمل لجنة المراجعة، يستطيع كل من رئيس قسم المراجعة الداخلية والمدققين الخارجيين التواصل بشكل مباشر مع لجنة المراجعة دون أي وسيط.

ج. لجان المجلس

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية تسيير شؤون شركة لازوردي. ولتحقيق مزيداً من الكفاءة، يتم دعم المجلس في أداء أنشطته بعدد من اللجان، كالتالي:

أ. لجنة المراجعة.

ب. اللجنة التنفيذية.

ج. لجنة الترشيحات والمكافآت.

لقد أسس مجلس الإدارة هذه اللجان، باستثناء لجنة المراجعة التي تم انتخابها من قبل الجمعية العامة بتاريخ ٢٤ أبريل ٢٠١٩. ويتراوح عدد الأعضاء في كل لجنة من اللجان بين ثلاثة إلى خمسة أعضاء. واعتمدت الجمعية العامة موافق عمل لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت بتاريخ ٨ يناير ٢٠١٨.

ويحق للمجلس أن يؤسس أي عدد من اللجان التي يراها ضرورية لتحقيق الحوكمة الفعالة والإشراف على عمليات لازوردي التشغيلية مع تحديد صلاحياتها وأهدافها وآليات إعداد التقارير الخاصة بها. ويقوم المجلس على أساس سنوي بمراجعة وإقرار أو تعديل صلاحيات لجانه الفرعية لضمان أن تبقى هذه الصلاحيات مناسبة لغرضها.

كما تقوم لجان المجلس بإبلاغ مجلس الإدارة بنتائجها وقراراتها بشفاافية تامة. ويتابع مجلس الإدارة على نحو منتظم أنشطة لجانه للتأكد من أداء الواجبات المسندة إليها.

ويجوز للجان الاستعانة بمستشارين خارجيين ومستشارين محترفين مستقلين، وبمكثهم طلب الدعم من العاملين بكافة المستويات الوظيفية داخل المجموعة لمساعدتهم على الاضطلاع بمسؤولياتهم. يحضر المستشارون الخارجيون وبعض المديرين وأعضاء فريق الإدارة العليا، أحياناً، اجتماعات اللجنة مع أعضاء هذه اللجنة وأمين الشركة، ولكن ذلك بموجب دعوة رئيس اللجنة المعنية لهم.

تتحمل كل لجنة من لجان المجلس المسؤولية أمام مجلس الإدارة فيما يتعلق بأنشطتها، على الرغم من أن هذه المسؤولية لا تعفي مجلس الإدارة من مسؤوليته عن هذه الأنشطة والواجبات والصلاحيات التي قام بتفويضها إلى لجانه.

كما تتحمل لجنة المراجعة مسؤولية أداء أدوارها ومسؤولياتها أمام الجمعية العامة العادية، وتقوم بإعداد تقرير لجنة المراجعة وملخصه الذي سوف تقرأه على الجمعية العامة.

تضم لجان المجلس عدداً كافياً من أعضاء المجلس التنفيذي وغير التنفيذيين والمستقلين. ويمكن أن يكون رئيس مجلس الإدارة عضواً في لجان المجلس، باستثناء لجنة المراجعة ولا يحق له أن يكون رئيساً للجنة الترشيحات والمكافآت.

تتمتع اللجان بحق الوصول الكامل إلى جميع الموظفين ومقار العمل والسجلات والأنظمة والاستشاريين القانونيين وما إلى ذلك من أجل الاضطلاع بمسؤولياتها.

١. لجنة المراجعة

غُيّنت لجنة المراجعة ("اللجنة") من قبل الجمعية العامة العادية لمتابعة نظام الرقابة الداخلية، والتقارير المالية للشركة وإعمال المراجعة الداخلية والخارجية للتقارير المالية، والتأكد من امتثال الشركة للقوانين واللوائح السارية، وعلاوة على ذلك، قامت الجمعية العامة بتفويض اللجنة في القيام بمسؤولياتها في الإشراف على إدارة مخاطر الشركة على النحو الوارد في ميثاق العمل المعتمد بتاريخ ٨ يناير ٢٠١٨.

اسم العضو	اسم العضو	سجل حضور الاجتماعات خلال عام ٢٠١٨			نسبة الحضور منذ التعيين
		٢٧ فبراير ٢٠١٩	٢٥ يوليو ٢٠١٩	٢٩ أكتوبر ٢٠١٩	
السيدة صباح خليل المؤيد	مستقلة	حاضرة	حاضرة	حاضرة	٨٦%
السيد/ براين نورمان ديكي	غير تنفيذي	حاضر	حاضر	حاضر	٧١%
السيد/ سونيل بهيلوترا	غير تنفيذي	حاضر	حاضر	حاضر	١٠٠%
السيد/ عادل الميمان	غير تنفيذي	حاضر	حاضر	حاضر	١٠٠%
السيد/ خليفة حسن الجلاهية	غير تنفيذي	عضو مؤقت تم تعيينه في ١٠ ديسمبر ٢٠١٩			غير متوافرة

بتاريخ ١٩ فبراير ٢٠٢٠، قام المجلس بالاطلاع والموافقة على التقرير السنوي لأنشطة لجنة المراجعة لعام ٢٠١٩.

مسؤوليات وواجبات لجنة المراجعة

تقوم لجنة المراجعة بواجباتها ومسؤولياتها الكاملة على النحو الموصى به بموجب لائحة حوكمة الشركة، بالإضافة إلى الإشراف على إدارة مخاطر الشركة. وتقدم لجنة المراجعة توصياتها إلى مجلس الإدارة أو المساهمين، حسب الاقتضاء، للموافقة عليها. كما تشرف لجنة المراجعة على إعداد التقارير المالية ونظم إدارة المخاطر والرقابة الداخلية للشركة من أجل أداء مسؤولياتها وواجباتها. وتقوم لجنة المراجعة بما يلي:

في ما يتعلق بالمدققين القانونيين الخارجيين:

١. تقديم توصياتها إلى مجلس الإدارة بشأن تعيين مدققي الحسابات الخارجيين وعزلهم وتحديد أتعابهم وتقييم أدائهم بعد التحقق من استقلاليتهم ومراجعة نطاق أعمالهم وبنود عقود عملهم.
٢. التحقق من استقلالية المدقق القانوني الخارجي وموضوعيته ونزاهته وكفاءة أنشطة مراجعته، مع الأخذ بعين الاعتبار القواعد والمعايير ذات الصلة.

٣. مراقبة أعمال وتحمل المسؤولية المباشرة للإشراف على أعمال المدققين القانونيين الخارجيين (بما في ذلك تسوية الخلافات التي قد تنشأ بين الإدارة والمدققين القانونيين الخارجيين بشأن إعداد التقارير المالية) بغرض إعداد تقارير المراجعة أو الأعمال ذات الصلة.
٤. الاطلاع على خطة المراجعة ونطاق العمل المدققين القانونيين الخارجيين والمنهج المتبع للمراجعة، والتأكد من عدم احتوائهم على أي أعمال فنية أو إدارية تتجاوز نطاق عملهم، وتقديم رأي بشأنهم.

٥. صلاحية الاطلاع على جميع خدمات مراجعة الحسابات التي يجب يتم تقديمها من قبل المدققين القانونيين الخارجيين ومراجعتها وتقديم توصياتها لمجلس الإدارة بشأنها (في حين تقع مسؤولية الموافقات النهائية على هذه الخدمات على عاتق مجلس الإدارة).

٦. المراجعة والاطلاع على جميع الخدمات الأخرى الغير متعلقة بأعمال مراجعة الحسابات التي يتم تقديمها من قبل المدققين القانونيين الخارجيين والموافقة عليها (يجب الإفصاح عن تلك الخدمات في التقارير الدورية).

٧. مراجعة تقارير المدققين القانونيين الخارجيين وتعليقاتهم على القوائم المالية، ومتابعة الإجراءات المتخذة فيما يتعلق بتلك التقارير.

في ما يتعلق بالقوائم المالية:

١. مراجعة القوائم المالية المرحلية للشركة وقوائمها المالية السنوية المدققة ومناقشتها مع الإدارة والمدققين القانونيين الخارجيين قبل تقديمها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها. وسوف تبدي اللجنة رأيها وتوصياتها إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بهذه القوائم للتأكد من نزاهتها وإنصافها وشفافيتها.

٢. مراجعة الإفصاحات الواجب إدراجها في القوائم المالية بما يتفق مع جميع المتطلبات التنظيمية.

٣. إيداع رأيها الفني، بموجب طلب مجلس الإدارة، بشأن ما إذا كان تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية للشركة تتسم بنزاهة ومتوازنة ومفهومة وتحتوي على معلومات تسمح للمساهمين والمستثمرين بتقييم مركز الشركة المالي وأدائها ونموذج عملها واستراتيجيتها.

٤. التحقيق بدقة في أي قضايا يثيرها المدير المالي للشركة أو أي شخص آخر يتولى مهامه/ها أو مسؤول الامتثال بالشركة أو مدقق الحسابات الخارجي.

٥. الاطلاع على الشؤون القانونية أو التنظيمية أو تتعلق بالامتثال مع الإدارة والمدققين القانونيين الخارجيين وقسم الشؤون القانونية بالشركة، حسب الاقتضاء، والتي قد يكون لها تأثيراً كبيراً في القوائم المالية للشركة، بما في ذلك التغييرات الكبيرة في المعايير أو القواعد المحاسبية.

٦. دراسة التقديرات والسياسات المحاسبية فيما يتعلق بالمسائل المهمة الواردة في التقارير المالية.

٧. الحصول على توضيحات من الإدارة فيما يتعلق بالفروق غير العادية في القوائم المالية للشركة من سنة لأخرى، والاطلاع على خطاب توصيات المدققين القانونيين الخارجيين للإدارة ورد الإدارة عليه.

في ما يتعلق بمهمة المراجعة الداخلية والضوابط الداخلية

١. الإشراف على أعمال المراجعة الداخلية بالشركة للتأكد من فعاليتها في تنفيذ الأنشطة والواجبات.

٢. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين واستبدال رئيس المراجعة الداخلية واقتراح أجره/ها. ويجب أن تطلع اللجنة أيضاً على مؤهلات رئيس المراجعة الداخلية.

٣. مراجعة أداء وفعالية إدارة المراجعة الداخلية سنوياً على نحو مستمر داخلياً ومرة كل خمس (٥) سنوات خارجياً.

٤. التأكد من استقلالية إدارة المراجعة الداخلية عن الإدارة التنفيذية، ويجب على المدقق الداخلي تقديم التقارير المتعلقة بالنواحي الوظيفية إلى اللجنة بينما المتعلقة بالنواحي الإداري إلى الرئيس التنفيذي.

٥. الاجتماع مع المراجع الداخلي بصفة مستمرة وعلى حدا لمناقشة أي أمور تعتقد اللجنة أو قسم المراجعة الداخلية أنه يجب مناقشتها بشكل شخصي.

٦. لاطلاع على خطة المراجعة الداخلية وجميع التغييرات الرئيسية التي تطرأ عليها والموافقة عليها.

٧. الاطلاع على تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية فيما يتعلق بالتعليقات الواردة على هذه التقارير.

في ما يتعلق بإدارة المخاطر

١. وضع استراتيجية وسياسات شاملة لإدارة المخاطر تتفق مع طبيعة وحجم أنشطة الشركة، ومتابعة تنفيذها، والاطلاع عليها وتحديثها بناءً على عوامل التغيير الداخلية والخارجية للشركة.
٢. ضمان جدوى استمرار الشركة واستمرارية نجاح أنشطتها وتحديد المخاطر التي تهدد وجودها خلال الاثني عشر (١٢) شهراً المقبلة.
٣. الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم كفاءة الأنظمة والآليات لتحديد ومراقبة المخاطر التي تهدد الشركة من أجل تحديد مجالات عدم الكفاية فيها.
٤. تقديم التوصيات لمجلس الإدارة بشأن المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.
٥. استلام التقارير نصف السنوية المتعلقة بالحوادث والشكاوى والتأكد من ملاءمة الإجراءات التصحيحية المتخذة بعد وقوع هذه الحوادث والشكاوى.
٦. النظر في أي إجراء ضروري يتم تحديده في المراجعات التي تتم بعد الحوادث الخطيرة والاتفاق عليه، أو يتم تحديده من المراجعات التي يتم إجرائها من خلال مراجعات الحسابات الداخلية أو الخارجية.

في ما يتعلق بالامتثال للنظم والقوانين

١. مراجعة كفاءة نظام مراقبة الامتثال للقوانين واللوائح ونتائج أي تحقيقات إدارية ومتابعة أي حالات عدم امتثال (بما في ذلك الإجراءات التأديبية).
٢. الحصول على تحديثات منتظمة من الإدارة والمستشار القانوني للشركة فيما يتعلق بمسائل الامتثال.
٣. مراجعة العقود والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، وتقديم توصياتها لمجلس الإدارة فيما يتعلق بذلك.

وفي ما يلي ملخص أنشطة لجنة المراجعة خلال عام ٢٠١٩:

١. قامت اللجنة بمراجعة القوائم المالية المرئية الموحدة وتوصية مجلس الإدارة بالموافقة عليها.
٢. قامت اللجنة بمراجعة القوائم المالية السنوية الموحدة لعام ٢٠١٩ بالتعاون مع المدققين الخارجيين، جرانت ثورنتون ("GT")، وبناءً على هذه المراجعة والمناقشات التي تمت مع الإدارة، أبدت لجنة المراجعة رأيها بأن القوائم المالية الموحدة تم إعدادها بما يتفق مع المعايير المحاسبية المعمول بها في المملكة العربية السعودية (المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين)، وأنها تمثل المركز المالي للمجموعة ونتائج عملياتها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بنزاهة، كما أوصت اللجنة لمجلس الإدارة والجمعية العامة بالموافقة على القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بناءً على ذلك.
٣. الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة السنوي والموافقة عليه قبل تقديمه لمجلس الإدارة للموافقة عليه وإرساله للمساهمين بعد ذلك.

٤. حصلت اللجنة عملاً بقواعد الإدراج وتوصية هيئة السوق المالية على خطاب ضمان مكتوب من جرانت ثورنتون، باعتبارها مدقق الحسابات الخارجي، للتأكيد على استقلاليتها. أبدت اللجنة اتفاقها على استقلالية مدققي الحسابات الخارجيين في الوقت الحالي وطوال فترة ممارسة مراجعة الحسابات وفقاً للشروط وجميع المتطلبات المهنية والتنظيمية ذات الصلة، وأنهم قد استوفوا معايير الملاءمة.

٥. راجعت اللجنة نطاق عمل أعمال المراجعة لجرانت ثورنتون خلال العام والخاص بمراجعة القوائم المالية الموحدة للمجموعة والخدمات غير المتعلقة بأعمال المراجعة ووافقت على الاعتاب المهنية.

٦. يتم تعيين المدققين الخارجيين سنوياً وفقاً لمتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، على ألا تتجاوز إجمالي فترة تعيينهم خمس سنوات متتالية، كما تقتضي المادة رقم ٨١ من لائحة الحوكمة المتعلقة بإجراءات تعيين مراجع الحسابات بألا يقل عدد المرشحين لوظيفة مراجعة الحسابات عن اثنين من الشركات المتخصصة في مجال مراجعة الحسابات، وبناءً على ذلك، طلبت لجنة المراجعة مقترحات من شركتين أخريين خلاف الشركة الحالية لمراجعة الحسابات واستلمت عروضهما. وبعد المناقشة والاجتماع مع شركات تدقيق الحسابات، قامت لجنة المراجعة بترشيح ثلاثة من مكاتب مراجعة الحسابات والاتى بأسماءهم للجمعية العامة استناداً إلى خبرتهم وقدراتهم ومعقولته الأتعاب المهنية المقترحة.

- شركة (PKF) - إبراهيم أحمد البسام وشركاه - محاسبون قانونيون
 - شركة بيكر تيلي س ك م وشركاه محاسبون قانونيون.
 - شركة جرانت ثورنتون - مكتب الدار للتدقيق - محاسبون قانونيون
- وافق المجلس على هذه توصية لجنة المراجعة بترشيح ثلاثة من مكاتب تدقيق الحسابات وأوصى للجمعية العامة بانتخاب إحدى شركات التدقيق التي تم ترشيحها وتحديد أتعاب المدققين الخارجيين وفقاً للعروض المقدمه.
٧. لا يوجد تعارض بين توصيات لجنة المراجعة وقرارات مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٩.



نتائج إجراءات المراجعة الداخلية السنوية نظام الرقابة الداخلية

يوافق المجلس على نظام رقابة داخلية للشركة بغية تقييم السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر، وتطبيق قواعد حوكمة الشركة المتفق عليها والامتثال للقوانين والأنظمة ذات الصلة. ومن شأن هذا النظام أن يضمن الامتثال لمعايير المساءلة عند جميع المستويات التنفيذية للشركة وتطبيق معاملات الأطراف بما يتسق مع الأحكام وعمليات الرقابة ذات الصلة.

مسؤولية مجلس الإدارة في ما يتعلق بأنظمة الرقابة الداخلية

يلتزم مجلس الإدارة بضمان ارتباط إدارة المراجعة الداخلية بأعمال لجنة المراجعة باعتبار ذلك أحد الأدوات الضرورية للرقابة وتحسين الأداء بالشركة والإشراف عليه من أجل تطوير النظم والسياسات الداخلية وحوكمة الشركة. وتشتمل الوظائف الأساسية لمجلس الإدارة في مسائل الرقابة الداخلية فيما يلي:

1. ضمان سلامة النظم المالية والمحاسبية، بما في ذلك الأنظمة المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
2. ضمان تطبيق نظام رقابة شفاف لإدارة المخاطر من خلال تحديد التصور العام للمخاطر التي قد تواجه لازوردي والشركات التابعة لها.
3. المراجعة السنوية لكفاءة أنظمة وإجراءات الرقابة الداخلية المطبقة في لازوردي والشركات التابعة لها.

كفاءة أنظمة وإجراءات الرقابة الداخلية

لقد أجرى مجلس الإدارة من خلال لجنة المراجعة تقييماً صارماً للمخاطر الرئيسية التي تواجه المجموعة وإطار عمل الرقابة الداخلية بالمجموعة، ودراسة كفاءة نظام الرقابة الداخلية المعمول به في المجموعة للسنة المالية التي يغطيها التقرير السنوي والحسابات وحتى تاريخ موافقة مجلس الإدارة عليه.

تشمل تلك الضوابط والإجراءات المادية، بما في ذلك الضوابط المتعلقة بالجوانب المالية والتشغيلية وضوابط إجراءات الامتثال وترتيبات إدارة المخاطر. تم تصميم نظم ضوابط الرقابة الداخلية لإدارة مخاطر بما يمكن الشركة من إدارة المخاطر التي قد تعوق تحقيق أهداف، والذي يمكن أن يوفر ضماناً معقولاً وليس مطلقاً ضد أي خطأ أو خسارة مادية.

توجد مجموعة من المسؤوليات وخطوط إعداد التقارير التي ينطوي عليها التشغيل الفعال لنظام إدارة المخاطر في لازوردي. وتشرف لجنة المراجعة بشكل مباشر على عملية التدقيق الداخلي في لازوردي. يقوم قسم المراجعة الداخلية بفحص كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وتقييمها على نحو منتظم.

وفي ما يلي نتائج المراجعة السنوية لكفاءة أنظمة وإجراءات الرقابة الداخلية للشركة ورأي لجنة المراجعة فيما يتعلق بكفاءة نظام الرقابة الداخلية للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019:

1. لقد كانت أنظمة إدارة المخاطر والرقابة الداخلية للشركة فعالة.
2. اعتمدت المجموعة آليات الرقابة اللازمة لمراقبة عدم الامتثال وتصحيحه.
3. امتثلت المجموعة لمتطلبات لائحة حوكمة الشركة فيما يتعلق بأنظمة إدارة المخاطر والرقابة الداخلية على نحو مرضي. وأقرت اللجنة تأكيد الإدارة فيما يتعلق بفعالية أنظم الرقابة الداخلية وقدمته إلى مجلس الإدارة.

تأكيد مجلس الإدارة

يؤكد مجلس الإدارة، بناءً على تقارير وتوصيات لجنة المراجعة، ما يلي في ما يتعلق بعام 2019:

• لم يستترع انتباه مجلس الإدارة أي مسائل من شأنها أن تدفع المجلس إلى الاعتقاد بافتقار النظم المالية والمحاسبية إلى معايير السلامة المطلوبة.

• تعمل أنظمة الرقابة على نحو فعال يضمن تقليل المخاطر المحتملة التي قد تواجهها شركة لازوردي وشركاتها التابعة، ولم يستترع انتباه مجلس الإدارة أي مسائل تستوجب الإفصاح عنها فيما يتعلق بنظم الرقابة الداخلية.

• تم اتخاذ جميع التدابير والإجراءات التصحيحية اللازمة بشأن كافة الملاحظات والتوصيات المقدمة من قبل المراجعين الداخليين والخارجيين إلى لجنة المراجعة.

أنشطة المراجعة الداخلية

يتم إجراء جميع أنشطة المراجعة الداخلية على يد فريق المراجعة الداخلية أو بالاستعانة بالمصادر الخارجية تحت قيادة رئيس قسم المراجعة الداخلية، الذي يقدم تقاريره إلى الرئيس التنفيذي، ولكنه لديه خط إبلاغ مستقل إلى رئيس لجنة المراجعة. يعتمد قسم المراجعة الداخلية نهج قائم على المخاطر لوضع خطة المراجعة السنوية التي تنطوي على إجراء تمرين "رسم خريطة" تبين المخاطر الأساسية والتأثير المحتمل في تحقيق أهداف المجموعة الاستراتيجية.

تقوم وظيفة المراجعة الداخلية بتقييم تنفيذ نظام الرقابة الداخلية ومراقبته، والتحقق من امتثال الشركة وموظفيها للقوانين واللوائح والتعليمات المعمول بها، بالإضافة إلى سياسات وإجراءات الشركة.

نظام الرقابة الداخلية

اجتماعات اللجنة التنفيذية خلال عام ٢٠١٩

اسم العضو	سجل حضور الاجتماعات خلال عام ٢٠١٩				نسبة الحضور منذ التعيين
	٦ فبراير ٢٠١٩	٢٤ أبريل ٢٠١٩	١٨ سبتمبر ٢٠١٩	١٠ ديسمبر ٢٠١٩	
السيد براين ديكي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	١٠٠%
السيد عبدالله العثيم	حاضر	حاضر	غائب	حاضر	٧٥%
السيد سليم شدياق	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	١٠٠%
السيد سونيل بهيلوترا	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	١٠٠%

٧. مراجعة أداء الشركة خلال كل اجتماع للجنة التنفيذية وتقييم الأداء مقابل الأهداف، ودراسة وطرح الاستفسارات حول العوامل والتوجهات والتطورات الرئيسية، وتقديم المشورة إلى الإدارة على أساسها.

٨. مراجعة أداء الشركة على أساس شهري في ضوء الأهداف والموازنات المعتمدة، وفقاً لتقارير مؤشرات الأداء المحددة التي تقديمها من قبل الإدارة التنفيذية للشركة شهرياً، وإخطار الإدارة ومجلس الإدارة بالتطورات المهمة التي تم ملاحظتها. ويحق للجنة أن تطلب من إدارة الشركة عقد اجتماعات إضافية عند الحاجة.

٩. مراجعة وتقييم خطة عمل الشركة والموازنات السنوية وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأنها.

١٠. تقديم المشورة إلى مجلس الإدارة بشأن تحديد توزيعات الأرباح، مع الأخذ بعين الاعتبار أي توصيات تقدمها لجنة المراجعة بهذا الشأن.

١١. مراجعة السياسات والإجراءات التي وضعتها الإدارة التنفيذية، ولكن دون إقرار أي أمر يتطلب موافقة مجلس الإدارة.

١٢. تنفيذ أي مهام أخرى يحددها مجلس الإدارة.

تعقد اللجنة التنفيذية اجتماعاتها فصلياً أو عند الضرورة لمتابعة نشاطاتها والعمليات الخاصة بالشركة وغير ذلك من المواضيع ذات الصلة. بتاريخ ٩ مارس ٢٠٢٠، قام المجلس بالاطلاع والموافقة على التقرير السنوي لأنشطة اللجنة التنفيذية وتوصياتها خلال عام ٢٠١٩.

١- وافق مجلس الإدارة على استقالة السيد سونيل بهيلوترا (عضو غير تنفيذي) من عضوية مجلس الإدارة وجميع اللجان لدواعٍ شخصية.

٢- وافق مجلس الإدارة على استقالة السيد سونيل بهيلوترا (عضو غير تنفيذي) من عضوية مجلس الإدارة وجميع اللجان لدواعٍ شخصية.

تسري الاستقالة اعتباراً من موافقة المجلس في ١٠ ديسمبر ٢٠١٩

المسؤوليات والواجبات

تمتتع اللجنة التنفيذية بجميع الصلاحيات والسلطات اللازمة للقيام بالمهام التالية دون الإخلال بصلاحيات مجلس الإدارة:

١. إعداد الاستراتيجيات والخطط المستقبلية والسياسات واللوائح الداخلية للشركة والشركات التابعة لها، وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة والإشراف على تنفيذها.

٢. تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن اعتماد المشاريع والأهداف الاستثمارية للشركة والإشراف على تنفيذها.

٣. تعيين مستشارين خارجيين لتقديم الخدمات الاستشارية لمجموعة لازوردي.

٤. إقرار فتح أو إغلاق متاجر التجزئة الجديدة.

٥. الموافقة على إنشاء شركات تابعة جديدة.

٦. إقرار النفقات الرأسمالية غير المعتمدة في الموازنة السنوية للشركة بقيمة لا تتجاوز خمسمائة ألف (٥٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، لكل حالة، وبقيمة إجمالية لا تتجاوز اثنان مليون (٢,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي لكل سنة مالية.

اللجنة التنفيذية

توصي لوائح حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية بأنه يجوز لمجلس الإدارة تشكيل عدد من اللجان المتخصصة لتلبية احتياجات العمل حسب الاقتضاء. وقد شكّل مجلس إدارة لازوردي لجنة تنفيذية ("اللجنة") للأهداف التالية:

١. تقديم التوصيات ومتابعة تنفيذ استراتيجيات الشركة وخططها المستقبلية والسياسات واللوائح الداخلية.

٢. تقديم التوصيات ومتابعة تنفيذ مشروعات وأهداف الشركة الاستثمارية.

٣. الاشراف على خطة الموزانة ومتابعة أداء الشركة.

٤. الموافقة على بعض المسائل نيابة عن مجلس الإدارة في حدود الصلاحيات الممنوح لها من قبل مجلس الإدارة.

٥. معالجة بعض المهام المحددة والمخولة إلى اللجنة من قبل مجلس الإدارة التي تحتاج إلى مزيد من الدراسة والتحليل.

تعد اللجنة التنفيذية إحدى لجان المجلس، وتقدم تقاريرها بشكل مباشر إلى مجلس الإدارة من خلال رئيسها. يسترعى رئيس اللجنة انتباه مجلس الإدارة إلى أي مسائل تتطلب موافقة المجلس وأو اتخاذ إجراء من قبله في أقرب اجتماع مقرر للمجلس. وفي سبيل تنفيذ واجباتها، ويحق للجنة الوصول إلى العاملين بالمستويات الوظيفية المختلفة بالشركة بشكل مباشر وعلى النحو الذي قد تتطلبه مهام عملها بشكل معقول، كما تحافظ على علاقات العمل الفعالة مع الإدارة.

ويوضح الجدول التالي أسماء ومناصب ونسبة حضور أعضاء اللجنة التنفيذية:

إعداد التقارير المالية

تتحمل الإدارة مسؤولية وضع ضوابط رقابة داخلية مناسبة على عملية إعداد التقارير المالية والحفاظ عليها. ويتم تصميم هذه الضوابط لتقديم ضماناً معقولاً فيما يتعلق بموثوقية إعداد التقارير المالية والقوائم المالية لأغراض إعداد التقارير الخارجية.

تمتلك المجموعة عمليات تخطيط وموازنة وتوقعات شاملة وإعداد تقارير شهرية، حيث يتم تقديم ملخص النتائج المالية للمجموعة مدعومة بالإيضاحات ومقاييس الأداء إلى مجلس الإدارة شهرياً.

يتم دعم عملية إعداد التقارير من خلال النظم المالية الموحدة الخاصة بالمعاملات، وتقوم الإدارة المالية العليا بمراجعة ضوابط الرقابة، بينما يقوم مجلس الإدارة بدراسة نتائج هذه المراجعات كجزء من مراقبته لأداء ضوابط الرقابة على إعداد التقارير المالية.

تقوم لجنة المراجعة بمراجعة تطبيق معايير إعداد التقارير المالية وأي تقديرات محاسبية تتم من قبل الإدارة. ويتم مناقشة هذه الأمور أيضاً مع مدقق الحسابات الخارجي.

يجب أن تتسم البيانات المالية السنوية في مجملها بكونها نزيهة ومتوازنة ومفهومة وتقديم المعلومات اللازمة للمساهمين لتقييم مركز المجموعة المالي وأدائها ونموذج عملها واستراتيجيتها. ويؤدي مجلس الإدارة اقتناعه باستيفائها لهذا الالتزام.

الأعضاء	المنصب	حالة عضوية المجلس
السيد/ براين ديكي	رئيس اللجنة التنفيذية	غير تنفيذي
السيد/ سونيل بهيلوترا ٧	عضو اللجنة التنفيذية	غير تنفيذي
السيد/ عبدالله العثيم	عضو اللجنة التنفيذية	غير تنفيذي
السيد/ سليم شدياق	عضو اللجنة التنفيذية	تنفيذي

٧ - وافق مجلس الإدارة على استقالة السيد سونيل بهيلوترا (عضو غير تنفيذي) من عضوية مجلس الإدارة وجميع اللجان لدواعٍ شخصية. تسري الاستقالة اعتباراً من موافقة المجلس في ١٠ ديسمبر ٢٠١٩

٣. لجنة الترشيحات والمكافآت

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت ("اللجنة") من قبل مجلس الإدارة، ويتمثل الغرض الأساسي منها في تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن ترشيح أعضاء مجلس الإدارة وإعادة ترشيحهم، وتقديم التوصيات بشأن سياسة مكافآت وحزمة المزايا المكافآت الفردية لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجنة واللجنة التنفيذية، وغيرها من المسائل المتعلقة بتقييم أداء مجلس الإدارة ولجان الشركة والإدارة التنفيذية.

تعد لجنة الترشيحات والمكافآت إحدى لجان المجلس، وتقدم تقاريرها بشكل مباشر إلى مجلس الإدارة من خلال رئيسها. يسترعى رئيس اللجنة انتباه مجلس الإدارة إلى أي مسائل تتطلب موافقة المجلس و/أو اتخاذ إجراء من قبله في أقرب اجتماع مقرر للمجلس. تتكون اللجنة من عدد أعضاء لا يقل عن ثلاثة أعضاء؛ عضوين من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، وعضواً آخر مستقلاً من أعضاء مجلس الإدارة. ويجب أن يكون رئيس اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين. ولا يحق لأعضاء المجلس التنفيذيين الحصول على عضوية اللجنة. يعين أعضاء اللجنة من قبل مجلس الإدارة لفترة تتزامن مع فترة عضوية مجلس الإدارة.

وفي سبيل تنفيذ واجباتها، يحقق للجنة الوصول إلى كافة العاملين بالمستويات الوظيفية المختلفة بالشركة بشكل مباشر على النحو الذي قد تتطلبه مهام عملها بشكل معقول، وتحافظ اللجنة على علاقات العمل الفعالة مع الإدارة. يمثل دور اللجنة في الأهداف الرئيسية التالية:

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام ٢٠١٩ ثلاثة اجتماعات وأربعة مكالمات جماعية عبر الهاتف. ويوضح الجدول التالي أسماء ومناصب ونسبة حضور أعضاء اللجنة.

الأعضاء	حالة عضوية المجلس	المنصب
السيد/ عبدالكريم أبو النصر	مستقل	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
السيد/ براين ديكي	غير تنفيذي	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
السيد/ عبدالله العثيم	غير تنفيذي	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
السيد/ عادل الميمان	غير تنفيذي	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

في ما يتعلق بالترشيحات

- اقتراح السياسة ومعايير عضوية مجلس الإدارة.
- تقديم توصيات لمجلس الإدارة بشأن المرشحين للتعيينات الجديدة أو إعادة التعيين في مجلس الإدارة ولجان الشركة.
- تقييم الأمور المختلفة المتعلقة بالترشيحات وأداء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية، وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة خطط تعاقب مجلس الإدارة.
- سياسة التوظيف والأحفاظ وإنهاء خدمات أعضاء الإدارة التنفيذية.

في ما يتعلق بالمكافآت

- تقديم التوصيات لمجلس الإدارة بشأن سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية.
- تقديم التوصيات بشأن حزمة المكافآت والمزايا الفردية لأعضاء مجلس الإدارة ولجانه واللجنة التنفيذية وفقاً لسياسة المكافآت المعمول بها.
- إبراز أي حالات انحراف عن سياسة المكافآت المعمول بها، ومراجعة هذه السياسة بصفة دورية.
- وضع خطط الحوافز.
- ترتيبات التقاعد.

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام ٢٠١٩

الأعضاء	سجل حضور الاجتماعات خلال عام ٢٠١٩				نسبة الحضور
	٦ فبراير ٢٠١٩	٢٤ أبريل ٢٠١٩	١٩ سبتمبر ٢٠١٩	٩ ديسمبر ٢٠١٩	
السيد عبد الكريم أبو النصر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	١٠٠%
السيد براين ديكي	حاضر	حاضر	غائب	حاضر	٧٥%
السيد عبد الله العثيم	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	١٠٠%
السيد عادل الميمان	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	١٠٠%

تتعقد اللجنة التنفيذية اجتماعاتها فصلياً أو عند الضرورة لمتابعة نشاطاتها والعمليات الخاصة بالشركة وغير ذلك من المواضيع ذات الصلة. خلال العام ٢٠١٩ عقدت اللجنة ٤ مكالمات جماعية.

الأعضاء	سجل حضور الاجتماعات خلال عام ٢٠١٩				نسبة الحضور
	٥ فبراير ٢٠١٩	١٨ فبراير ٢٠١٩	٣ مارس ٢٠١٩	٢٩ أكتوبر ٢٠١٩	
السيد عبد الكريم أبو النصر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	١٠٠%
السيد براين ديكي	حاضر	حاضر	غائب	حاضر	١٠٠%
السيد عبد الله العثيم	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	١٠٠%
السيد عادل الميمان	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	١٠٠%

بتاريخ ٩ مارس ٢٠٢٠، قام المجلس بالاطلاع والموافقة على التقرير السنوي لأنشطة لجنة الترشيحات والمكافآت وتوصياتها خلال عام ٢٠١٩.



• مواصلة العمل على إعداد خطط التعاقب لكلا من كبار الموظفين بالإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة.

• تعيين شركة توظيف تنفيذية بهدف تحديد ومراجعة المرشحين المحتملين لعضوية مجلس الإدارة الذي من المحتمل انضمامهم للشركة في المستقبل كأعضاء مجلس إدارة مستقبليين.

• تعيين شركة استشارية خارجية متخصصة لتقييم أداء الإدارة العليا ومراجعة نتائج هذا التقييم.

• إتمام عملية التقييم الذاتي لمجلس الإدارة وتقييم أداء رئيس المجلس لعام ٢٠١٨ ورفع التقارير بشأنها.

• بدء المبادرة المباشرة لعملية التقييم الذاتي لإداء مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩.

وقد أدت اللجنة مهامها كافة وفقاً لمعايير لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة، وفي الحالات التي تستوجب تعويضات، فقد تم ذلك بما يتوافق مع السياسات والاجراءات الداخلية المعمول بها في هذا الشأن ومراعاة أفضل ممارسات السوق.

التغييرات على اللجنة في عام ٢٠٢٠

ليس من المتوقع أن تطرأ أي تغييرات على عضوية اللجنة في عام ٢٠٢٠.

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

عبد الكريم أبو النصر

ب. تُحدد مكافآت الأعضاء والمسؤولين التنفيذيين بناءً على المبادئ التالية:

١. يجب أن تكون المكافآت عادلة ومناسبة وكافية بشكل معقول لجذب واستبقاء وتحفيز الأعضاء ممن لديهم مستوى مناسب من الخبرة والتأهيل.

٢. يجب أخذ القطاع الذي تعمل فيه الشركة وحجم الشركة وأهدافها السنوية بعين الاعتبار عند تحديد المكافآت.

٣. يجب أن تتوافق المكافآت بالقدر المناسب مع المكافآت التي يتقاضها المدبرون في الشركات المماثلة.

٤. يجب أخذ خبرة كل عضو من الأعضاء وكفاءته وجهوده ومساهماته ونطاق عمله وسجل حضوره بعين الاعتبار عند تحديد المكافآت.

٥. يجوز دفع مكافآت الأعضاء والمسؤولين التنفيذيين على أساس شهري أو ربع سنوي أو سنوي.

٦. النظام الأساسي للشركة ونظام الشركات وتعليمات هيئة السوق المالية فيما يتعلق بالشركات المدرجة.

ملخص الأعمال

في ما يلي تفاصيل حضور أعضاء اللجنة خلال السنة المالية ٢٠١٩:

• مراجعة الترشيحات لمناصب وعضوية مجلس الإدارة واللجان الداخلية والموافقة عليها وإحالتها إلى المجلس للنظر فيها، بما في ذلك التعيينات المؤقتة للمناصب والمقاعد التي سُغرت خلال العام.

• الموافقة على الإجراءات والتغيرات الخاصة بتعويضات كبار التنفيذيين.

• الموافقة على الدليل العام والمبادئ التوجيهية المتعلقة بالرواتب واعتماد المكافآت التشجيعية للموظفين غير كبار التنفيذيين.

• الموافقة على مؤشرات الأداء الرئيسية للإدارة العليا في العام ٢٠١٩.

• المصادقة على تعيين مدير عام جديد لإدارة التسويق.

• مراجعة الوثائق الخاصة بنتيجة مقابلة إنهاء الخدمة التي أجراها عضو اللجنة مع مدير عام التسويق السابق.

• الموافقة على تعيينات إدارية أخرى مختلفة والتغييرات التنظيمية، بما فيها إعادة الهيكلة الواسعة النطاق لعمليات الشركة بالمملكة العربية السعودية.

• مراجعة مدى الامتثال لمتطلبات السعودية ومتطلبات نظام العمل.

د. مكافآت مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين بالشركة

يتمثل الغرض من سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين بالشركة في تنظيم ووضع معايير واضحة فيما يتعلق بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية بشركة لازوردي للمجوهرات.

لقد تم إعداد سياسة مكافآت مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية وفقاً لمتطلبات نظام الشركات ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.

هذه السياسة سارية ومطبقة منذ عام ٢٠١٦، ولكن الجمعية العامة وافقت على سياسة مكافآت مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية بتاريخ ٨ يناير ٢٠١٨ وفقاً لمتطلبات لائحة حوكمة الشركات الجديدة الصادرة بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠١٧م.

١. أهداف ومبادئ السياسة

أ. يتم تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين بغرض تحقيق الأهداف التالية:

١. تمكين الشركة من الاحتفاظ بمجلس الإدارة على مستوى مناسب من الخبرة والتأهيل.

٢. دعم الشركة في التكيف مع الضغوط التنافسية للقطاعات التي تعمل فيها.

٣. تحفيز الأعضاء على تحقيق استراتيجية عمل الشركة وأهدافها.

٤. مواءمة مصالح الأعضاء مع المصالح طويلة الأجل للشركة ومساهميتها.

تقرير لجنة الترشيحات والمكافآت لعام ٢٠١٩

لجنة الترشيحات والمكافآت

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت من قبل مجلس الإدارة وهي تعمل بتفويض منه، وفقاً للمعايير المنصوص عليها في لائحة عملها الذي صادق عليه مجلس الإدارة بما يتوافق مع التعليمات والنظم الصادرة عن هيئة السوق المالية.

في ما يلي أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام ٢٠١٩:

الأعضاء	المنصب	حالة العضوية
السيد عبد الكريم أبو النصر	رئيس	عضو مجلس إدارة مستقل
السيد براين ديكي	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
السيد عبد الله العثيم	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
السيد عادل الميمان	عضو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

الاجتماعات

تجتمع اللجنة مرتين في السنة على الأقل، وتعقد اللجنة اجتماعات إضافية ومكالمات جماعية عبر الهاتف حسب ما تقتضيه الضرورة. عقدت اللجنة خلال عام ٢٠١٩ سبعة اجتماعات سواء من خلال الاجتماعات الفعلية أو المكالمات الجماعية عبر الهاتف. وتمت دعوة الرئيس التنفيذي للشركة إلى حضور الاجتماعات عندما يتطلب الأمر، من أجل تسهيل التواصل المباشر، بالإضافة إلى تقديم توضيحات تتعلق بالتعويضات والمرتببات ومزايا العاملين وغيرها من المسائل الخاصة ذات الصلة.

وقد تم توثيق محاضر الاجتماعات وجدولتها على أن يتم اعتمادها في الاجتماع المقبل للجنة الترشيحات والمكافآت وتقديمها بعد ذلك إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها.

عدد الاجتماعات

في ما يلي تفاصيل حضور أعضاء اللجنة خلال السنة المالية ٢٠١٩:

الأعضاء	عدد الاجتماعات المنعقدة خلال العام	عدد الاجتماعات المنعقدة خلال العام
السيد/ عبد الكريم أبو النصر	٧	٧
السيد/ براين ديكي	٧	٤
السيد/ عبد الله العثيم	٧	٧
السيد/ عادل الميمان	٧	٧

ويوضح الجدول التالي تفاصيل المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين خلال عام ٢٠١٩:

أ. مكافآت مجلس الإدارة

المكافآت الثابتة	مبلغ معين	المكافآت الثابتة										المجموع
		مزايا عينية	مجموع بدلات حضور اجتماعات اللجان	بدل حضور جلسات مجلس الإدارة	مزايا عينية	بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	مكافآت رئيس مجلس الإدارة أو العضو المنتدب أو أمين السر، إذا كان عضواً	خطوط الحوافر قصيرة الأجل	خطوط الحوافر طويلة الأجل	الأسهم الممنوحة	المجموع	

أولاً: الأعضاء المستقلون												
السيد/ عبد الكريم أسعد أبو النصر	٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢١,٠٠٠	٢٢١,٠٠٠
السيد/ عبد الكريم أسعد أبو النصر	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠
السيد/ عبد الكريم أسعد أبو النصر	١٦,٥٠٠	١٦,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٦,٥٠٠	٢١٦,٥٠٠
الإجمالي	٦٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠									٦٥٢,٥٠٠	٦٥٢,٥٠٠

ثانياً: المدراء غير التنفيذيي												
السيد/ محمّد إبراهيم جمعة الشروفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السيد/ عبدالله عبد العزيز صالح العثيم	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السيد/ براين نورمان ديكي	٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٠٢,٥٠٠	٥٠٢,٥٠٠
السيد/ سونيل بهيلوترا	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السيد/ خليفة الجلاهمة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السيد/ عادل عبد الله الميمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٤٠٠,٠٠٠										٩٠٢,٥٠٠	٥٠٢,٥٠٠

ثانياً: المدراء غير التنفيذيي												
السيد/ سليم شدياق	٢,٤٧٢,٩٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٧٢,٩٩٦	٢,٢٢٤,٢٢٧
الإجمالي	٢,٤٧٢,٩٩٦										٢,٤٧٢,٩٩٦	٢,٢٢٤,٢٢٧

تجدر الإشارة إلى ما يلي:

- لا يوجد أي إحصاف جوهري بين المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان وكبار التنفيذيين عن سياسات المكافآت المعمول بها ذات العلاقة المطبقة خلال العام ٢٠١٨
- لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقات قام بموجيها أي عضو مجلس إدارة ولا أي من أعضاء اللجان وكبار المسؤولين التنفيذيين بالتنازل عن أي مكافآت. ولكن، تحدد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بناءً على سياسة المكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة والأعضاء التنفيذيين وتوصية لجنة الترشيحات والمكافآت.
- لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقات قام بموجيها أي من مساهمي الشركة بالتنازل عن حقوقهم في الأرباح
- وباستثناء المذكور آنفاً، لم تدفع الشركة أي تعويضات إلى بقية أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين،
- لا توجد ترتيبات أو اتفاقات أخرى مكتوبة قد تنازل بموجيها أي عضو أو مسؤول من كبار المسؤولين التنفيذيين للشركة عن المرتب أو التعويض.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين لعام ٢٠١٩

لا يتلقى أعضاء مجلس الإدارة أي مكافآت سنوية عن دورهم في إدارة الشركة، ما لم توافق عليها الجمعية العامة. أُستحق أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وعضو واحد فقط من الأعضاء غير التنفيذيين الحصول على مكافآت عن عام ٢٠١٩ بناءً على سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين وتوصية لجنة الترشيحات والمكافآت، ويحتوي الجدول أدناه على المزيد من التفاصيل.

يتلقى الأعضاء المستقلون مكافآت ثابتة بناءً على موافقة الجمعية العامة بتاريخ ٢٤ أبريل ٢٠١٩، وذلك للحفاظ على استقلاليتهم على النحو الموصي به في لائحة هيئة السوق المالية فيما يتعلق بتنفيذ حوكمة الشركات، حيث ينبغي ألا ترتبط مكافآت العضو المستقل بأرباح الشركة.

بخلاف السيد/ براين ديكي، عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي، اتفاقية أعمال استثنائية لمدة العام والذي وافقت عليها الجمعية العامة بتاريخ ٢٤ أبريل ٢٠١٩. للحصول على مزيد من التفاصيل بشأن هذه الاتفاقية، الرجاء الرجوع إلى قسم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

بخلاف مكافأة السيد براين نورمان ديكي، عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي، لم يتلق سائر الأعضاء غير التنفيذيين أي مكافآت خلال العام.

يشغل السيد سليم شدياق منصب الرئيس التنفيذي للشركة إلى جانب كونه عضواً تنفيذياً في مجلس الإدارة، وهو لا يحصل على أي مكافأة إضافية لعضويته في المجلس. تتعلق جميع التعويضات المكافآت المنصرفه له خلال العام بمنصبه الحالي كرئيس تنفيذي وفقاً لاتفاقية التوظيف الخاصة به.

يتلقى كبار المسؤولين التنفيذيين، بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي، مكافآت بما يتفق مع عقود توظيفهم وسياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين.

٢. قواعد تحديد المكافآت

٢. قواعد تحديد المكافآت

١. يقدم مجلس الإدارة توصياته بشأن مكافآت جميع أعضاء المجلس إلى الجمعية العامة للمساهمين للموافقة عليها سنويًا بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت بالشركة.

٢. يجب أن تُحدد مكافآت أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومجلس الإدارة وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها والنظام الأساسي للشركة.

٣. يمكن أن تكون مكافآت الأعضاء في شكل مدفوعات نقدية أو استحقاقات عينية أو بدلات حضور أو نسبة من صافي أرباح الشركة السنوية أو مزيج من أي مما سبق.

٤. تُحدد جميع المبالغ النقدية والبدلات وتوزيعات الأرباح وما شابه، أو المكافآت الدورية أو السنوية، على أساس الدرجة الوظيفية والواجبات والمسؤوليات والمؤهلات التعليمية والخبرة العملية والمهارات ومستوى الأداء، وذلك باستثناء المصروفات والرسوم الفعلية التي تتكبدها الشركة على نحو معقول لتمكين أعضاء مجلس الإدارة من أداء واجباتهم.

٥. عندما توزع مكافآت الأعضاء في شكل نسبة من صافي أرباح الشركة، لا يجوز أن يتجاوز الحد الأقصى لإجمالي المكافآت السنوية ٥% من صافي أرباح الشركة بعد استقطاع الاحتياطيّات ذات الصلة وتوزيع الأرباح على مساهمي الشركة بنسبة ٥% كحدٍ أدنى من رأس المال المدفوع للشركة.

٦. لا تتجاوز مكافآت أعضاء مجلس الإدارة مقابل دورها كعضو مجلس إدارة واللجان التي شكلها المجلس خمسمائة ألف ريال سعودي.

٧. يجوز لمجلس الإدارة الحصول على مكافآت إضافية، على ألا تخضع للحد الأقصى بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقابل عضويته/ها في لجنة المراجعة التي شكلتها الجمعية العامة. ويجب أن تكون أي واجبات تنفيذية أو فنية أو إدارية أو استثنائية أخرى يؤديها عضو مجلس الإدارة مدفوعة الأجر بالإضافة إلى المكافآت التي قد يتلقاها بصفته عضو مجلس إدارة واللجان التي شكلها مجلس الإدارة عملاً بنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

٨. لا يجب أن تكون مكافآت الأعضاء المستقلين في شكل نسبة من صافي أرباح الشركة، ولا تُحدد بشكل مباشر أو غير مباشر بناءً على ربحية الشركة.

٩. لا يصوت أعضاء مجلس الإدارة على بند جدول الأعمال المتعلق بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العامة.

١٠. قد تختلف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة من عضو لآخر، بناءً على خبرة أعضاء مجلس الإدارة والواجبات التي يؤديها والاستقلالية وعدد اجتماعات المجلس التي حضروها بجانب الاعتبارات الأخرى.

١١. في حال أن يثبت للجنة المراجعة أن المكافآت المدفوعة لعضو مجلس الإدارة خُددت على أساس معلومات خاطئة أو مغلوطة فُدمت للجمعية العامة أو وردت في التقرير السنوي للمجلس، يجب على عضو مجلس الإدارة إرجاع المكافآت التي حصل عليها إلى الشركة، ويجوز للشركة مطالبة هذا العضو بإرجاع هذه المكافآت.

ه. ملكية أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين أولاً: أعضاء مجلس الإدارة

توضح الجدول التالية الأسهم التي يمتلكها أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأبنائهم القصر وجميع التغييرات التي طرأت عليها خلال عام ٢٠١٩.

اسم العضو	ملاحظة	عدد الأسهم في بداية العام			
السيد/ عبد الله عبد العزيز صالح العثيم	ملكية شخصية	٤١,٠٠٠	٤١,٠٠٠	٤١,٠٠٠	٤١,٠٠٠

أ) خلال عام ٢٠١٩، لدى الشركة اتفاقية استشارات مع السيد/ براين نورمان ديكي، عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي، بقيمة إجمالية قدرها ٥٠٢,٥٠٠ ريال سعودي حيث تمت الموافقة عليها من قبل الجمعية العامة، ويتمثل نطاق العمل الرئيسي لهذه الاتفاقية في تقديم المشورة للرئيس التنفيذي والإدارة العليا للشركة فيما يتعلق باستراتيجيات الشركة والأداء المالي والعمليات التشغيلية. تخضع هذه الاتفاقية إلى المراجعة السنوية والموافقة عليها من الجمعية العامة للمساهمين.

ب) خلال عام ٢٠١٩، هناك مكافآت ثابتة مدفوعة لبعض أعضاء مجلس الإدارة بناء على سياسة المكافآت الداخلية لأعضاء مجلس الإدارة و المديرين التنفيذيين. تم الافصاح عن تفاصيل هذه المكافآت في التقرير السنوي لعام ٢٠١٩ كما هو مطلوب بموجب المادة (٧٦) من نظام الشركات ولائحة حوكمة الشركات.

ج) خلال العام أستحق أعضاء مجلس الإدارة المستقلين مكافأة ثابتة استناداً إلى سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المعتمدة من الجمعية العامة بتاريخ ٨ يناير ٢٠١٨، للحفاظ على استقلاليتهم وفقاً لإرشادات هيئة السوق المالية، حيث لا يجب ربط مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين بأرباح الشركة، وباستثناء المكافأة الخاصة بالسيد/ براين نورمان ديكي - كعضو مجلس إدارة غير تنفيذي- لم يحصل أي من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين الآخرين على أي مكافآت مالية عن عام ٢٠١٩م

د) هناك بعض المعاملات مع شركة لازوردي القابضة في شكل خدمات ومدفوعات نيابة عنها.

هـ) ليس لأي من أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩، وباستثناء ما ورد أعلاه، ليس لأعضاء مجلس الإدارة أي مصلحة سواء كانت مالية أو غير مالية، بشكل مباشر أو غير مباشر في الأعمال والعقود التي يتم تنفيذها لصالح الشركة.

و) لا يمتلك جميع أعضاء مجلس الإدارة أي مشاركة، بشكل مباشر أو غير مباشر، في أي من الأعمال التي قد تتنافس مع الشركة بشكل مباشر أو غير مباشر فيما يتعلق بأي من أنشطتها.

ز) هناك بعض المعاملات مع شركة لازوردي القابضة في شكل خدمات ومدفوعات نيابة عنها.

ح) ليس لأي من أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩، وباستثناء ما ورد أعلاه، ليس لأعضاء مجلس الإدارة أي مصلحة سواء كانت مالية أو غير مالية، بشكل مباشر أو غير مباشر في الأعمال والعقود التي يتم تنفيذها لصالح الشركة.

ب. مكافآت كبار المسؤولين التنفيذيين

– يتلقى كبار المسؤولين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي ورئيس القسم المالي مكافآت وفقاً لسياسة المكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين وتوصية لجنة الترشيحات والمكافآت.

يوضح الجدول التالي تفاصيل المكافآت والتعويضات المدفوعة لكبار المسؤولين التنفيذيين خلال عام ٢٠١٩ (بما في ذلك الرئيس التنفيذي ورئيس القسم المالي).

ملاحظة	المجموع الكلي	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة				كبار المسؤولين التنفيذيين		
		المكافآت نهاية الخدمة	مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس، إن وجدت	المجموع	الاسهم الممنوحة	خطط الجوائز طويلة الأجل	خطط الجوائز قصيرة الأجل	أرباح	المكافآت الدورية	المجموع		مزاي العينية	البدلات
تتعمل الشركة مصاريف السيارة والهاتف الجوال لكبار التنفيذيين	١٠,٤٩,٢٨٨	-	٤٧٧,٥٨٨	١,٨٦١,٨٨٠	-	-	-	-	٧,٧٠٩,٨٢٠	-	٢,٢٩٢,٨٤٠	٥,٢١٥,٨٨٠	إجمالي المكافآت المدفوعة لأول خمسة من كبار التنفيذيين لعام ٢٠١٩
	٩,١٣٧,٤٤٦	-	٤٧٥,٥٢٤	١,١٧٤,٩٠٦	-	-	-	-	٧,٤٨٧,٠١٦	-	٢,٠٩٠,٨٤٤	٥,٣٩٦,١٧٢	إجمالي المكافآت المدفوعة لأول خمسة من كبار التنفيذيين لعام ٢٠١٨

ج. مكافآت أعضاء اللجان

المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع
أعضاء لجنة المراجعة		
١- السيد براين نورمان ديكي	-	-
٢- السيد سونيل بهيلوترا	-	-
٣- خليفة حسن الجلاهية	-	-
٤- السيدة صباح خليل المؤيد	١٦,٥٠٠	٢١٦,٥٠٠
٥- السيد عادل عبد الله الميمان	-	-
الإجمالي	١٦,٥٠٠	٢١٦,٥٠٠
أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات		
١- السيد عبد الله عبد العزيز صالح العثيم	-	-
٢- السيد براين نورمان ديكي	-	-
٣- السيد سليم شدياق	-	-
٤- السيد عبد الكريم أسعد أبو النصر	١٦,٥٠٠	٢١٦,٥٠٠
الإجمالي	١٦,٥٠٠	٢١٦,٥٠٠
أعضاء اللجنة التنفيذية		
١- السيد عبد الله عبد العزيز صالح العثيم	-	-
٢- السيد براين نورمان ديكي	-	-
٣- السيد سليم شدياق	-	-
٤- السيد عبد الكريم أسعد أبو النصر	-	-
الإجمالي	-	-

في ما يلي بيان المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام والارصدة الناتجة في نهاية العام:

اسم العضو	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة		الأرصدة
		٢٠١٩	٢٠١٨	
		ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي

المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة:

شركة لازوردي القابضة	خدمات ومدفوعات بالإئابة	٣٣٣,٧٤٦	٢٥٠,٤٤٤	
أعضاء مجلس الإدارة بإستثناء المدير التنفيذي	مكافأ	١,٤٨٥,٥٠٠	١,٣٩٥,٢٧٨	٣٦٨,٠٠٠
عضو مجلس إدارة	أتعاب استشارات	٥٠٢,٥٠٠	٥٠٢,٥٠٠	١٢٥,٦٢٥

تقرير تأكيد مستقل محدود عن المصلحة الشخصية لأعضاء مجلس الإدارة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة وفقاً لأحكام المادة (٧١) من نظام الشركات

إلى السادة / المساهمين المحترمين
في شركة لازوردي للمجوهرات
(شركة مساهمة سعودية)

الرياض ـ المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص:

لقد قمنا بفحص محدود للتبليغ المرفق المقدم من سعادة رئيس مجلس إدارة شركة لازوردي للمجوهرات ("الشركة") إلى الجمعية العامة العادية عن الأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة فيها. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد هذا التبليغ المرفق. وقد تم فحصنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٣٠٠ (ارتباطات التأكيد الأخرى بخلاف عمليات فحص أو مراجعة المعلومات المالية التاريخية) المعتمد من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

لقد التزمنا بالاستقلالية والمتطلبات الأخرى في قواعد سلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين الصادرة من مجلس معايير قواعد وسلوك آداب المهنة الدولي للمحاسبين، والتي تأسست على المبادئ الأساسية للنزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية والعناية الواجبة، والسرية والسلوك المهني.

وشمل فحصنا الإجراءات التي رأيناها ضرورية لتكوين درجة معقولة من الاقتران تمكناً من التوصل إلى استنتاج من الفحص المحدود الذي قمنا به. إن الفحص المحدود أقل في نطاقه بدرجة مهمه عن الفحص الذي يهدف إلى التعبير عن رأي في التبليغ المرفق المقدم من سعادة رئيس مجلس إدارة الشركة إلى الجمعية العامة العادية عن الأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها. وبناءً على ذلك فإننا لا نصدر مثل هذا الرأي.

الاستنتاج :

بناءً على الإجراءات التي قمنا بها والأدلة التي تم الحصول عليها، وفيما عدا ما هو مبين ومفصّل عنه في التبليغ المرفق المقدم من سعادة رئيس مجلس الإدارة، لم يلفت انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد أن لأي من أعضاء مجلس إدارة شركة لازوردي للمجوهرات مصلحة شخصية في الأعمال والعقود التي تمت لحساب الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

الدار لتدقيق الحسابات

عبدالله البصري وشركاه

عبدالله بن محمد البصري

(محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٧١)

الرياض في ٢١ رجب ١٤٤١هـ

الموافق ١٦ مارس ٢٠٢٠م

سياسة الإفصاح والشفافية

تسعى لازوردي إلى تزويد جميع أصحاب المصلحة والأطراف المعنية بمعلومات دقيقة ومحدثة بصورة منتظمة. وتشمل هذه السياسة أنشطة الشركة الحالية فيما يتعلق بالإفصاح عن المعلومات، وسوف يتم تحديثها عند تغيير هذه الأنشطة.

تنشر لازوردي المعلومات المرتبطة بهيكلها التنظيمي وعملياتها وشركائها واستثماراتها وأنشطتها التجارية الأخرى وغيرها من المعلومات ذات الصلة وتحديثها بصورة منتظمة. و باعتبارها شركة مساهمة مدرجة، تلتزم لازوردي بالاستجابة بصورة مناسبة على جميع الاستفسارات المطروحة من قبل المستثمرين والمستهلكين والعملاء والجهات الحكومية ووسائل الإعلام، وغيرهم من أصحاب المصلحة.

تحظى لازوردي بفهم لاحتياجات المساهمين للحصول على المعلومات لاتخاذ قرارات مستنيرة. لذا، تفصح لازوردي عن المعلومات على النحو المطلوب وعندما تسمح لها اللوائح ذات الصلة بذلك باستخدام طرق الإفصاح المناسبة لتمكين المساهمين وأصحاب المصلحة الآخرين من الحصول على المعلومات المالية وغير المالية المتعلقة بأداء الشركة، والمعلومات ذات الصلة بملكية الأسهم، والحصول على رؤية شاملة لوضع الشركة.

تقدم جميع الإفصاحات إلى المساهمين والمستثمرين دون تمييز، وبطريقة واضحة وصحيحة وغير مضللة، وفي الوقت المناسب، وعلى نحو منظم ودقيق بغرض تمكين المساهمين وأصحاب المصلحة الآخرين من ممارسة كامل حقوقهم إلى أقصى حد.

وتتوافر المعلومات التي تفصح عنها لازوردي بموجب هذه السياسة عبر مختلف المواقع الإلكترونية، بما في ذلك موقع الشركة (<https://www.lazurde.com>) وموقع السوق المالية السعودية (تداول) (www.tadawul.com.sa). يتم تحديث ونشر المعلومات التالية سنويًا أو حسبما تقتضيه القوانين والقواعد واللوائح التنظيمية ذات الصلة. هذه ليست قائمة شاملة بطبيعة الحال، وإنما هناك معلومات مفيدة أخرى يتم

الإفصاح عنها عند الحاجة:

- أعضاء مجلس الإدارة
- عضوية لجان مجلس الإدارة
- تقارير مجلس الإدارة
- التقارير والقوائم المالية الربع سنوية
- التقارير والقوائم المالية السنوية
- السياسات المحاسبية
- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
- مراجعة الأنشطة الأساسية
- تقرير مراجعي الحسابات

تمتنع لازوردي عن نشر المعلومات على النحو المعتاد في الحالات التالية:

- عندما يكون الإفصاح عن المعلومات يضر – أو من المحتمل أن يضر
- بمصالح شركة لازوردي التجارية أو شركائها التجاريين أو أي أطراف معنية أخرى، أو عندما تفوق المصلحة العامة في الحفاظ على السرية على المصلحة العامة للإفصاح.

- عندما تحصل لازوردي على المعلومات بشكلٍ سري، بحيث يكون الإفصاح عنها خرقاً لهذه السرية.

• المعلومات الشخصية لموظفي لازوردي وأعضاء مجلس الإدارة أو أي أفراد آخرين، بحيث يشكل القيام بذلك خرقاً لمبادئ حماية البيانات.

- عندما يكون الإفصاح عن المعلومات يضر – أو من المحتمل أن يضر
- بالتحقيق في جريمة أو منع وقوعها أو الكشف عنها أو تحقيق العدالة.

• عندما تخضع المعلومات لامتيازٍ قانوني.

إقرارات مجلس الإدارة

- إقرارات مجلس الإدارة
- إقرارات مجلس الإدارة
- عدم وجود حصص أسهم أو أدوات دين صادرة عن الشركات التابعة للشركة.

• لم يكن هناك أي أدوات دين قابلة للتحويل أو أي أوراق مالية أو حقوق تعاقدية للاكتتاب العام الأولي أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها لازوردي خلال عام ٢٠١٨، ولم تحصل شركة لازوردي على تعويضات في المقابل.

• لم يكن هناك أي حقوق للتحويل أو الاكتتاب العام الأولي بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أي أوراق مالية أو حقوق تعاقدية للاكتتاب العام الأولي أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها لازوردي أو شركاتها التابعة خلال عام ٢٠١٩.

• عدم قيام لازوردي أو إحدى شركاتها التابعة بأي استرداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دين قابلة للاسترداد حدثت خلال عام ٢٠١٩.

• لا توجد أي تعارض جوهري في المصالح التشغيلية خلال عام ٢٠١٩، بخلاف ما تم الإفصاح عنه.

• لم نتلق طلبًا من مدققي الحسابات الخارجيين لعقد اجتماعًا للجمعية العامة خلال عام ٢٠١٩.

• لم نتلق طلبًا من المساهمين الذين يمتلكون ٥% أو أكثر من رأس مال الشركة لعقد اجتماعًا للجمعية العامة خلال عام ٢٠١٩.

• لا توجد أي إجراءات قد تؤدي إلى عرقلة حقوق المساهمين في التصويت.

• لم يكن هناك أي أحداث مهمة تؤثر في سلامة المركز المالي للشركة بعد نهاية السنة المالية ٢٠١٩ تتطلب الإفصاح عنها بخلاف المعلومات المتاحة والمعلن عنها.

• لم تقدم الشركة أي قروض أو تسهيلات ائتمانية لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة.

• أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.

• أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بغاية.

• أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

• تعتبر جميع المعلومات التي نشرتها الشركة، سواء بشكلٍ مباشر أو غير مباشر، بيانات دقيقة وصحيحة حول حقائق جوهرية أو بيان رأي، ولا تهدف إلى التأثير في سعر السهم.

الأحكام المُنفَّذة وغير المُنفَّذة من لوائح حوكمة الشركات وأسبابها:

تسعى لازوردي إلى تزويد جميع أصحاب المصلحة يتضمن هذا التقرير منهجية مجلس الإدارة والأنشطة التي تم إنجازها خلال السنة المالية ٢٠١٩، بما في ذلك الإجراءات والسياسات التي تم تطبيقها من جانب مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لتحقيق التوافق مع مبادئ وأحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عام ٢٠١٨ والامتثال لكافة متطلبات وتعليمات هيئة السوق المالية ذات الصلة. يرى أعضاء مجلس الإدارة أن الشركة قد امتثلت لأحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية بالكامل، باستثناء المواد التالية:

م	المادة/الموضوع	الوصف	ملاحظة	أسباب عدم التنفيذ
١-	مادة رقم (٧٠) - تشكيل لجنة إدارة المخاطر مادة رقم (٧١) - اختصاصات لجنة إدارة المخاطر مادة رقم (٧٢) - اجتماعات لجنة إدارة المخاطر	يُشكل بقرار من مجلس إدارة الشركة لجنة تُسمى "لجنة إدارة المخاطر" يكون رئيس اللجنة وغالبية أعضائها من الأعضاء غير التنفيذيين. ويشترط أن يتوافر في أعضائها مستوى ملائم من الخبرة بإدارة المخاطر والشؤون المالية. صلاحيات لجنة إدارة المخاطر تعقد لجنة إدارة المخاطر اجتماعات دورية مرة كل ستة أشهر على الأقل، ووفق ما تترتبها الضرورة.	مواد إرشادية	تم تعيين لجنة المراجعة من قبل الجمعية العامة للرقابة والأشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة ونظم الرقابة الداخلية وإعمال إدارة المراجعة الداخلية وإعمال تدقيق الحسابات من قبل المراجع الخارجي، والتأكد من الامتثال للقوانين واللوائح السارية. وعلاوة على ذلك، قامت الجمعية العامة ببناءً على المادة رقم ٧١ بأسناد مهام ومسؤوليات الإشراف على إدارة مخاطر الشركة للجنة المراجعة. حيث يجوز للجان المشكلة وفقاً لممارسات لائحة حوكمة الشركات ممارسة واجبات ومسؤوليات اللجان الاختيارية الأخرى المنصوص عليها في المواد الإرشادية.
٢-	مادة رقم (٨٥) - تحفيز العاملين	تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة والأداء للعاملين في الشركة، على أن تتضمن بصفة خاصة ما يلي: (١) تشكيل لجان أو عقد ورش عمل متخصصة لسماع آراء العاملين في الشركة ومناقشة المسائل والموضوعات محل القرارات المهمة. (٢) وضع برنامج لمنح العاملين أسهم في الشركة أو نصيباً من الأرباح التي تحققها الشركة وبرامج التقاعد، وإنشاء صندوق مستقل للإنفاق على تلك البرامج. (٣) إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين في الشركة.	مادة إرشادية	تقوم الشركة بتطوير وتحفيز مشاركة وأداء العاملين في الشركة من خلال عقد ورش عمل متخصصة لسماع آراء العاملين بالشركة ومناقشة القضايا والموضوعات محل القرارات المهمة. لم تضع الشركة خطة لمنح أسهم الشركة أو نسبة من أرباح الشركة وبرامج التقاعد للموظفين. وعلى الرغم من ذلك، يمثل الموضوع جزءاً من خطة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام ٢٠٢٠ حيث سيتم دراسته من قبل اللجنة وتقديم توصياتها إلى مجلس الإدارة. جرى تحديث الأنظمة الداخلية الحالية بإضافة مادة جديدة متعلقة بإعادة شراء الأسهم لتخصيصها لموظفي الشركة كجزء من برنامج حصص الموظفين. ووافقت الجمعية العامة على هذا التعديل في ٢٤ أبريل ٢٠١٩.
٣-	مادة رقم (٨٧) - المسؤولية الاجتماعية	تضع الجمعية العامة العادية، بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة، سياسة تضمن تحقيق التوازن بين أهدافها والأهداف المجتمعية لأغراض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع.	مادة إرشادية	إن سياسة المسؤولية الاجتماعية قيد الإعداد من قبل الإدارة، ومن المتوقع اعتمادها من قبل مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٠، وتقديمها بعد ذلك إلى الجمعية العامة للموافقة عليها.
٤-	مادة رقم (٨٨) - مبادرات العمل الاجتماعي	يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في العمل الاجتماعي، ويشمل ذلك ما يلي: (١) وضع مؤشرات تربط بين أداء الشركة ومبادراتها الاجتماعية، ومقارنتها مع الشركات الأخرى التي تعمل في أنشطة مماثلة لأنشطة الشركة. (٢) الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية للشركة لموظفيها، ورفع وعيهم ومعرفتهم بأهداف المسؤولية الاجتماعية. (٣) الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية المتعلقة بأنشطة الشركة. (٤) وضع برامج توعية للمجتمع لتعريفهم بالمسؤولية الاجتماعية للشركة.	مادة إرشادية	متطلبات المادة رقم (٨٨) - المبادرات الاجتماعية - تخضع للدراسة من قبل الإدارة واللجنة التنفيذية، وسوف يقدمون توصيتهم لمجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٠.
٥-	مادة رقم (٩٥) - تشكيل لجنة حوكمة الشركات	في حال أن يقوم مجلس الإدارة بتشكيل لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يضمن إليها الاختصاصات المنصوص عليها في المادة رقم (٩٤) من لائحة الحوكمة، تقوم هذه اللجنة بالإشراف على المسائل المتعلقة بتنفيذ الحوكمة، وتقدم تقاريرها وتوصياتها إلى مجلس الإدارة بشكل سنوي على الأقل.	مادة إرشادية	لقد وضع مجلس الإدارة قواعد لحوكمة الشركة وفقد تم توثيقها من خلال لائحة الحوكمة الداخلية وفقاً لأحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. ويقوم المجلس بمتابعة تنفيذها، والتحقق من فعاليتها، وتعديلها حسب الاقتضاء بناءً على توصيات لجنة المراجعة وقسم المراجعة الداخلية، كما يتم توظيف شركات استشارية خارجية متخصصة للقيام بمراجعة خارجية لقواعد حوكمة الشركة عندما يتطلب الأمر بناءً على توصية لجنة المراجعة وموافقة مجلس الإدارة.



أ. الجمعية العامة

عقدت الجمعية العامة اجتماعاً واحداً خلال عام ٢٠١٩م، وهو الاجتماع غير العادي للجمعية العامة الذي عقد في الرياض في تمام الساعة السادسة والنصف من مساء يوم ٢٤ أبريل ٢٠١٩م (الموافق ١٩ شعبان ١٤٤٠هـ) بمقر الغرفة التجارية، الأمير عبد العزيز بن مساعد بن جلوي، حيّ المربع.

وقد حضر جميع أعضاء مجلس الإدارة هذا الاجتماع، باستثناء السيّد أمين محمد عاكف المغربي الذي كان مسافراً خارج المملكة. وفي ما يلي قائمة بتواريخ اجتماعات الجمعية العامة المنعقدة خلال عام ٢٠١٩م وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الذين حضروها:

الاسم	المنصب	٢٤ أبريل ٢٠١٩
السيد / محمد إبراهيم الشروقي	رئيس مجلس الإدارة	حاضر
السيد / عبد الله عبد العزيز العثيم	نائب رئيس مجلس الإدارة	حاضر
السيد / براين نورمان ديكي	عضو مجلس الإدارة رئيس اللجنة التنفيذية	حاضر
السيد / عادل عبد الله الميمان	عضو مجلس الإدارة	حاضر
السيد / سليم شدياق	عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	حاضر
السيد / عبد الكريم أسعد أبو النصر	عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	حاضر
السيد / أمين محمد عاكف المغربي	عضو مجلس الإدارة	حاضر
السيدة / صباح خليل المؤيد	عضو مجلس الإدارة	حاضر
السيد / سونيل بهيلوترا	عضو مجلس الإدارة	حاضر
السيد / أيمن جميل عمار	رئيس لجنة المراجعة	حاضر
	رئيس القسم المالي	حاضر

تستخدمه لازوردي الجمعية العامة كفرصة للمشاركة والتواصل مع مساهميها والتماس مساهمتهم ومقترحاتهم في إدارة الشركة.

حقوق المساهمين ووسائل الاتصال

• يتم تحفيز المساهمين على المشاركة في الجمعية العامة أو تعيين وكلاء عنهم للحضور والتصويت في الاجتماعات لصالحهم ونيابة عنهم في حالة عدم قدرتهم على حضور الاجتماعات.

إننا نهدف إلى تحقيق التوازن في مشاركة المستثمرين المستمرة طوال العام، وذلك من خلال توفير فرص متواصلة للتفاعل معهم من خلال مجموعة متنوعة من اللقاءات، بما فيها الاجتماعات والمكالمات الجماعية ربع السنوية، ومؤتمرات المستثمرين، والبيانات التوضيحية للإدارة.

كما عقدت الإدارة التنفيذية خلال عام ٢٠١٩ بعض المؤتمرات الهاتفية الجماعية مع المحللين والمساهمين بناءً على طلبهم لفهم نموذج أعمال لازوردي واستراتيجيتها، بالإضافة إلى طرح الاستفسارات المتعلقة بأداء الشركة وخطط الإدارة لإدارة التغيرات الحالية في البيئة واللوائح الاقتصادية.

- إعلانات تداول

شهدت لازوردي عامًا حافلًا بالأنشطة والفعاليات الاستراتيجية التي تم الإعلان عنها للمساهمين خلال العام. وتم الإعلان عن أبرز هذه الفعاليات والأنشطة والقرارات الاستراتيجية على الموقع الرسمي للسوق المالية السعودية (تداول) والموقع الإلكتروني للشركة لازوردي. وفي المجلد، تم إصدار واحد وعشرون إعلانًا لمساهمي لازوردي في عام ٢٠١٩.

ويخصص الجدول التالي هذه الإعلانات بحسب التاريخ والموضوع:

لذلك نحرص على تشجيع المساهمين مسبقًا على المشاركة في اجتماع الجمعية العامة السنوي من خلال الحضور والتصويت، سواء بالأصالة عن أنفسهم أو بالوكالة عنهم. تسعى الشركة إلى تعظيم قدرة المساهمين على المشاركة في اجتماع الجمعية العامة من خلال:

• الترتيبات المناسبة للجمعية العامة لتحفيز عدد أكبر من المساهمين على المشاركة، بما في ذلك تحديد المكان والزمان المناسبين.

• إتاحة أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية والمدققين القانونيين الخارجيين للمساهمين في الجمعية العامة.

• إتاحة فرصة معقولة للمساهمين في أثناء حضور اجتماع الجمعية العامة لطرح الاستفسارات فيما يتعلق بنود جدول الأعمال، بما في ذلك طرح الأسئلة على المدقق القانوني الخارجي فيما يخص سير عملية التدقيق وإعداد ومحتوى تقرير المدقق القانوني الخارجي.

• يجوز للشركة الدعوة لانعقاد الجمعية العامة للمساهمين باستخدام أساليب التقنيات المعاصرة.

• تدعو الشركة الجمعية العامة المساهمين للتصويت الإلكتروني على بنود جدول العمل من خلال بوابة خدمات تداولاتي.

ج. أنشطة علاقات المستثمرين

يدرك مجلس الإدارة أهمية الحوار المنتظم والمفتوح مع المساهمين وأصحاب المصلحة الآخرين، ليس فقط قبل اجتماع الجمعية العامة ولكن طوال العام.

ويعمل قسم علاقات المستثمرين بالمجموعة وأمين سر مجلس الإدارة بمثابة مركز للتواصل الدائم مع المساهمين والمستثمرين والمحللين. ويتلقى مجلس الإدارة تحديثات منتظمة بشأن آراء مساهمي المجموعة واقتراحاتهم وملاحظاتهم حول الشركة وأدائها من خلال قسم علاقات المستثمرين وأمين سر المجلس.

يقوم الرئيس التنفيذي باطلاع أعضاء مجلس الإدارة على آراء واقتراحات المساهمين، ويناقش هذه الآراء والمقترحات معهم في أثناء اجتماعات مجلس الإدارة.

د. وسائل الاتصال مع مساهمينا

تلتزم شركة لازوردي بالتواصل الفاعل والدائم مع جميع المساهمين، بما يضمن أعلى مستويات الاتساق والوضوح في عمليات الإفصاح في جميع الأوقات، وتطلع إلى المشاركة مع المساهمين بشفافية وانتظام بهدف تيسير الفهم المتبادل لأهدافنا المعنوية، ونسعى جاهدين للتواصل مع المستثمرين من القطاعين العام والخاص على حد سواء، كما نحث جميع المساهمين على المشاركة في اجتماع الجمعية العامة السنوي.

تهدف شركة لازوردي إلى أن تكون بين مصاف الشركات الرائدة في القطاع، وسعيًا منها لتحقيق ذلك فإنها تلتزم بتقديم مستويات أعلى من الإفصاح والشفافية في تقاريرها المالية، سواء في البيانات المالية ربع السنوية أو السنوية.

تتطلع لازوردي إلى توفير جميع سبل الاتصالات المالية والاستراتيجية بأسلوب مفتوح ومتناغم، بما يضمن استخدام اللغتين العربية والإنجليزية – حيثما أمكن ذلك – لتعزيز وضوح الإفصاحات من أجل توفير تقييم عادل ومتوازن ومفهوم حول مكانة الشركة وأماقها المستقبلية.

ترحب لازوردي بتلقي ملاحظاتهم ومقترحاتكم البناءة، حيث يمكن تقديمها إلى قسم علاقات المستثمرين عبر البريد الإلكتروني: investors@lazurde.com.

يستطيع المستثمرون الاطلاع على جميع التقارير المالية وسياسات حوكمة الشركة ومحاضر اجتماعات الجمعية العامة والإعلانات الدورية والمعلومات ذات الصلة، بما في ذلك توضيحات وتعليقات الإدارة المتاحة على موقعنا الإلكتروني lazurde.com في الأوقات المحددة.

وانطلاقًا من إدراك لازوردي لأهمية التواصل الفعّال مع المساهمين، نلتزم بالاستفادة البناءة من اجتماع الجمعية العامة السنوي من خلال لقاء مجلس الإدارة ورئيسه وأعضائه مع المساهمين لسماع آرائهم والإجابة عن استفساراتهم.

ب. حقوق المساهمين والجمعية العامة

يضمن النظام الأساسي لشركة لازوردي ولائحة حوكمتها حصول المساهمين على كامل حقوقهم المتعلقة بالأسهم، وخاصة حقهم في الحصول على حصة من توزيعات الأرباح المتفق عليها، وحقهم في الحصول على حصة من أصول الشركة عند التصفية، وحق حضور اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين (المشاركة في مناقشاتها والتصويت على قراراتها)، وحق التصرف في الأسهم، وحق الإشراف على عمل مجلس الإدارة، ورفع دعوى مسؤولية ضد أعضائه، وحق الاستفسار وطلب المعلومات، شرط ألا تؤثر على مصالح الشركة أو تتعارض مع أحكام هيئة السوق المالية ولوائحها التنفيذية.

وتسمح لازوردي بمشاركة الحد الأقصى من مساهمينا في اجتماعات الجمعية العامة وتحرص على ضمان اختيار المكان والزمان اللذان يتيحان المشاركة الكاملة.

كما ينص النظام الأساسي لشركة لازوردي ولائحة حوكمتها على الأحكام المتعلقة بالجمعية العامة للمساهمين، والتي تشمل الإجراءات والخطوات الاحترازية اللازمة لضمان ممارسة جميع المساهمين لحقوقهم على نحو منظم.

وتعد الجمعية العامة للمساهمين أعلى سلطة في الشركة، وتشتمل صلاحياتها الحصرية تعيين وإنهاء خدمة أعضاء مجلس الإدارة، والموافقة على القوائم المالية الموحدة، وتعيين مدققي الحسابات الخارجيين وتحديد أتعابهم، وإقرار نسبة توزيعات الأرباح وفقًا لتوصيات مجلس الإدارة، وزيادة أو خفض رأس مال الشركة، وتعديل اللوائح الداخلية والنظام الأساسي للشركة.

كما تتيح لازوردي وصولًا كافيًا للمساهمين لقراءة محاضر اجتماعات الجمعية العامة من خلال تحميلها على الموقع الإلكتروني لشركة لازوردي، وتقدم نسخة من هذه المحاضر إلى هيئة السوق المالية خلال (١٠) أيام فقط من تاريخ انعقاد الاجتماع.

إنّ علاقات المستثمرين هي قناة التواصل المستمرة مع المستثمرين وتجب على أسئلتهم أثناء أيام العمل وتفيد كقناة تواصل متبادلة بين المستثمرين ومجلس إدارة الشركة وإدارتها التنفيذية.

سجلات المساهمين

يوجد عدد من طلبات الشركة خلال عام ٢٠١٩ لسجلات المساهمين في تواريخ مختلفة ولأسباب مختلفة منها:

رقم الطلب	تاريخ الطلب	نوع الطلب	الأسباب
١	٢١ يناير ٢٠١٩	تقرير الكميات - على مستوى الهوية	إجراءات الشركة
٢	٢٨ فبراير ٢٠١٩	تقرير الكميات - على مستوى الهوية	إجراءات الشركة
٣	٣١ مارس ٢٠١٩	تقرير الكميات - على مستوى الهوية	إجراءات الشركة
٤	٢٤ أبريل ٢٠١٩	تقرير الكميات - على مستوى الهوية	اجتماعات الجمعية العامة
٥	١ مايو ٢٠١٩	تقرير الكميات - على مستوى الهوية	إجراءات الشركة
٦	٣٠ يونيو ٢٠١٩	تقرير الكميات - على مستوى الهوية	إجراءات الشركة
٧	٣١ يوليو ٢٠١٩	تقرير الكميات - على مستوى الهوية	إجراءات الشركة
٨	٤ سبتمبر ٢٠١٩	تقرير الكميات - على مستوى الهوية	إجراءات الشركة
٩	١٠ أكتوبر ٢٠١٩	تقرير الكميات - على مستوى الهوية	إجراءات الشركة
١٠	٢٠ نوفمبر ٢٠١٩	تقرير الكميات - على مستوى الهوية	إجراءات الشركة
١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	تقرير الكميات - على مستوى الهوية identity	إجراءات الشركة

توصيات إلى الجمعية العامة

بعد مراجعة الأنشطة التشغيلية والمالية الأكثر أهمية للسنة المالية ٢٠١٨، يسرنا أن نرفق تقرير لجنة المراجعة والقوائم المالية مع تقرير مدققي الحسابات، ونوصي الجمعية العامة بالموافقة على تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات، سيتم الإعلان عن مكان وموعد انعقاد الجمعية العامة وأي بنود أخرى ضمن جدول أعمال الجمعية في وقت لاحق.

سوف يُنشر إعلان اجتماع الجمعية العامة السنوي لعام ٢٠١٩ على موقع تداول والموقع الإلكتروني للشركة وجريدة يومية محلية في وقت لاحق عند الحصول على الموافقات اللازمة من الهيئات التنظيمية وخلال ٢١ يوم عمل قبل الاجتماع على الأقل.

جدير بالذكر أنه من المقرر أن يحضر الاجتماع السنوي للجمعية العامة لعام ٢٠١٩ جميع أعضاء مجلس الإدارة والجان التابعة، بما في ذلك رؤساء لجان المراجعة والترشيحات والمكافآت، وسيكونون متاحين للإجابة عن استفسارات المساهمين.

م	التاريخ	عنوان الإعلان
١١	٢٠١٩/٥/١	تعلن شركة لازوردي للمجوهرات عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (ثلاثة أشهر)
١٢	٢٠١٩/٤/٣٠	تعلن شركة لازوردي للمجوهرات عن استلامها تقرير المراجعة الفرعية لأعمال الشركة عن الربع الأول لعام ٢٠١٩
١٣	٢٠١٩/٤/٢٥	إعلان شركة لازوردي للمجوهرات عن نتائج اجتماع الجمعية العامة غير عادية (الاجتماع الأول)
١٤	٢٠١٩/٤/٢١	تدعو شركة لازوردي للمجوهرات مساهمها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة الغير عادية (الاجتماع الأول) (إعلان تذكيري)
١٥	٢٠١٩/٤/١٨	تعلن شركة لازوردي للمجوهرات لمساهمها عن تاريخ بداية التصويت الإلكتروني على بنود اجتماع الجمعية العامة غير العادية (الاجتماع الأول)
١٦	٢٠١٩/٤/١٥	تدعو شركة لازوردي للمجوهرات مساهمها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة الغير عادية (الاجتماع الأول) (إعلان تذكيري)
١٧	٢٠١٩/٣/٢٨	تدعو شركة لازوردي للمجوهرات مساهمها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة الغير عادية (الاجتماع الأول)
١٨	٢٠١٩/٣/١٠	اعلان شركة لازوردي للمجوهرات عن النتائج المالية السنوية المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٨
١٩	٢٠١٩/٣/١٠	تعلن شركة لازوردي للمجوهرات عن توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن السنة المالية ٢٠١٨ لتابعة استراتيجية الاندماج والاستحواذ الخاصة بها.
٢٠	٢٠١٩/٢/٢٥	تعلن شركة لازوردي للمجوهرات عن توقيع اتفاقية خدمات الاستشارات الشرعية لفحص وتأكيدي مدي توافقها مع أحكام الشريعة.
٢١	٢٠١٩/١/١٥	تعلن شركة لازوردي للمجوهرات عن زيارة عدد من المتخصصين في فقه المعاملات المالية الإسلامية لمصنع الشركة بمدينة الرياض

الرياض، ١١ مارس ٢٠٢٠م

١. تمهيد

• فوضت الجمعية العامة للشركة لجنة المراجعة ("اللجنة") بمسؤولية القيام بالرقابة المستقلة على إعداد التقارير المالية للمجموعة ونظم الرقابة الداخلية والامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها وضمان كفاية أنشطة المراجعة الخارجية والداخلية. وعلاوة على ذلك، أسندت لائحة العمل المعتمدة مهمة الإشراف على إدارة المخاطر للجنة المراجعة.

• لقد تم تزويد لجنة المراجعة خلال العام بالموارد الكافية لأداء واجباتها، بما في ذلك تقديم الدعم اللازم، حسب الاقتضاء من قبل قسم المراجعة الداخلية والمدققين الخارجيين ("جرائد ثورنتون") والمستشار القانوني والإدارة التنفيذية لدراسة كافة المسائل المتعلقة بالمبادئ والممارسات المحاسبية للمجموعة والاطلاع على جميع نظم الرقابة المالية والتشغيلية والرقابة على الامتثال للنظم واللوائح المعمول بها. ويمكن الاطلاع على اختصاصات ولائحة عمل لجنة المراجعة على الموقع الإلكتروني لمجموعة لازوردي [/https://lazurde.com](https://lazurde.com)

• تتكون لجنة المراجعة من أربعة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة، بما في ذلك عضو مختص بالشؤون المالية والمحاسبية، ويتم تعيينهم من قبل الجمعية العامة لفترة تتزامن مع فترة عضوية مجلس الإدارة.

• لا يجوز أن يكون أي عضو من أعضاء لجنة المراجعة قد تم توظيفه من قبل مراجعي الحسابات السابقين أو الحاليين لمجموعة لازوردي ولا يجوز تعيين أي من المنتسبين لمراجعي الحسابات السابقين أو الحاليين بعضوية لجنة المراجعة.

• وفيما يلي أسماء السادة أعضاء لجنة المراجعة وقد تم سرد سيرتهم الذاتية ضمن قسم السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة واللجان من التقرير السنوي لعام ٢٠١٩م.

الأعضاء	المنصب	حالة العضوية	تاريخ التعيين
السيدة/ صباح خليل المؤيد	رئيسة لجنة المراجعة	مستقلة	٢٢ أبريل ٢٠١٨
السيد/ براين نورمان ديكي	عضو لجنة المراجعة	غير تنفيذي	٢٢ أبريل ٢٠١٨
السيد/ سونيل بهيلوترا	عضو لجنة المراجعة	غير تنفيذي	١١ ديسمبر ٢٠١٨
السيد/ عادل الميمان	عضو لجنة المراجعة	غير تنفيذي	٢٢ أبريل ٢٠١٨
السيد/ خليفة حسن الجلاهية	عضو لجنة المراجعة	غير تنفيذي	١٠ ديسمبر ٢٠١٩

٩- السيدة/ صباح المؤيد عضو مجلس إدارة مستقل، رئيسة لجنة المراجعة وهي أخصائية في شؤون المحاسبة والمالية

١٠- وافق مجلس الإدارة على خطاب الاستقالة المقدم من السيد/ سونيل بهيلوترا (عضو غير تنفيذي) من عضوية مجلس الإدارة وكافة اللجان لأسباب شخصية. واعتبرت الاستقالة سارية اعتباراً من موافقة المجلس عليها بتاريخ ١٠ ديسمبر ٢٠١٩م.

١٠- وافق مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ ديسمبر ٢٠١٩م توصية لجنة الترشيحات والمكافآت بتعيين السيد خليفة حسن الجلاهية عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي وعضو لجنة المراجعة وبعد هذا التعيين سارياً اعتباراً من ١٠ ديسمبر ٢٠١٩م. وقد لا تعتبر الموافقة نهائية إذ سيعرض التعيين أمام الجمعية العامة العادية للموافقة عليه في اجتماعها الأول.

التقرير السنوي للجنة المراجعة

٥. إعادة تعيين المدققين الخارجيين

وفقاً لمتطلبات لائحة حوكمة الشركات، يجب أن يتم ترشيح على الأقل عدد (٢) من الشركات المتخصصة في مراجعة الحسابات للجمعية العامة، لذا قامت لجنة المراجعة بمراجعة عروض الخدمات المهنية لمراجعة الحسابات لعام ٢٠٢٠م والربع الأول من عام ٢٠٢١م، والمقدمة من بعض الشركات المتخصص. وبناء عليه قامت اللجنة بترشيح مكاتب مراجعة الحسابات الاتي أسماهم للجمعية العامة استناداً إلى خبرتهم وقدراتهم ومعقولته الأتعاب المهنية المقترحة.

- شركة (PKF) - إبراهيم أحمد البسام وشركاه - محاسبون عامون معتمدون
 - شركة جرانت ثورنتون - مكتب الدار للتدقيق- محاسبون عامون معتمدون
 - جرانت ثورنتون – مكتب الدار لتدقيق الحسابات محاسبون قانونيون
- ٦. مراجعة الموارد المتاحة للقيام بالأعمال المحاسبية وإعداد التقارير المالية والمراجعة الداخلية**

وفقاً لمتطلبات لائحة حوكمة الشركات، يجب أن يتم ترشيح على الأقل عدد (٢) من الشركات المتخصصة في مراجعة الحسابات للجمعية العامة، لذا قامت لجنة المراجعة بمراجعة عروض الخدمات المهنية لمراجعة الحسابات لعام ٢٠٢٠م والمقدمة من بعض الشركات المتخصصة. وبناء عليه قامت اللجنة بترشيح ثلاثة من مكاتب مراجعة الحسابات والاتي أسماهم للجمعية العامة استناداً إلى خبرتهم وقدراتهم ومعقولته الأتعاب المهنية المقترحة.

- شركة (PKF) - إبراهيم أحمد البسام وشركاه - محاسبون عامون معتمدون
 - شركة جرانت ثورنتون - مكتب الدار للتدقيق- محاسبون عامون معتمدون
 - جرانت ثورنتون – مكتب الدار لتدقيق الحسابات محاسبون قانونيون
- أبدت اللجنة رضاها عن سابقة أعمال جرانت ثورنتون واستقلاليتها وموضوعيتها، والتوصية بتعيين جرانت ثورنتون (التي أبدت رغبتها في البقاء في هذا المنصب) بناءً عليه لتكون مراجع الحسابات الخارجي للشركة لعام ٢٠٢٠ وأوصت بموافقة المساهمين في الاجتماع المقبل للجمعية العامة.



٧. تقييم الأداء

تجري لجنة المراجعة تقييماً سنوياً لأدائها وفعاليتها. وكما هو الحال مع تقييم الأداء السنوي لمجلس الإدارة لعام ٢٠١٩، تم إجراء تقييم أداء لجنة المراجعة من قبل مؤسسة استشارية متخصصة من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت. حيث قام كل عضو من أعضاء لجنة المراجعة بالأجابة على استبيان سري متعلق بأداء اللجنة، ويشمل أسئلة متعلقة بإدارة أعمال اللجنة في مجالات الأنشطة الرئيسية لأعمال الجنة السنوية، و تنظيم جدول الاجتماعات، والوقت المخصص والمساهمة في الاجتماعات، وتصنيف جودة المعلومات المقدمة إلى اللجنة، وفعالية إشراف اللجنة في مجالات مثل الإشراف على أعمال إدارة المراجعة الداخلية وأعمال المدققين الخارجيين و عملية أعداد التقارير المالية للمجموعة، ونظام الرقابة الداخلية والسياسات والممارسات المتعلقة بإدارة المخاطر، وتصنيف أداء اللجنة في مراجعة وتقييم المسائل المرتبطة بالتقارير و الأعمال المحاسبية، وكيفية تحسين أداء اللجنة بشكل عام، وقد جاء الاستنتاج النهائي لتقييم أعمال لجنة المراجعة أنّ أداءها لسنة ٢٠١٩ كان فعالاً وأدّت مهامها بما يتوافق مع لائحة عملها المعتمدة وأفضل الممارسات.

رئيسة لجنة المراجعة

السيدة/ صباح المؤيد

ملخص الأعمال

- مراجعة القوائم المالية الربع السنوية والسنوية للمجموعة.
- مراجعة الاستراتيجية والمنهجية المعتمدة لأعمال المراجعة مع المدققين الخارجيين والإدارة، ولا سيما ما يتعلق بأمور المراجعة الرئيسية ضمن تقرير تقرير المراجع المستقل لنهاية العام.
- الموافقة على خطة المراجعة الداخلية لعام ٢٠١٩.
- مراجعة النتائج التي توصل إليها قسم المراجعة الداخلية، والمدققين الخارجيين، واستجابة الإدارة لتوصياتهم.
- مراجعة التقارير الربع سنوية حول شؤون الامتثال القانونية والتنظيمية، بما فيها مكافحة الرشوة والفساد والإبلاغ عن هذه الحالات.
- مراجعة ملاءمة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة ورفع التقارير المالية والمراجعة الداخلية.
- مراجعة العمليات والمعاملات المستمرة للشركة.
- مراجعة ورصد استقلالية المدققين الخارجيين والأعمال الخاصة بتقديم خدمات غير خدمات التدقيق.
- الموافقة على أتعاب المدققين الخارجيين لعام ٢٠١٩ وخطابات الارتباط بعملية المراجعة.
- مراجعة خطة التدقيق لعام ٢٠١٩ الخاصة بالمدققين الخارجيين ونطاق عملهم.
- مراجعة التغييرات المقترحة في المبادئ والمعايير والممارسات المحاسبية من قبل الإدارة .

في ما يلي بيان الأنشطة المتعلقة بأبرز المواضيع التي قامت بها لجنة المراجعة خلال السنة المالية:

١. إعداد التقارير المالية

- راجعت لجنة المراجعة القوائم المالية الأولية ربع السنوية للربع الأول والثاني والثالث من عام ٢٠١٩م بالتعاون مع راجعت اللجنة القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٩م بالتعاون مع المدققين الخارجيين، جرانت ثورنتون ("GT"). وبناء على هذه المراجعة والمناقشات التي تمت مع الإدارة، وما جاء بتقرير المراجع المستقل جرانت ثورنتون، فإن القوائم المالية الموحدة تم إعدادها بما يتفق مع المعايير المحاسبية المعمول بها في المملكة العربية السعودية (المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين)، وأنها تمثل المركز المالي للمجموعة ونتائج عملياتها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بنزاهة. كما أوصت اللجنة مجلس الإدارة والجمعية العامة بالموافقة على القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بناءً على ذلك.

- راجعت اللجنة على أساس ربع سنوي أي خلاف قائم (في حال وجوده) بين الإدارة والمدققين القانونيين الخارجيين فيما يتعلق بإعداد القوائم المالية بشكل منفصل مع كل من الإدارة والمدققين القانونيين الخارجيين على حد، بالإضافة إلى أي صعوبات واجهتهم أثناء سير عملية المراجعة (بما في ذلك القيود المفروضة على نطاق العمل أو الحصول على المعلومات المطلوبة)، وراجعت اللجنة رد الإدارة على كل مما ذكر آنفاً.

٢. مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية

راجعت اللجنة كفاءة سياسات المجموعة وإجراءاتها في ما يتعلق بنظم الرقابة الداخلية (بما في ذلك الأعمال المالية والتشغيلية، وتكنولوجيا المعلومات وإدارة المخاطر، وأمن المعلومات، والامتثال للنظم القانونية واللوائح التنظيمية ذات الصلة ، وتلك المصممة للكشف عن الأعمال الاحتياطية) من خلال مراجعة أعمال وتقارير قسم المراجعة الداخلية والمراجع المستقل الخارجي ، والتقارير الدورية من الإدارة بما فيها تلك المتعلقة بإدارة المخاطر والامتثال للنظم القانونية والتنظيمية. أجرت لجنة المراجعة تقييماً للنظم الرقابة الداخلية المطبقة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، اعتمدت تأكيد الإدارة على أن، نظم الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر التي تتبعها المجموعة فعالة وتعمل بشكل جيد. وعُبرت لجنة المراجعة عن رضاها حيال آليات ونظم الرقابة الداخلية التي اعتمدها الشركة لرصد وتصحيح عدم الامتثال، كما أكدت اللجنة عن رضاها عن التزام الشركة وامتثالها لمعايير ومتطلبات لائحة حوكمة الشركات في ما يتعلق بتطبيق نظم الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وبما يتفق مع أفضل الممارسات.

٣. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

- قامت اللجنة بالاطلاع على معاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة. ولم ينم لعلم اللجنة أي حالة تضارب مصالح داخل الشركة أو المجموعة، بما في ذلك أي معاملة أو إجراء أو مسار عمل من شأنه إثارة تساؤلات حول نزاهة الإدارة تستدعي إخطار مجلس الإدارة.
- راجعت اللجنة تقرير المراجعة المحدودة للمدققين الخارجيين (جرانت ثورنتون) فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام ٢٠١٩م.

٤. المراجعة الخارجية

- تشمل صلاحيات لجنة المراجعة القيام برصد استقلالية شركة جرانت ثورنتون، وقد حصلت اللجنة على خطاب تأكيد خطي منها باعتبارها مدقق الحسابات الخارجي، بتاريخ ٢٤ أبريل ٢٠١٩، للتأكيد على استقلاليتها. أبدت اللجنة اتفاقها على استقلالية مدققي الحسابات الخارجيين في الوقت الحالي وطوال فترة ممارسة مراجعة الحسابات وفقاً لشروط جميع المتطلبات المهنية والتنظيمية ذات الصلة، وأنهم قد استوفوا معايير الملاءمة.
- أجرت اللجنة تقييماً لملاءمة واستقلالية مدققي الحسابات الخارجيين فيما يتعلق بسياسة وإجراءات تقييم مدققي الحسابات الخارجيين. قامت اللجنة بدراسة قدرات شركة تدقيق الحسابات والفريق المهني المُعين والمنهجية المقترحة والاستقلالية وأتعاب خدمات المراجعة.

- راجعت لجنة المراجعة مع مراجعي الحسابات في الاجتماعات الفعلية والمخالمات الهاتفية المنعقدة خلال عام ٢٠١٩، نتائج مراجعتهم وتقارير المراجعة وتوصياتهم فيما يتعلق بالتحسينات المطلوبة على إجراءات الرقابة الداخلية والتي تم ملاحظتها أثناء القيام بأعمال مراجعة الحسابات.

- عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خاصة مع مراجعي الحسابات الخارجيين خلال عام ٢٠١٩، دون حضور الرئيس التنفيذي والإدارة والمراجع الداخلي. وجاءت التغذية المرتدة من جرانت ثورنتون خلال هذه الجلسات متسقة بشأن إجراءات التدقيق وتعاون الإدارة.



05

تقرير مراجعي
الحسابات
المستقل

٣- تقييم المخزون:

بلغ رصيد المخزون كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م لدى المجموعة ٨٥٨,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٧٨٨,٩ مليون ريال سعودي).

يظهر المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل، ويتم احتساب مخصص صهر ومخزون بطيء الحركة من قبل الادارة. تعتمد المجموعة بشكل رئيسي على التقدير المهني في تحديد صافي القيمة القابلة للتحقق، بالإضافة إلى تقدير قيمة المخصص المطلوب للصهر والمخزون بطيء الحركة بناءً على تقارير أعمار المخزون والقيم التاريخية في تقدير البيع المستقبلي المحتمل للمخزون بطيء الحركة وللأصناف القديمة.

قد حاز هذا البند على اهتمامنا نظراً للأهمية النسبية لرصيد المخزون بالنسبة إلى إجمالي موجودات المجموعة. إن تقدير صافي القيمة القابلة للتحقق ينطوي على مستوى عالٍ من التقدير المهني، وتناثر هذه التقديرات نتيجة التغيرات في قيم الذهب السوقية.

أمر المراجعة الرئيسية (تتمة)

وشملت إجراءات المراجعة لدينا، من بين أمور أخرى:

- تقييم وفحص تصميم وفعالية نظام الضبط الرقابي على المخزون.
 - فحص عينة من المخزون لإعادة تقييم بنود المخزون طبقاً لآخر فاتورة شراء مسجلة.
 - اختيار عينة من تقرير أعمار المخزون ومقارنة أعمار بعض عناصر المخزون مع اخر فاتورة مسجلة.
 - فحص صافي القيمة القابلة للتحقق لعينة من أصناف المخزون الأخرى (عدا الذهب) عن طريق مقارنة قيمتها بأخر سعر بيع، ومقارنة قيمة مخزون الذهب بأسعار الذهب السائدة في السوق.
 - إعادة احتساب مخصص الصهر والمخزون بطيء الحركة بناءً على سياسة المجموعة المعتمدة وتقرير أعمار المخزون؛ و
 - تقييم مدى ملائمة إفصاحات المجموعة المتعلقة بتقييم المخزون وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة ذات الصلة.
- تم الإفصاح عن المخزون في إيضاح ١٠ من القوائم المالية الموحدة، وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المهمة المتعلقة بالمخزون في الايضاحات ٤ و ٥ من القوائم المالية الموحدة.

٢- القيمة الدفترية للشهرة:

لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م شهرة نشأت من إندماج أعمال سابقة بمبلغ ١,٩٩ مليون ريال سعودي.

يعتبر اختبار الإنخفاض السنوي في قيمة الشهرة من أمور المراجعة الرئيسية بسبب المتطلبات المحاسبية المعقدة والأحكام الهامة المطلوبة في تحديد الافتراضات التي من الواجب استخدامها لتقدير المبلغ القابل للاسترداد. تم استخلاص القيمة القابلة للاسترداد لوحدة توليد النقد (CGU) ، والتي تستند إلى ارتفاع القيمة المستخدمة أو انخفاض القيمة العادلة لتكاليف البيع ، من نماذج التدفق النقدي المتوقعة المضمومة. تستخدم هذه النماذج العديد من الافتراضات الرئيسية، بما في ذلك تقديرات معدلات نمو المبيعات المستقبلية، ومعدلات نمو القيمة النهائية والمتوسط المرجح لتكلفة رأس المال (معدل الخصم).

تم الإفصاح عن الشهرة في إيضاح ٩ من القوائم المالية الموحدة. يتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية للمجموعة حول الشهرة في إيضاح ٤ و ٥ من القوائم المالية الموحدة.

وشملت إجراءات المراجعة لدينا، من بين أمور أخرى:

- تقييم المنهجية المستخدمة من قبل الإدارة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد على أساس القيمة قيد الاستخدام للأصول للوحدة المدرة للنقد ومقارنتها بما يتطلبه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦. كما قمنا باختبار الدقة الحسابية لنموذج انخفاض القيمة ؛
- تقييم مدى ملاءمة الافتراضات المطبقة على المدخلات الرئيسية مثل معدلات نمو المبيعات ومعدلات الخصم ومعدلات النمو على المدى الطويل ، والتي تشمل مقارنة هذه المدخلات مع البيانات المشتقة من الخارج وكذلك تقييمنا الخاص بناءً على معرفتنا بالعميل والصناعة
- التوفيق بين بيانات المدخلات المستخدمة في توقعات التدفقات النقدية والأدلة الداعمة ، مثل الميزانيات المعتمدة والنظر في مدى معقولية تلك الميزانيات ؛
- النظر في التأثير المحتمل للتغيرات السلبية المحتملة بشكل معقول في هذه الافتراضات الرئيسية ، من أجل تقييم الأثر الممكن لمجموعة من النتائج المحتملة ؛
- تقييم مدى ملاءمة إفصاحات القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات المتعلقة بالافتراضات الرئيسية والأحكام والحسابيات.

تقرير المراجع المستقل

السادة/ المساهمين في شركة لازورد للمجوهرات والشركات التابعة لها (شركة مساهمة سعودية)
الرياض - المملكة العربية السعودية

تقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة لازورد للمجوهرات ("الشركة") والشركات التابعة لها (ويشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وقائمة الربح أو الخسارة الموحدة وقائمة الدخل الشامل الأخر الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

في رأينا، فإن القوائم المالية الموحدة المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا. ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة من مجلس المعايير الدولية للمحاسبين ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة والمعتمدة في المملكة العربية السعودية. كما إننا أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الأمر الرئيسية للمراجعة

الامر الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي حازت على أهمية جوهرية في عملية مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية بناءً على تقديرنا المهني. وقد تم تناول هذه المسائل في سياق مراجعتنا وإبداء رأينا في القوائم المالية الموحدة ككل، ولم نقم بإبداء رأي منفصل خاص بهذه الأمور، ويرد ادناه وصف لكيفية تناولنا لكل أمر:

١- تخصيص سعر الشراء المتعلقة بالإستحواذ علي شركة إزدیاد العربية للتجارة:

كما هو موضح في إيضاح ٣٣، قامت المجموعة بالإستحواذ على ١٠٪ من رأس مال شركة إزدیاد مقابل ١٨٥,٥ مليون ريال سعودي. ووفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ "دمج الأعمال"، قامت المجموعة بإجراء تخصيص سعر الشراء. ويخضع تخصيص سعر الشراء لأحكام وتقديرات هامة في تحديد الأصول غير الملموسة، تقييم الأصول الملموسة وغير الملموسة (بما في ذلك الشهرة) وتحديد فترة الإطفاء للأصول غير الملموسة المحددة. تمكنت المجموعة من التعاقد مع شركة مهنية خارجية للقيام بتخصيص سعر الشراء. إن الافتراضات التي تنطوي عليها تحديد تخصيص سعر الشراء وكذلك القيمة المخصصة للأصل غير الملموس يجعل تخصيص سعر الشراء من الأمور الرئيسية للمراجعة.

وشملت إجراءات المراجعة لدينا، من بين أمور أخرى:

- تقييم مؤهلات وكفاءة الشركة المهنية الخارجية ؛
- إجراء مناقشات مع الإدارة والشركة المهنية الخارجية للحصول على فهم لعملية تخصيص سعر الشراء ؛
- بمساعدة من أخصائي التقييم الداخلي لدينا ، قمنا بمراجعة أساس القرار الذي اتخذ بأن الامتياز هو الأصل غير الملموس الوحيد القابل للتحديد والذي تم الحصول عليه كجزء من الاستحواذ على إزدیاد والافتراضات الرئيسية المستخدمة لتحديد القيمة العادلة الخاصة بها ؛
- تقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في تحديد العمر الإنتاجي على مدى الزمن للأصل غير الملموس المستحوذ عليه ، مقابل تلك التي تحددها الشركة المهنية ؛
- تقييم الإفصاحات الواردة في إيضاح ٣٣ مقابل متطلبات إفصاح المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة.
- استناداً إلى العمل الذي تم إنجازه ، وجدنا أن تحديد الأصل غير الملموس وطريقة التقييم المستخدمة كانت مناسبة.

شركة لازوردي للمجوهرات والشركات التابعة لها - (شركة مساهمة سعودية) قائمة المركز المالي الموحدة		
ايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	ريال	ريال
الموجودات		
موجودات غير متداولة		
٧	٨٧,٤٢٦,٩٨٤	٩٢,١١٤,٦٥٥
٨	٤٨,٥٧٤,٦٤٤	-
٩	١٤٠,٦٨٨,٩٥٦	١٤٢,٤١٤,٧٠٧
	١,٥٦٢,٣٢٦	١,٠٧٥,٤٥٢
	٢٧٨,٢٥٢,٩١٠	٢٣٥,٦٠٤,٨١٤
موجودات متداولة		
١٠	٨٥٨,٦٢٣,٧٤٧	٧٨٨,٨٥٥,٧٣٩
١١	٦٦٥,٢٥٧,٣٠١	٥٧٠,٤٨٨,٦٦٤
١٢	٥٩,٣٥١,٠٤٠	٣٩,١٢٣,١٢٧
	٩٩,٩٧٤,٣٦٨	١٠١,٥٢٨,٧٩٠
١٣	٥٣,٥٧٥,٢٠٩	٤٧,٧٣٣,٠٣٧
	١,٧٣٦,٧٨١,٦٦٥	١,٥٤٧,٧٢٩,٣٥٧
	٢,٠١٥,٠٣٤,٥٧٥	١,٧٨٣,٣٣٤,١٧١
مجموع الموجودات		
حقوق الملكية والمطلوبات		
حقوق الملكية		
١٤	٤٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥	٢٢,١٨٦,٧٢٤	٢٢,١٨٦,٧٢٤
	١٣٢,١٢٣,٥٦٣	١٤٩,٩٢٧,٥٧٩
	(١٦٦,٠٩٩,٢٢٦)	(١٧٦,٠٢٨,٧٧٦)
	٤١٨,٢١١,٠٦١	٤٢٦,٠٨٥,٥٢٧
المطلوبات		
مطلوبات غير متداولة		
١٦	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,٠٠٠,٠٠٠
١٧	٢٩,٣٣٤,٨٥٨	٣٢,٦٤٥,١٨٦
٨	٢٢,٦٣١,٤٩٩	-
١٨	١,٤٠٣,٠٧٥	٩٨٢,٧٢٦
٣٣	٥١,٣٧٥,٢٣٧	٥٠,٦٠٠,٣٠٥
	١٧٩,٧٤٤,٦٦٩	١٧٨,٢٢٨,٢١٧
مجموع المطلوبات غير المتداولة		
مطلوبات متداولة		
١٩	٢٣٦,٨١٢,٠٦٢	٥٠,١٩٤,٩٩٠
١٦	١٩,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠
٨	٢١,٢٥١,٢٠٩	-
٢٠	١,١١٧,٩٩٠,٦٤٨	١,٠٩١,٧٣١,٦١٤
	٢٢,٠٢٤,٩٢٦	٢٣,٠٩٣,٨٣٣
	١,٤١٧,٠٧٨,٨٤٥	١,١٧٩,٠٢٠,٤٢٧
	١,٥٩٦,٨٢٣,٥١٤	١,٣٥٧,٢٤٨,٦٤٤
	٢,٠١٥,٠٣٤,٥٧٥	١,٧٨٣,٣٣٤,١٧١
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		

شركة لازوردي للمجوهرات والشركات التابعة لها - (شركة مساهمة سعودية) قائمة الربح أو الخسارة الموحدة - للسنة المنتهية في		
ايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	ريال	ريال
الإيرادات		
الذهب		
٣٢	١,٤٩٥,٢٠٩,٠٢٣	١,٥٠٥,٩١٧,٤٧٢
العمليات		
٣٢	٤٨١,٢٠٤,٧١١	٤٠٦,٤٤٥,٣٢٣
	١,٩٧٦,٤١٣,٧٣٤	١,٩١٢,٣٦٢,٧٩٥
تكلفة الإيرادات		
الذهب		
٢٢	(١,٤٩٥,٢٠٩,٠٢٣)	(١,٥٠٥,٩١٧,٤٧٢)
العمليات		
٢٢	(١٩٣,٣٩٤,٥٣٧)	(١٦٢,٣٦٨,٩٥٠)
	٢٨٧,٨١٠,١٧٤	٢٤٤,٠٧٦,٣٧٣
	١٩٤,٥٠٣,٥٩٧	١٦٦,٦٤١,٤٠١
المصاريف التشغيلية		
مصاريف البيع والتسويق		
٢٣	(١٧٩,٩٣٦,٢٠٣)	(١٣١,٨٠٩,٩٣٣)
مصاريف إدارية وعمومية		
٢٤	(٤٣,٣٧٣,٧٦١)	(٤٢,٣٣٩,٠٠٤)
	(١٧,٧٦٤,٧٨١)	-
	٤٦,٧٣٥,٤٢٩	٦٩,٩٢٧,٤٣٦
الربح من العمليات التشغيلية		
مصاريف أخرى		
٢٥	١,٠١٢,٢١٤	(٤,٣٥٨,١٥٢)
إيرادات / (مصاريف) أخرى - بالصافي		
٢٦	(٥٠,٨٧٢,٦٤٦)	(٣٥,٥٩٣,٧٢٢)
تكاليف تمويل - بالصافي		
	(٣,١٢٥,٠٠٣)	٢٩,٩٧٥,٥٦٢
صافي (الخسارة) / الربح قبل الزكاة والضريبة		
٢٧	(١١,٣٠٦,٤٩٩)	(١٠,٧١٨,٨٣٦)
الزكاة		
٢٧	(٣,١١٦,٠٤٨)	(١,٥٩٠,٧٨٨)
ضريبة الدخل		
	(١٧,٥٤٧,٥٥٠)	١٧,٦٦٥,٩٣٨
صافي (الخسارة) / الربح للسنة		
صافي (خسارة) / ربح السنة العائد لـ :		
حقوق الملكية للشركة الأم		
	(١٧,٥٤٧,٥٥٠)	١٧,٦٦٥,٩٣٨
(الخسارة) / الربح للسهم :		
٢٨	(٠,٤١)	٠,٤١
٢٨	(٠,٤١)	٠,٤١
	١٧,٥٤٧,٥٥٠	١٧,٦٦٥,٩٣٨

صباح المؤيد

عضو مجلس الإدارة المفوض

سليم شدياق

الرئيس التنفيذي

أيمن جميل

رئيس الشؤون المالية

شركة لازوردي للمجوهرات والشركات التابعة لها - (شركة مساهمة سعودية)		
قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة		
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
٢٠١٨ ديسمبر	٢٠١٩ ديسمبر	إيضاح
ريال	ريال	
١٧,٦٦٥,٩٣٨	(١٧,٥٤٧,٥٥٠)	صافي (الخسارة) / الربح للسنة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً تحت قائمة الربح أو الخسارة
٤,٣١١,٩٩٦	١,٧٠٥,٥٣٧	إعادة تقييم مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		البنود التي سيعاد تصنيفها لاحقاً تحت قائمة الربح أو الخسارة
(٥٥٠,٠١٧)	٩,٩٢٩,٥٥٠	فروقات ترجمة العمليات الأجنبية
٣,٧٦١,٩٧٩	١١,٦٣٥,٠٨٧	الدخل الشامل الآخر للسنة - صافي من الضريبة
٢١,٤٢٧,٩١٧	(٥,٩١٢,٤٦٣)	مجموع (الخسارة) الشاملة الاخرى / الدخل الشامل الآخر للسنة
		مجموع (الخسارة) الشاملة الاخرى / الدخل الشامل الآخر للسنة العائد لـ :
٢١,٤٢٧,٩١٧	(٥,٩١٢,٤٦٣)	حقوق الملكية للشركة الأم

شركة لازوردي للمجوهرات والشركات التابعة لها - (شركة مساهمة سعودية)				
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة				
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م				
رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطي النظامي	الإحتياطي النظامي	الإحتياطي النظامي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٤٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,١٨٦,٧٢٤	١٤٩,٩٢٧,٥٧٩	(١٧٦,٠٢٨,٧٧٦)	٤٢٦,٠٨٥,٥٢٧
-	-	(١٧,٥٤٧,٥٥٠)	-	(١٧,٥٤٧,٥٥٠)
-	-	٩,٩٢٩,٥٥٠	١١,٦٣٥,٠٨٧	
-	-	(١٥,٨٤٢,٠١٣)	٩,٩٢٩,٥٥٠	(٥,٩١٢,٤٦٣)
-	-	-	-	-
-	-	(١,٩٦٢,٠٠٣)	-	(١,٩٦٢,٠٠٣)
٤٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,١٨٦,٧٢٤	١٣٢,١٢٣,٥٦٣	(١٦٦,٠٩٩,٢٢٦)	٤١٨,٢١١,٠٦١
٤٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٤٢٠,١٣٠	١٣١,٥١٧,٣٨٨	(١٧٥,٤٧٨,٧٥٩)	٤٠٦,٤٥٨,٧٥٩
-	-	١٧,٦٦٥,٩٣٨	-	١٧,٦٦٥,٩٣٨
-	-	٤,٣١١,٩٩٦	(٥٥٠,٠١٧)	٣,٧٦١,٩٧٩
-	-	٢١,٩٧٧,٩٣٤	(٥٥٠,٠١٧)	٢١,٤٢٧,٩١٧
-	١,٧٦٦,٥٩٤	(١,٧٦٦,٥٩٤)	-	-
-	-	(١,٨٠١,١٤٩)	-	(١,٨٠١,١٤٩)
٤٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,١٨٦,٧٢٤	١٤٩,٩٢٧,٥٧٩	(١٧٦,٠٢٨,٧٧٦)	٤٢٦,٠٨٥,٥٢٧

أيمن جميل

رئيس الشؤون المالية

سليم شدياق

الرئيس التنفيذي

صباح المؤيد

عضو مجلس الإدارة المفوض

أيمن جميل

رئيس الشؤون المالية

سليم شدياق

الرئيس التنفيذي

صباح المؤيد

عضو مجلس الإدارة المفوض

شركة لازوردي للمجوهرات والشركات التابعة لها - (شركة مساهمة سعودية) قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	إيضاح
ريال	ريال	
الأنشطة التشغيلية		
٢٩,٩٧٥,٥٦٢	(٣,١٢٥,٠٠٣)	صافي (الخسارة) / الربح للسنة قبل الزكاة والضريبة
تعديلات لتسوية صافي الربح قبل الزكاة والضرائب إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية:		
١١,٣٢٠,٣١٦	١٦,٦٨١,٩١٨	٧ استهلاك ممتلكات ومعدات
-	٢٥,٩٤٠,٠٢٦	٨ استهلاك حق استخدام الأصول
٤١٧,٠٣٦	٢,١٤٨,٠٨١	٩ إطفاء الأصول غير الملموسة
٤,٥٠٧,٧٦٧	٣,٢٤٣,٦٩٩	١٧ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٥٠٤,٤٤١	٥,٠٦٠,١٥٠	١١ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٥,٥٩٣,٧٢٢	٤٥,٠٨٠,٧٢٠	٣٦ تكاليف تمويل - بالصافي
(٣٩,٦٤٨)	٢,٤٥٠,٥٨٠	٢٥ خسائر / (ارباح) بيع ممتلكات ومعدات و الأصول غير الملموسة
٩,٦٢٩,٨٠٩	٢٧,٣١٢,٨٣٨	١٠ تكاليف صهر الذهب والمخزون بطيء الحركة
(٩٧٩,١٦٨)	(٥,٤٨٧,٩٩٦)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية - بالصافي
٩٢,٩٢٩,٨٣٧	١١٩,٣٠٥,١٣	الدخل من التشغيل قبل التغييرات في رأس المال العامل
التغييرات في رأس المال العامل:		
١٥١,٣٤٨,٤٥٨	(٩١,٥٠٨,٩٧٧)	مخزون
(١١٢,٣١٥,٦٨٢)	(٩٦,٨٥٣,٥٤٤)	ذمم مدينة
(٧,١٣٣,٩٨٥)	(١٩,٣٦٠,٦٢٧)	موجودات متداولة أخرى
(١٠,٨٢٧,٦٠٦)	(٨,٦٠١,٤٨٩)	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
-	١٩٣,٨٩٦,٩٣٨	١٩ ذمم دائنة للذهب
(٨١,٤٤٠,٧٧٢)	(٦٨١,٨٨٤)	تسهيلات مرابحات قصيرة الأجل
٣٢,٥٦٠,٢٥٠	٩٦,١٩٥,٤٣٠	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٥,٧٣٧,٥١٨)	(٤,٩٩١,٣٢٨)	١٧ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٣٣,٧٣٠,٢٧٨)	(٤٥,٦٩٥,٤٠٠)	تكاليف تمويل مدفوعة
(٢,٦٠٦,٤٢٨)	(٣٠٨,٤٩٤)	ضريبة دخل مدفوعة
(١٠,٣٢٦,٨٤٠)	(١٥,٣٠٠,٨٥٥)	زكاة مدفوعة
(١٩,٨٤٠,٨١٤)	٢٩,٨٩٩,٣٥٣	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(١٢,٢٠١,٤٣٧)	(١١,٦٦٨,٠٧٧)	٧ شراء ممتلكات ومعدات
١,٦١٦,٢٩٨	١,٠٩٠,٢٩٥	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٣١,٦٢٨,٢١٣)	-	٣٢ الإستحواذ على شركة تابعة ، صافي النقد المستحوذ
(١,٢٥٦,٢٦٠)	(٦٣٥,١٨٣)	٩ شراء موجودات غير ملموسة
(٧٥,٩٥٧)	(٤٨٦,٨٧٤)	موجودات غير متداولة أخرى
(١٤٣,٥٤٥,٥٦٩)	(١١,٦٩٩,٨٣٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
٣٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٩٤٠,٩١٨	٢٠ تسهيلات مرابحة نقدية (تورق)
١٠٨,٠٠٠,٠٠٠	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	١٦ تسهيلات مرابحات طويلة الأجل
-	(٢٨,٠٩٦,٦٧٢)	٨ سداد التزامات الإيجار
٨,٦١٣,١٩٣	١,٥٥٤,٤٢٢	ضمانات نقدية
(١,٨٠١,١٤٩)	(١,٩٦٢,٠٠٣)	٣٤ توزيعات أرباح مدفوعة
١٥٣,٨١٢,٠٤٤	(١٥,٥٦٣,٣٣٥)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
(٩,٥٧٤,٣٣٩)	٢,٦٣٦,١٧٩	صافي التغيير في النقد وما في حكمه للسنة
٥٧,٤٣١,٨٠٩	٤٧,٧٣٣,٠٣٧	١٣ النقد وما في حكمه في بداية السنة
(١٢٤,٤٣٣)	٣,٢٠٥,٩٩٣	أثر التغيير في سعر الصرف للنقد وما في حكمه
٤٧,٧٣٣,٠٣٧	٥٣,٥٧٥,٢٠٩	١٣ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

صباح المؤيد

عضو مجلس الإدارة المفوض

سليم شدياق

الرئيس التنفيذي

أيمن جميل

رئيس الشؤون المالية



أَسْوَاقُ الْمَرْبُوحَاتِ

أَسْوَاقُ الْمَرْبُوحَاتِ

أَسْوَاقُ الْمَرْبُوحَاتِ

أَسْوَاقُ الْمَرْبُوحَاتِ

أَسْوَاقُ الْمَرْبُوحَاتِ

إن القوائم المالية الموحدة للمجموعة تشمل كلاً من القوائم المالية للشركة الام والقوائم المالية لجميع الشركات التابعة لها في تاريخ إعداد التقارير المالية، وتنتهي السنة المالية لجميع الشركات التابعة في ٣١ ديسمبر.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة إبتداءً من التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة على تلك الشركة التابعة وحتى إنقضاء تلك السيطرة، يتم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس القوائم المالية الفردية للشركة الأم والقوائم المالية لشركاتها التابعة.

يتم إستبعاد كافة المعاملات والأرصدة بين شركات المجموعة عند إجراء توحيد القوائم المالية، بما في ذلك الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة، حيث يتم إستبعاد الخسائر غير المحققة الناتجة من بيع الأصول عند عملية التوحيد، ويتم إختيار الأصول أيضاً لإنخفاض القيمة من منظور المجموعة، يتم تعديل المبالغ المثبتة في القوائم المالية للشركات التابعة إذا تطلب الامر وذلك للتأكد من مدى الملائمة مع السياسات المحاسبية المعتمدة من قبل المجموعة.

الربح أو الخسارة والدخل الشامل للشركات التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة يتم إثباتها من التاريخ الفعلي للشراء أو من التاريخ الفعلي للإستبعاد حسب الإقتضاء.

تقوم المجموعة بالإفصاح عن توزيع إجمالي الدخل الشامل أو الخسارة الشاملة للشركات التابعة بين مالكي الشركة الام والحصص غير المسيطر عليها على أساس حصص ملكية كل من المالكين إذا كانت قيمة تلك الحصص جوهرية.

تجميع الأعمال

تقوم المجموعة باستخدام طريقة الشراء للمحاسبة عن تجميع الأعمال. ويتم قياس تكلفة الاستحواذ بالقيمة العادلة للموجودات التي تم الحصول عليها أو المطلوبات المتكبدة في تاريخ الاستحواذ. ويتم الاعتراف بالزيادة في تكلفة الإستحواذ وقيمة الحصص غير المسيطرة ، إن وجدت، عن القيمة العادلة لصافي أصول الشركة المستحوذ عليها و القابلة للتحديد كشهرة في قائمة المركز المالي الموحدة..

٣- أسس الإعداد (تنمة)

عملة العرض والنشاط

يتم عرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يعتبر عملة العرض والنشاط للشركة الام.

تم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ريال سعودي ما لم ينص على خلاف ذلك.

٢- بيان الإلتزام

تشمل القوائم المالية الموحدة، كلاً من قائمة المركز المالي الموحدة، وقائمة الربح أو الخسارة الموحدة، وقائمة الدخل الشامل الأخر الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة. تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعاييرالدولية لإعداد للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

هذه هي المجموعة الأولى من القوائم المالية الموحدة التي تم فيها تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦. أنظر الإيضاح رقم ٦ المرتبط باعتماد هذه المعايير.

٢- بيان الإلتزام (تنمة)

أصدرت هيئة السوق المالية "الهيئة" قرار مجلس المفوضين بتاريخ ١٦ أكتوبر ٢0١٦م (الموافق ١٥ محرم ١٤٣٨هـ) الذي يلزم الجهات المدرجة بتطبيق نموذج التكلفة عند قياس أصول الممتلكات والمعدات والعقارات الاستثمارية والأصول غير الملموسة عند تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لغترة مدتها ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، مع الاستمرار في التقيد باشتراطات الإفصاح عن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والتي تحث على الإفصاح عن القيمة العادلة ضمن إيضاحات القوائم المالية الموحدة، وقد التزمت الشركة بالمتطلبات في هذه القوائم المالية الموحدة.

تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة وإعتمادها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢0١٩م للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٦ مارس ٢0٢٠م.

د) شركة لازوردي للمجوهرات ذ.م.م ("لازوردي أبو ظبي")

لازوردي أبو ظبي، هي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست بدولة الإمارات العربية المتحدة (أبو ظبي) بموجب السجل التجاري رقم ١٠٦٠٢٣٣، والصادر بتاريخ ١ يونيو ٢0٠٤م، ويتمثل النشاط الرئيسي للازوردي أبو ظبي في تجارة المشغولات الذهبية.

١- معلومات عن الشركة وأنشطتها الرئيسية (تنمة)

لازوردي أبو ظبي، هي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست بدولة الإمارات العربية المتحدة (أبو ظبي) بموجب السجل التجاري رقم ١٠٦٠٢٣٣، والصادر بتاريخ ١ يونيو ٢0٠٤م، ويتمثل النشاط الرئيسي للازوردي أبو ظبي في تجارة المشغولات الذهبية.

هـ) شركة لازوردي للمجوهرات ذ.م.م ("لازوردي قطر")

لازوردي قطر، هي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست بدولة قطر بموجب السجل التجاري رقم ٦٠٧١٦ والصادر بتاريخ ٢١ مايو ٢0١٣م، ويتمثل النشاط الرئيسي للازوردي قطر في تجارة المشغولات الذهبية.

و) شركة المجوهرات الماسية ذ.م.م ("المجوهرات الماسية")

المجوهرات الماسية، هي شركة ذات مسؤولية محدودة، تاسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠٢٣٦٧٣٤ والصادر بتاريخ ٢٥ رجب ١٤٢٨هـ (الموافق ٨ أغسطس ٢0٠٧م)، وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تجارة المشغولات الذهبية ومنتجات الفضة والأحجار الكريمة.

ز) شركة كيناز ذ.م.م ("كيناز")

كيناز، هي شركة ذات مسؤولية محدودة تاسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٣٥٢٥٧٤، والصادر بتاريخ ٢١ ذو القعدة ١٤٣٣هـ (الموافق ٦ أكتوبر ٢0١٢م) وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تجارة المشغولات الذهبية والفضية والأحجار الكريمة.

ح) شركة لازوردي جروب فور جولد أند جولاري م.د.م.س "لازوردي م.د.م.س"

شركة لازوردي م.د.م.س شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة لدى مركز دبي للسلع المتعددة بدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب الترخيص التجاري رقم DMCC ٨٤٤٢٠١ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢0١٥م ويتمثل النشاط الرئيسي لشركة لازوردي م.د.م.س في تجارة اللؤلؤ والأحجار الكريمة والمجوهرات والمشغولات الذهبية.

ط) شركة لازوردي للمجوهرات ذ.م.م ("لازوردي عُمان")

لازوردي عُمان، هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في سلطنة عُمان بموجب السجل التجاري رقم ١٣٢٠٥٢٥ بتاريخ ٣٠ مايو لعام ٢0١٨م وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تصنيع وتجارة المجوهرات المصنوعة من الأحجار الكريمة.

ي) شركة ازدياد التجارية ("إزدياد")

شركة ازدياد التجارية (" إزدياد") هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠٤٥٨٢٩٤١٠١ بتاريخ ٢٥ ذو الحجة ١٤٣٩هـ (الموافق ٥ سبتمبر لعام ٢0١٨م) وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تجارة المجوهرات، والعطور، و اكسسوارات الرجال و النساء، والمنتجات الجلدية،و إدارة الامتيازات و العلامات التجارية.

١- معلومات عن الشركة وأنشطتها الرئيسية

شركة لازوردي للمجوهرات ("الشركة" "الشركة الأم")، هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في الرياض، بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٢١٥٣١، والصادر بتاريخ ٢٦ جمادى الثاني ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢0٠٦م).

يتمثل نشاط الشركة الأم والشركات التابعة لها (المشار إليهما معاً " بالمجموعة") في إنتاج وتصنيع وتشكيل وصياغة المشغولات الذهبية والمجوهرات والأحجار الكريمة وأطقم الذهب المشغولة بالأحجار الكريمة بموجب القرار الوزاري رقم ١٣٥٤/ص، والصادر بتاريخ ١٥ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ الموافق ٢١ أبريل ٢0٠٨م. كما تقوم الشركة بتوزيع النظارات الشمسية والساعات والإكسسوارات والأقلام والعطور والمنتجات الجلدية وتصدير المشغولات الذهبية وسبائك الذهب والفضة.

تمارس الشركة عملياتها من خلال فروعها المنتشرة في مختلف أنحاء المملكة العربية السعودية، وفي الكويت ومن خلال شركاتها التابعة في المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة وجمهورية مصر العربية ودولة قطر و سلطنة عمان. تزاول كافة هذه الفروع والشركات التابعة تجارة وصناعة المجوهرات والذهب والفضة.

وتملك الشركة ما نسبته ١٠٠٪ بشكل مباشر أو غير مباشر من حصة رأس المال في كل شركة تابعة باستثناء شركة لازوردي للمجوهرات شركة ذات مسؤولية محدودة " لازوردي قطر" في دولة قطر. وتبلغ الملكية المباشرة للشركة الأم في لازوردي قطر نسبة ٤٩٪، ومع ذلك، بناءً على الاتفاق المبرم مع المساهم المرشح لشركة لازوردي قطر فإن الشركة مخولة للحصول على نسبة أرباح تبلغ ٧٩٨ من المنافع الإقتصادية لشركة لازوردي قطر.

الشركة القابضة للمجموعة هي " شركة لازوردي القابضة " شركة ذات مسؤولية محدودة ومقرها في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية.

أ) شركة أورو إيجيبت لتشغيل المعادن الثمينة ("أورو")

أورو، هي شركة مساهمة تأسست في جمهورية مصر العربية بموجب السجل التجاري رقم ٧٨٧٧ ، والصادر بتاريخ ٢٧ يناير لعام ٢0٠٣م ، وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في إنتاج وتجارة الذهب .

ب) شركة لازوردي للمجوهرات ذ.م.م (" لازوردي مصر")

لازوردي مصر، هي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في جمهورية مصر العربية بموجب السجل التجاري رقم ١٤٩٩٧ ، والصادر بتاريخ ٨ يونيو ٢0٠٥م، وتتمثل الأنشطة الرئيسية للازوردي مصر في تصنيع وتجارة الذهب.

ج) شركة لازوردي للمجوهرات ذ.م.م ("لازوردي دبي")

لازوردي دبي، هي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست بدولة الإمارات العربية المتحدة (دبي) بموجب السجل التجاري رقم ٦٢٣٦٩ ، والصادر بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢0٠٨م، ويتمثل النشاط الرئيسي للازوردي دبي في تجارة المشغولات الذهبية.

٥- السياسات المحاسبية الهامة للممتلكات والمعدات

تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصروفاً إيرادياً ضمن قائمة الربح أو الخسارة الموحدة عند تكبدها، أما مصاريف التحسينات التي تزيد من العمر الإنتاجي للأصل يتم رسملتها.

يتم رسملة تكلفة استبدال جزء من الممتلكات والمعدات ضمن القيمة الدفترية إذا كان من المحتمل أن المنافع الاقتصادية المستقبلية في هذا البند سوف تتدفق للمجموعة، ويمكن قياس تكلفته بشكل موثوق به. والتكاليف اليومية لخدمة الممتلكات والمعدات يتم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

يتم شطب / حذف بند من الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد او عندما لا تكون هنالك منافع اقتصادية مستقبلية يتوقع ان تنشأ من الاستخدام المستمر للأصل، الربح أو الخسارة التي قد تنشأ عن بيع أو استبعاد بند الممتلكات والمعدات، يتم قياسها بالفرق بين صافي المحصل من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ويتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

يتم احتساب إستهلاك الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات.

تطبق المجموعة معدلات الإستهلاك السنوية وفقاً للأعمار الانتاجية التالية للممتلكات والمعدات:

إنخفاض الموجودات غير المالية

تقوم إدارة المجموعة بمراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية بشكل دوري لتحديد إذا ما كان هناك أي مؤشر على أن تلك الموجودات تعاني من أي خسارة إنخفاض. وفي حالة وجود أي مؤشر يتم تقدير المبلغ القابل للإسترداد للأصل من أجل تحديد مدى خسارة الإنخفاض. وعندما لا يكون ممكناً تقدير المبلغ القابل للإسترداد لأصل منفرد تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للإسترداد للوحدة المولدة للنقد التي ينتمي إليها الأصل. وإذا تم تقدير مبلغ الأصل القابل للإسترداد بحيث يكون أقل من قيمته الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل إلى قيمته القابلة للإسترداد، ويتم الاعتراف بالإنخفاض في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

مخصص الزكاة والضريبة

عند القيام الزكاة بتقدير قيمة الزكاة وضريبة الدخل الواجبة الدفع من قبل المجموعة، تأخذ الإدارة بالإعتبار القوانين المطبقة والقرارات والأحكام السابقة للهيئة العامة للزكاة والضريبة.

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد المطلوبات المتعلقة بخطط المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة مع التقييمات الإكتوارية التي تم إجرائها في نهاية فترة التقرير السنوي. وتشمل الطريقة عمل إفتراضات حول معدلات الخصم وزيادات الرواتب المستقبلية ومعدل الوفيات، ونظراً لطبيعة هذه المنافع الطويلة الأجل فإن تلك التقديرات تخضع لبعض حالات عدم التأكد. والإفتراضات الهامة المستخدمة لإجراء التقييم الإكتواري تم الإقصاص عنها في الإيضاح ١٦ من هذه القوائم المالية الموحدة.

تصنيف الموجودات	العمر الإنتاجي بالسنوات
مباني	٥٠
آلات ومعدات	١٠
أثاث ومفروشات	٦-٧
سيارات	٤
معدات مكتبية	٧
أدوات وصيغيات وموجودات أخرى	٤-٧
تحسينات على مباني مؤجرة أيهما أقصر	مدة الإيجار أو العمر الإنتاجي

العمر الإنتاجي أو القيمة المتبقية أو طريقة الإستهلاك للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة المجموعة بتحديد العمر الإنتاجي التقديري للممتلكات والمعدات. ويتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بالحسبان الإستخدام المتوقع للأصل أو التلف والإهتراء الطبيعي.

تقوم الإدارة بمراجعة العمر الإنتاجي أو القيمة المتبقية أو طريقة الإستهلاك للممتلكات والمعدات سنوياً، حيث يتم تعديل الإستهلاك المستقبلي حينما تعتقد الإدارة أن العمر الإنتاجي أو القيمة المتبقية أو طريقة الإستهلاك تختلف عن تلك التي تم إستخدامها في الفترات السابقة.

إطفاء الموجودات غير الملموسة

تقوم إدارة المجموعة بتحديد العمر الإنتاجي التقديري للموجودات غير الملموسة سنوياً، ويتم التحقق من الموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدود سنوياً من أجل الإنخفاض. ويتم مراجعة الإطفاء سنوياً ويتم التعديل حينما تعتقد الإدارة أن التقديرات المستقبلية سوف تختلف عن تلك التي إستُخدمت في الفترات السابقة.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة) المخزون

تقوم الإدارة بتقدير قيم المخزون القابلة للتحقيق، وتأخذ بالحسبان الدليل الأكثر موثوقية والمتوفر في كل تاريخ إعداد التقارير المالية. والتحقق المستقبلي للقيمة القابلة للتحقق لهذا المخزون قد تتأثر بالأحداث المستقبلية أو لتغيرات الأخرى في ضوء أحوال السوق والتي قد تخفض أو تزيد أسعار البيع في المستقبل.

وعندما تصبح مواد المخزون قديمة أو غير صالحة للإستخدام، يتم عمل تقدير لقيمتها السوقية. أما المواد الهامة فيتم إجراء هذا التقدير لها على أساس فردي، ومواد المخزون التي ليست هامة بشكل فردي ولكنها قديمة أو غير صالحة يتم تقديرها مجتمعة ويتم تكوين المخصص اللازم إستناداً إلى نوع المخزون ودرجة التقادم والتهالك وسعر البيع المتوقع.

في تاريخ إعداد التقارير المالية، كانت قيمة المخزون ٨٨٩,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٨٠٢,١ مليون ريال سعودي) يقابلها مخصص صهر ذهب ومخزون بطيخ الحركة يبلغ ٣,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١٣,٢ مليون ريال سعودي). والغروفقات بين المبالغ التي تم تحقيقها فعلياً والمبالغ المتوقع تحقيقها في الفترات المستقبلية سوف يتم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

تطلب إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية المعمول بها في المملكة العربية السعودية استخدام بعض التقديرات والافتراضات الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المعروضة والإفصاحات عن الموجودات والإلتزامات المحتملة في تاريخ إعداد التقارير المالية والقيمة المثبتة للإيرادات والمصروفات خلال فترة التقارير المالية. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاستناد إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى ، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف الحالية. تقوم المجموعة بعمل تقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل. ونادراً ما تتساوى التقديرات المحاسبية الناتجة عن ذلك مع النتائج الفعلية.

المجالات التي تنطوي على درجة أعلى من الحكم أو التقدير أو المجالات ذات الأهمية النسبية حيث تكون الإفتراضات والتقديرات ذات تأثيرات هامة للقوائم المالية الموحدة هي كما يلي:

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من الذمم المدينة

تستخدم المجموعة مصفوفة مصفوفة مخصص لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدينين التجاريين. تستند معدلات المخصصات إلى مستحقات متأخرة السداد بسبب جميع قطاعات مختلفة من العملاء لها أنماط خسارة مماثلة.

تستند مصفوفة المخصصات في البداية إلى معدلات العجز عن السداد التي تراعيها المجموعة تاريخياً. ستقوم المجموعة بتعديل المصفوفة لتعديل تجربة خسارة الائتمان التاريخية مع معلومات تطلعية، على سبيل المثال ، إذا كان من المتوقع أن تتدهور الظروف الاقتصادية المتوقعة خلال العام المقبل ، مما قد يؤدي إلى زيادة عدد حالات العجز عن السداد في قطاع التصنيع ، يتم تعديل معدلات العجز عن السداد. في تاريخ كل تقرير ، يتم تحديث معدلات العجز عن السداد المرصودة تاريخياً ويتم تحليل التغيرات في التقديرات المستقبلية.

يعتبر تقييم العلاقة المتبادلة بين معدلات العجز عن السداد التي تمت ملاحظتها تاريخياً، والظروف الاقتصادية المتوقعة والخسائر الائتمانية المتوقعة من التقديرات الهامة. إن حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة دقيق بالنسبة للتغيرات في الظروف والاولضاح

الاقتصادية المتوقعة. قد لا تكون تجربة الخسارة الائتمانية السابقة للمجموعة والتنبؤ بالظروف الاقتصادية أيضاً تمثل العجز الفعلي للعميل عن السداد في المستقبل.

النقد وما في حكمه

يتشكل النقد وما في حكمه من البنود التي يمكن تحويلها بسهولة إلى مبالغ نقدية والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية للتغير في القيمة. يتكون النقد وما في حكمه في قائمة المركز المالي الموحدة من النقد بالصدوق والارصدة لدى البنوك ويتم تسجيلها مبدئياً ولاحقاً بالقيمة العادلة.

ولأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتشكل النقد وما في حكمه من النقد بالصدوق ومن الأرصدة النقدية المحتفظ بها لدى البنوك ولها تاريخ استحقاق يبلغ ٩٠ يوماً أو أقل، وهي متاحة للاستخدام من قبل المجموعة ما لم ينص على خلاف ذلك.

٥-السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) الأدوات المالية الإعراف والإستبعاد

يتم الاعتراف بالأصول والخصوم المالية عندما تصبح الشركة طرفا في الأحكام التعاقدية لهذه الأدوات. يتم قياس الأصول والخصوم المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة.

يتم استبعاد الموجودات المالية عندما تنتهي صلاحية العقود التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما يتم تحويل الموجدات المالية وتحويل كافة المخاطر والمنافع. يتم استبعاد الالتزام المالي عند إطفائه أو سداذه أو إلغائه أو انتهاء صلاحيته.

التصنيف والقياس المبدئي للأصول المالية

باستثناء هذه الذمم المدينة التجارية التي لا تحتوي على مكون تمويلي كبير و يتم قياسها بسعر المعاملة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، يتم قياس جميع الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة المعدلة لتكاليف المعاملة، حيثُما ينطبق ذلك

يتم تصنيف الموجودات المالية، بخلاف تلك المخصصة والفعالة كأدوات تحوط، في الفئات التالية:

- التكلفة المطفأة
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى

في الفترات المعروضة ليس لدى المجموعة أي أصول مالية مصنفة على أنها القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. يتم تحديد تصنيف الموجودات من خلال كلا:

- نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصول المالية
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي.

يتم عرض جميع الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالموجودات المالية المعترف بها في الربح أو الخسارة ضمن تكاليف التمويل أو إيرادات التمويل أو البنود المالية الأخرى، باستثناء انخفاض قيمة الذمم المدينة التي يتم عرضها ضمن مصاريف البيع والتسويق.

٥- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) الأصول غير الملموسة والشهرة (تتمة) الشهرة

تمثل الشهرة المنافع الاقتصادية المستقبلية الناتجة عن تجميع الأعمال التي لم يتم تحديدها بشكل فردي ومعترف بها بشكل منفصل. يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة ناقضاً خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت.

ولأغراض مراجعة الانخفاض في قيمة الشهرة، يتم تخصيص الشهرة لكل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد (أو مجموعة الوحدات المنتجة للنقد) التي يتوقع أن تستفيد من دمج الأعمال.

يتم مراجعة الوحدة المنتجة للنقد التي تم تخصيص الشهرة لها لتحديد الانخفاض في قيمتها بشكل سنوي أو أكثر عند وجود مؤشر على الانخفاض في قيمة الوحدة. وإذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم تخصيص خسارة الانخفاض في القيمة أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة تم تخصيصها للوحدة ومن ثم على الموجودات الأخرى في الوحدة بالنسبة والتناسب على أساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. تسجل أي خسارة انخفاض في قيمة الشهرة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. لا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المسجلة للشهرة في الفترات اللاحقة.

وعند استبعاد الوحدة المنتجة للنقد ذات الصلة، يدرج المبلغ العائد على الشهرة عند تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد.

تدرج خسارة انخفاض القيمة للمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) المبلغ القابل للاسترداد، وهو أعلى من القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الإستبعاد وقيمة الاستخدام. لتحديد القيمة في الاستخدام، تقوم الإدارة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة مولدة للنقد وتحديد معدل خصم مناسب من أجل احتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية. ترتبط البيانات المستخدمة لإجراءات فحص انخفاض القيمة ارتباطاً مباشراً بأخر ميزانية معتمدة للمجموعة، ويتم تعديلها عند الضرورة لاستبعاد تأثيرات عمليات تحسينات الأصول وإعادة الهيكلة المستقبلية. يتم تحديد عناصر الخصم بشكل فردي لكل وحدة توليد النقد وتعكس تقييومات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود وعوامل المخاطر الخاصة بالأصول.

المخزون

يظهر المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل، تمثل القيمة القابلة للتحقق السعر البيعي المقدر للمخزون بعد خصم كافة التكاليف المقدرة للإتمام والبيع، ويتم تحديد تكاليف البنود الأخرى للمخزون كما يلي:

• المواد الخام والمستهلكات وغيرها من مواد التصنيع يتم تحديدها طبقاً لتكلفة الشراء باستخدام طريقه الوارد أولاً بصرف أولاً.

• البضاعة قيد التصنيع والبضاعة الجاهزة يتم تحديدها بتكلفة المواد المباشرة، بالإضافة إلى أجور العمالة والمصاريف غير المباشرة طبقاً إلى معدل النشاط العادي.

• البضاعة المعاد بيعها يتم تحديدها طبقاً لأسس محددة.

القياس والاعتراف بعقود الإيجار

في تاريخ بدء التأجير، تعترف المجموعة بأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في قائمة المركز المالي. يتم قياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة، والذي يتكون من القياس الأولي لالتزام الإيجار وأي تكاليف مباشرة مبدئية تكبدها المجموعة، وتقديرًا لأي تكاليف لتفكيك وإزالة الأصل في نهاية عقد الإيجار وأي مدفوعات إيجار تتم قبل تاريخ بدء عقد الإيجار (ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة).

تقوم المجموعة بإهلاك أصول حق الاستخدام على أساس القسط الثابت من تاريخ بدء التأجير إلى نهاية العمر الإنتاجي لأصل حق الاستخدام أو نهاية مدة عقد الإيجار. تقوم المجموعة أيضاً بتقويم أصول حقوق الاستخدام عند وجود مؤشرات لانخفاض في قيمته هذه الأصول.

في تاريخ بداية عقد الإيجار، تقوم المجموعة بقياس التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ، ويتم خصمها باستخدام معدّل العائد الضمني في عقد الإيجار إذا كان يمكن تحديد ذلك المعدل بسهولة أو معدّل الاقتراض الإضافي للمجموعة.

تتكون دفعات الإيجار المدرجة في قياس التزام عقد الإيجار من دفعات ثابتة (تشمل دفعات ثابتة في جوهرها)، دفعات متغيرة تعتمد علي مؤشر أو معدّل، مبالغ متوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية ومدفوعات التي تنشأ إذا كان من المؤكد ممارسة هذا الإختيار بصورة معقولة.

بعد القياس الأولي، سيتم تخفيض الإلتزامات لتعكس دفعات الإيجار، وزبانتها لتعكس العائد علي عقد الإيجار. إعادة القياس الإلتزام ليعكس أي إعادة تقييم أو تعديلات أو إذا كانت هناك تغيرات دفعات الأيجار الثابتة في جوهرها.

قامت المجموعة بإختيار المحاسبة عن عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة باستخدام التدريبات العملية. بدلاً من الاعتراف بحق استخدام الأصول وإلتزامات عقود الإيجار، يتم الاعتراف بالمدفوعات المتعلقة بتلك الإيجارات كمصروف في الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

الأصول غير الملموسة والشهرة الأصول غير الملموسة

يتم الاعتراف بالأصل غير الملموس بالتكلفة التي تساوي القيمة العادلة للمبلغ المدفوع وقت الاستحواذ على الأصل.

تطبق المجموعة معدلات الإطفاء السنوية وفقاً للأعمار الانتاجية المقدرة التالية للأصول الغير ملموسة:

تصنيف الموجودات	العمر الإنتاجي بالسنوات
تراخيص إمتياز	٢٠
برامج حاسب آلي	٢

المشاريع تحت التنفيذ

يتم إظهار المشاريع تحت التنفيذ بالتكلفة ناقصاً خسائرالانخفاض في القيمة. يتم تسجيل جميع النفقات المتكبدة أثناء فترة التركيب والإنشاء، ويتم تحميلها إلى بند المشاريع تحت التنفيذ، ثم تحول تكلفة المشاريع تحت التنفيذ إلى الفئة المناسبة من بند الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام. وتشمل تكلفة المشاريع تحت التنفيذ تكاليف الشراء والتكاليف التي تعزى بشكل مباشر إلى جلب المشاريع تحت التنفيذ للعرض أو الاستخدام المقصود منه..

حق إستخدام الأصول والتزامات الإيجار

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ باستخدام منهج الأثر الرجعي معدّل وبالتالي لم تتم إعادة تعديل معلومات المقارنة. وهذا يعني أن معلومات المقارنة لا تزال مذكورة بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٧ وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ .

تقوم المجموعة بدراسة ما اذا كان العقد يحتوي علي عقد إيجار و ذلك بالنسبة الي أي عقود جديدة يتم إبرامها في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م. يتم تعريف عقد الإيجار بأنه عقد، أو جزء من عقد يحوّل الحق في استخدام أصل (الأصل محل العقد) لفترة من الزمن في مقابل عوض. لتطبيق هذا التعريف، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يفغي بثلاثة تقييومات رئيسية وهي:

- يحتوي العقد على أصل محدد، والذي تم تحديده صراحة في العقد أو تم تحديده ضمناً وقتما يكون الأصل متاحاً للمجموعة؛
- للمجموعة الحق في الحصول بشكل كبير على جميع المزايا الاقتصادية من استخدام الأصل المحدد طوال فترة الاستخدام، مع مراعاة حقوقها ضمن النطاق المحدد للعقد؛ و

٥- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) حق إستخدام الأصول والتزامات الإيجار (تتمة)

- للمجموعة الحق في توجيه استخدام الموجودات المحددة خلال فترة الاستخدام. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان لديها الحق في توجيهه الكيفية الغرض من إستخدام الأصل.

يتم إلغاء إثبات الأصول غير الملموسة عند الاستبعاد أو عندما لا يوجد منافع مستقبلية يتوقع أن تنشأ من الإستخدام. الربح أو الخسارة التي قد تنشأ عن إلغاء إثبات الأصل غير الملموس يتم قياسها بالفرق بين صافي المحصل من الإستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ويتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة عندما يلغي إثبات الأصل.

الإلتزامات المحتملة

يتم الإفصاح عن الإلتزامات المحتملة عندما يكون لدى المجموعة التزام محتمل نتيجة لحدث سابق لن يتم تأكيد وجوده إلا بوقوع أو عدمه ووقوع حدث أو أكثر لأحداث مستقبلية غير مؤكدة لا تكون بالكامل ضمن سيطرة المجموعة، أو ان يكون لدى المجموعة التزامات قانونية أو ضمنية حالية تنشأ عن أحداث سابقة، ولكن ليس من المحتمل أن يتطلب ذلك تدفق للموارد التي تنطوي على منافع اقتصادية لتسوية الإلتزام أو أن مبلغ الإلتزام لا يمكن قياسه بشكل موثوق به بصورة كافية.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها وفقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية. ويستند استحقاق هذه المكافآت إلى الراتب النهائي للموظف ومدة الخدمة، مع إتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة للموظف. يتم تسجيل التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة، ويتم عمل مخصص سنوي بناء على تقييم خبير اختواري مستقل وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين" على اساس المنهجية الإكتوارية لوحدة الائتمان المتوقعة. وقد أجري التقييم الأخير بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

يتم إثبات جميع تكاليف الخدمة السابقة كمصروف فوراً. ويتم إثبات جميع الأرباح والخسائر الإكتوارية المتعلقة بالتزامات المنافع والمزايا المحددة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

الزكاة والضرائب

يتم احتساب الزكاة بإسم المجموعة والشركات التابعة لها، المملوكة بالكامل وفقاً للأنظمة المالية السعودية. تقوم الشركات التابعة الأجنبية بإحتساب التزامات ضريبة الدخل، إن وجدت، وفقاً للأنظمة الضريبية للدولة التي تعمل فيه. يتم تحميل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة.

يتم إحتساب ضريبة الدخل المؤجلة للشركات التابعة الأجنبية الخاصة للضريبة باستخدام طريقة الألتزام على جميع الغروقات المؤقته في تاريخ التقرير بين الاوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية.

يتم قياس موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل المؤجلة وفقاً للمعدلات الضريبية المتوقع تطبيقها للفترة التي يتم فيها تحقق الأصل أو تسوية الإلتزام، استناداً للأنظمة التي تم سنها في البلدان المعنية في تاريخ التقرير.

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح النهائية كمطلوبات عند الموافقة عليها من قبل الجمعية العمومية، ويتم تسجيل توزيعات الأرباح الأولية عند اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

الإيرادات

تنشأ الإيرادات بشكل رئيسي من بيع الذهب والإيرادات من العمليات. لتحديد ما إذا كان سيتم الاعتراف بالإيرادات، تتبع المجموعة عملية مكونة من ٥ خطوات هي كما يلي:

- تحديد العقد المبرم مع العميل
- تحديد التزامات الأداء
- تحديد سعر المعاملات
- تخصيص سعر المعاملات إلى التزامات الأداء
- الاعتراف بالإيرادات عندما تكون التزامات الأداء مستوفاة.

غالباً ما تدخل المجموعة في معاملات تتضمن مجموعة من منتجات وخدمات المجموعة. في جميع الحالات ، يتم تحديد إجمالي سعر المعاملة للعقد بين التزامات الأداء المختلفة بناءً على أسعار البيع النسبية القائمة بذاتها. سعر المعاملة للعقد يستثنى أي مبالغ يتم تحصيلها نيابة عن أطراف أخرى.

يتم الاعتراف بالإيرادات في وقت معين، عندما تستوفي المجموعة التزامات الأداء عن طريق نقل السلع أو الخدمات الموعودة إلى عملائها.

تصنيف وقياس المطلوبات المالية

تشمل المطلوبات المالية للمجموعة المدرجة بالتكلفة المطفأة التسهيلات النقدية قصيرة الأجل والذمم الدائنه الدفع والمطلوبات المتداولة الأخرى. يتم تخصيص تسهيلات الذهب طويلة الأجل تحت بند القيمة العادلة خلال الأرباح والخسائر .

يتم قياس المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، ويتم تعديلها ، حسب الإقتضاء ، لتكاليف المعاملة ما لم تقم المجموعة بتحديد التزام مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بعد ذلك ، يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلية فيما عدا المشتقات والمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تدرج لاحقاً بالقيمة العادلة مع الأرباح أو الخسائر المعترف بها في الربح أو الخسارة (بخلاف الأدوات المالية المشتقة التي تم تحديدها و فعاليتها كأدوات التحوط).

يتم إدراج جميع التكاليف المتعلقة بالعائد والتغيرات في القيمة العادلة لأداة والتي يتم الإبلاغ عنها في الربح أو الخسارة ضمن تكاليف التمويل أو الدخل التمويلي ، حسب الإقتضاء .

مشتقات الأدوات المالية ومحاسبة التحوط

دخلت المجموعة في أدوات مالية مشتقة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية مع مؤسسة مالية ، في شكل عقود السلع التطلعية / الإستشرافية للتخفيف من مخاطر ارتفاع تكاليف التمويل على التسهيلات قصيرة الأجل للذهب ، بسبب ارتفاع أسعار الذهب. يتم إثبات هذه الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج المشتقات كموجودات مالية عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات مالية عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

يتم المحاسبة عن الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر باستثناء المشتقات المصنفة كأدوات تد وط في علاقات تحوط التدفقات النقدية التي تتطلب معالجة محاسبية محددة. للحفاظ لمحاسبة التحوط ، يجب أن تستوفي علاقة التحوط جميع المتطلبات التالية:

- هناك علاقة اقتصادية بين البند المتحوط به وأداة التحوط
- لا يبين أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة الناتجة عن هذه العلاقة الاقتصادية
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم الكيان بتغطيتها فعليًا وكمية أداة التحوط التي يستخدمها الكيان فعليًا لتغطية تلك الكمية من البند المتحوط له.

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) تحوطات القيمة العادلة

يتم إثبات التغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الربح أو الخسارة كمصروفات أخرى. يتم تسجيل التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط لخصم المخاطر المتغطية كجزء من القيمة الدفترية للبند المتحوط له ويتم إدراجه أيضا في قائمة الربح أو الخسارة كمصروفات أخرى.

عندما يتم تحديد التزام الشركة غير المعترف به كبند متحوط له ، يتم الاعتراف بالتغيير التراكمي اللاحق في القيمة العادلة لالتزام الشركة المنسوب إلى المخاطر المتحوط عليها كأصل أو التزام مع وجود أرباح أو خسائر مقابلة معترف بها في الربح أو الخسارة.

ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة في المستقبل مقابل البضائع أو الخدمات المستلمة سواء تم تقديم فاتورة بها من قبل المورد أم لم تقدم بها فواتير.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزامات (قانونية أو ضمنية) ناتجة عن حدث سابق، وتكون تكاليف تسوية الإلتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به. تتم مراجعة المخصصات بتاريخ كل تقرير ويتم تعديلها لتعكس أفضل التقديرات الحالية.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

تقوم المجموعة باحتساب أصول مالية في بند القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى إذا كانت الموجودات مستوفية للشروط التالية:

- يتم الاحتفاظ بها بموجب نموذج الأعمال هدفه هو "الاحتفاظ للحصول" التدفقات النقدية المرتبطة وبيعها، و

- الشروط التعاقدية للأصول المالية تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات للأصل والعائد على المبلغ الأصلي القائم.

أي أرباح أو خسائر معترف بها في الدخل الشامل الأخر سيتم إعادة معالجتها عند التوقف عن الاعتراف بالأصل.

انخفاض قيمة الأصول المالية

تقوم المجموعة بتقييم الخسائر المستقبلية للائتمان (ECL) على أساس تطاعي لتحديد انخفاض قيمة الأصول المالية.

لم يعد الاعتراف بخسائر الائتمان يعتمد على قيام المجموعة بتحديد حدث خسارة الائتمان أولاً. وبدلاً من ذلك ، تأخذ المجموعة في الاعتبار مجموعة أوسع من المعلومات عند تقييم مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة ، بما في ذلك الأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤات بصورة معقولة وقابلة للدعم والتي تؤثر على إمكانية تحصيل التدفقات النقدية المستقبلية للأداة.

في تطبيق هذا النهج التطاعي ، يتم التمييز بين:

- الأدوات المالية التي لم تتدهور بشكل ملحوظ في جودة الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو التي لديها مخاطر ائتمانية منخفضة ("المرحلة ١") و
- الأدوات المالية التي تدهورت بشكل كبير في جودة الإئتمان منذ الإيعتراف المبدئي والتي لم تكن مخاطرها الإئتمانية منخفضة (المرحلة ٢).

"المرحلة ٣" سوف تغطي الأصول المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير.

يتم الاعتراف بـ "١٢ شهراً من الخسائر الائتمانية المتوقعة" لل فئة الأولى بينما يتم تسجيل "خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة" للفئة الثانية.

يتم تحديد قياس خسائر الإئتمان المتوقعة من خلال تقديرمتوسط مرجح لخسائر الإئتمان على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

٥- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ذمم تجارية مدينة وأخرى

تستخدم المجموعة نهجًا مبسطًا في المحاسبة للذمم التجارية مدينة وذمم أخرى ، والذي يتطلب الاعتراف بالخسائر علي مدي العمرالمتوقع من الاعتراف الأولي للذمم المدينة. ولقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ، تم تجميع الحسابات المدينة بناءً على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة و عدد الأيام المستحقة. وقد استمدت معدلات الخسائر المتوقعة من المعلومات التاريخية للمجموعة، ويتم تعديلها لتعكس النتيجة المستقبلية المتوقعة والتي تتضمن أيضا معلومات تطلعية لعوامل الاقتصاد الكلي مثل التضخم ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي.

الأصول المالية الأخرى ، مثل المستحقات من الموظفين والأرصدة المصرفية وودائع الهامش النقدية ، تنطوي على مخاطر ائتمان منخفضة وتأثير تطبيق نموذج خسائر الإئتمان المتوقعة عليها غير جوهري.

القياس اللاحق للأصول المالية

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا كانت الموجودات مستوفية للشروط التالية (ولم يتم تصنيفها على أنها موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) :

- يتم الإحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية وتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الشروط التعاقدية للأصول المالية تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات للأصل والعائد على المبلغ الأصلي القائم.

بعد الاعتراف المبدئي ، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلية. يتم حذف التخفيض عندما يكون تأثير الخصم غير جوهري. إن النقد وما في حكمه لدى المجموعة والذمم المدينة التي يتم تحصيلها نقدًا ومعظم الذمم المدينة الأخرى والضمانات النقدية المودعه لدى البنوك تدرج ضمن هذه الفئة من الأدوات المالية.

٥- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القياس اللاحق للأصول المالية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال مختلف خلاف "المحتفظ بها للتحويل" أو "الاحتفاظ للتحويل والبيع" بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. علاوة على ذلك، بغض النظر عن ا لموجودات المالية لنموذج الأعمال، فإن تدفقاتها النقدية التعاقدية ليست فقط مدفوعات المبلغ الرئيسي ويتم تحديد العائد بالقيمة ا لعادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

• يتم قياس الموجودات في هذه الفئة بالقيمة العادلة مع إثبات الأرباح أو الخسائر في الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية في هذه الفئة بالرجوع إلى معاملات السوق النشطة أو باستخدام أساليب التقييم عندما لا يوجد سوق نشط. يتم تصنيف الذمم المدينة التي يتم تحصيلها بالذهب تحت بند القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٥- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القياس اللاحق للأصول المالية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال مختلف خلاف "المحتفظ بها للتحويل" أو "الاحتفاظ للتحويل والبيع" بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. علاوة على ذلك، بغض النظر عن ا لموجودات المالية لنموذج الأعمال، فإن تدفقاتها النقدية التعاقدية ليست فقط مدفوعات المبلغ الرئيسي ويتم تحديد العائد بالقيمة ا لعادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

• يتم قياس الموجودات في هذه الفئة بالقيمة العادلة مع إثبات الأرباح أو الخسائر في الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية في هذه الفئة بالرجوع إلى معاملات السوق النشطة أو باستخدام أساليب التقييم عندما لا يوجد سوق نشط. يتم تصنيف الذمم المدينة التي يتم تحصيلها بالذهب تحت بند القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالنسبة للعقود المعمول بها في تاريخ تقديم الطلب الأولي ، اختارت المجموعة تطبيق تعريف عقد الإيجار من المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والمعايير الدولية للتقاريرالمالية رقم ٤ ولم تطبق المعيار الدولي للتقاريرالمالية رقم ١٦ على الترتيبات التي لم يتم تحديدها سابقًا على أنها عقد إيجار بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والمعيارالدولي للتقاريرالمالية رقم ٤.

اختارت المجموعة عدم إدراج التكاليف المباشرة الأولية في قياس أصل "حق الاستخدام" لعقود الإيجار التشغيلي الموجودة في تاريخ التطبيق الأولي للمعيارالدولي للتقاريرالمالية رقم ١٦ ، اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩. في ذلك التاريخ ، اختارت المجموعة أيضًا قياس أصول "حق الاستخدام" بمبلغ مساوٍ لالتزامات الإيجار و التي تم تعديلها لمدفوعات إيجار مدفوعة مسبقًا أو مستحقة الدفع والموجودة في تاريخ التحول.

عقود الإيجار التي تم حسابها سابقا علي أنها عقود إيجار تشغيلية مع فترة إيجار متبقية أقل من ١٢ شهرا و عقود تأجير للأصول منخفضة القيمة، قامت المجموعة عند التحول بتطبيق الإعفاءات الاختيارية لعدم الاعتراف بأصول "حق الإستخدام" و لكن لحساب مصاريف الإيجار علي أساس القسط الثابت علي مدي فترة الإيجار المتبقية.

قامت المجموعة بالاستفادة من التأخر في تحديد فترة الإيجار عند الأخذ في الإعتبار إختبارات إما انهاء أو تمديد عقود الإيجار.

فيما يلي تسوية لإجمالي التزامات عقود الإيجار التشغيلية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مع التزامات الإيجار المعترف بها في ١ يناير ٢٠١٩ :

٦-تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

٦-١ - المعايير الجديدة المعتمدة كما في ١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ " الإيجارات"

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ " الإيجارات" يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار" وذلك مع ثلاثة تفسيرات أخرى (تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي علي عقد إيجار"، و تفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم ١٥ "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز"، و تفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم ٢٧ "تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار". تم تطبيق المعيار الجديد بإستخدام منهجية التطبيق المعدل إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩م، و لكن لم يتم تعديل أرقام المقارنة لفترة ٢٠١٨م، وذلك علي النحو المسموح به بموجب الأحكام الإنقالية المحددة في المعيار. لذلك، يتم الاعتراف بإعادة التصنيف و التعديلات الناتجة عن المعيار الجديد في قائمة المركز المالي الإفتتاحية في ١ يناير ٢٠١٩ .

المصاريف

إن مصاريف البيع والتسويق هي تلك التي تتعلق على وجه التحديد بالأنشطة التسويقية والترويجية. يتم تصنيف كافة المصاريف الأخرى كمصروفات عمومية وإدارية وتكلفة الخدمات ..

إن الإيرادات من الذهب وتكلفة الإيرادات من الذهب متساوية ويعوض بعضها البعض أي عمل مقاصه لها حيث أن الذهب المستخدم في الحلي المباعه للعملاء يقيّم بسعر الذهب العالمي السائد في تاريخ كل معاملة، دون إضافة أي هامش ربح.

إعادة تقييم الذهب

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالذهب بالريال السعودي بأسعار السوق ذات العلاقة السائدة في وقت المعاملات المعنية. يتم إعادة تقييم أرصدة الموجودات والمطلوبات التي تتم بالذهب ما عدا مخزون الذهب، بسعر السوق السائد بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم إثبات جميع المكاسب والخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم البنود المتعلقة بالذهب في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تعرض المجموعة الربحية الاساسية و المخفضة للسهم الواحد لمساهميها. يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة صافي الدخل أو الخسارة العائدة إلى المساهمين العاديين في الشركة الأهم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم تحديد ربحية السهم الواحد المخفضة من خلال تسوية صافي الدخل أو الخسارة العائدة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتأثير الأسهم المحتملة المخفضة، إن وجدت.

تقارير القطاعات التشغيلية

قطاع التشغيل هو عنصر في المجموعة يرتبط بأنشطتها التي من خلالها تحصل على إيرادات وتتكبد مصاريف بما في ذلك الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع أي عناصر أخرى في المجموعة. يتم مراجعة كافة النتائج التشغيلية لقطاعات التشغيل بصورة منتظمة بواسطة رؤساء قطاع الأعمال في المجموعة والذين يتخذون قرارات بشأن الموارد التي يتم توزيعها على القطاعات وتقييم أداءها والتي تتوفر معلوماتها المالية المفصلة. تشمل نتائج القطاع على بنود منسوبة مباشرة إلى القطاع وكذلك تلك التي يمكن توزيعها على أساس معقول.

الإيرادات من الذهب

تشير الإيرادات من بيع الذهب إلى قيمة وزن الذهب المباع إلى عملاء البيع بالجملة. يتم إثبات الإيرادات في وقت إصدار الفواتير وتسليم كميات المشغولات الذهبية الواردة في الفواتير، عندما تقوم المجموعة بتنفيذ التزامها كما هو متفق عليه في العقد ، ووفق سعر الذهب في الأسواق الدولية.

إن الإيرادات من الذهب وتكلفة الإيرادات من الذهب متساوية ويعوض بعضها البعض أي عمل مقاصه لها حيث أن الذهب المستخدم في الحلي المباعة للعملاء يقيّم بسعر الذهب العالمي السائد في تاريخ كل معاملة، دون إضافة أي هامش ربح.

الإيرادات من العمليات

تشير الإيرادات من العمليات إلى مكون القيمة المضافة في قطعة المجوهرات وهي رسم خدمة العمالة، وقيمة الإضافات ، ومبيعات مجوهرات الألماس والإيرادات الأخرى الناتجة عن قنوات البيع بالجملة والتجزئة.

يتم إثبات الإيرادات من العمليات وفقًا للقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق في وقت استيفاء التزام الأداء. يتم تنفيذ التزام الأداء عند تسليم البضائع الموعودة إلى العملاء. يتم تخفيض الإيرادات بقيمة الخصومات المطبقة و المتعلقة بالبضاعة المباعة.

المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في وقت المعاملات ذات الصلة. يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. يتم إثبات فروقات الترجمة المحققة وغير المحققة من العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ترجمة العمليات الأجنبية

يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات بالقوائم المالية للشركات التابعة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف في تاريخ اعداد قائمة المركز المالي الموحدة، بينما يستخدم متوسط أسعار الصرف لكل فترة لترجمة الإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر. يتم ترجمة مكونات حقوق الملكية، ما عدا الأرباح المبقةا، بناءً على الأسعار السائدة في تاريخ حدوث كل منها. يتم تسجيل التعديلات الناتجة عن ترجمة العمليات الأجنبية، إذا كانت جوهرية، في قائمة الدخل الشامل الموحدة بإعتبارها مكون منفصل لحقوق الملكية.

أثر التغيير في السياسة المحاسبية على البنود التالية في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة الموحدة في ١ يناير ٢٠١٩ :

- حق استخدام الأصول – زيادة بمبلغ ٧٣,٤ مليون ريال سعودي
- الدفع المسبق – انخفاض بمبلغ ٦,١ مليون ريال سعودي
- التزام الإيجار – زيادة بمبلغ ٦٧,٣ مليون ريال سعودي

٢-٦ معايير جديدة صادرة و لكن لم يتم تطبيقها بعد

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المطبقة للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر ولكن لم تقم المجموعة بتطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) - تعريف النشاط التجاري

يراجع هذا التعديل تعريف النشاط التجاري. وفقاً للردود التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية ، يُعتقد أن تطبيق التوجيه الحالي معقد جداً، ويؤدي إلى عدد كبير جداً من المعاملات المؤهلة لتكوين دمج الأعمال.

٦-١ تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٦ معايير جديدة صادرة و لكن لم يتم تطبيقها بعد (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) و معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ بشأن تعريف الجوهرية

هذه التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ، "عرض القوائم المالية" ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) ، "السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية" والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقرير المالي الأخرى:

- استخدام تعريف ثابت للجوهري في جميع المعايير الدولية للتقرير المالي والإطار المفاهيمي للتقرير المالي؛
- توضيح شرح تعريف الجوهرية ؛ و
- إدراج بعض الإرشادات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) حول المعلومات الغير جوهرية.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧) - إصلاح مؤشر سعر تكلفة التمويل

توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بالإصلاح لسعر تكلفة التمويل القياسي. تتعلق الإعفاءات بمحاسبة التحوط ولها تأثير على أن إصلاح سعر تكلفة التمويل السائد بين البنوك لا ينبغي عمومًا أن يتسبب في إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك ، ينبغي الاستمرار في تسجيل أي تحوط غير فعال في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

٧- الممتلكات والمعدات

أراضي	مباني	مكائن ومعدات	أثاث وتجهيزات	سيارات	معدات مكتبية	أدوات وقوالب وأصول أخرى	تحسينات عقارات مستأجرة	مشاريع إنشائية تحت التنفيذ	المجموع
-------	-------	--------------	---------------	--------	--------------	-------------------------	------------------------	----------------------------	---------

ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣١٩,٨٧٤	٩٤,٢٣٧,٢٣١	٦٦,٥٦١,٠٢٣	٢١,٣٦٣,٥١٢	٨,١٠٨,٩٥٢	٢٣,٨٢٨,٩٥٩	١٣,٠٥٩,٤٢٢	٤٠,١٤٠,٨٠٥	(١٣,٣٥٧,٥٦٥)	٢٥٤,٢٦٢,٢١٣
-	(١٠,٤٠٣,٧٦٠)	١٣,٦٥٢	٣,٧٩٦,٩٧٨	٢٣٠	(٩٢٨,٨١٧)	٧٥,٠١٣	٦,٦٧٢,٠٠٨	١٣,٣٩٠,٢٧٦	١٢,٦١٥,٥٨٠
-	-	١,٤٩١,٣٤٠	٨٥٧,٠٥٩	٧١٧,٧٧١	١,٦٩٠,٨٨٨	٣٠٢,٦٩٨	٤,٧٥٢,٦٨٢	١,٨٥٥,٦٢٨	١١,٦٦٨,٠٧٧
-	(٥٠٠,٠٠٠)	(٦٩٩,٠٢٦)	(١٣٦,٦٥٤)	(٩٦١,٦٤٣)	(٤٧١,٥٠٧)	-	(٨,٢٤٥,٩٣٥)	(٢٧,٦٠٧)	(١١,٠٤٢,٣٧٢)
٢٤,٦٠٨	١,٥٠٦,١٦١	١,٣٤٤,٢٨٨	١٧٧,٨٢١	١١٢,٨٥٤	٨٦٧,٢٦٢	١٦٥,٥٦٠	٩٩١,٠٣٩	٢٤,٦٠٨	٢٤,٦٠٨
٣٤٤,٤٨٢	٨٤,٨٣٩,٦٣٢	٦٨,٧١١,٢٧٧	٢٦,٠٥٨,٧١٦	٢٦,٠٥٨,٧١٦	٢٤,٩٨٦,٨٨٥	١٣,٦٠٢,٦٩٣	٤٤,٣١٠,٦٠٠	١,٩٤١,١٦٩	٢٧٢,٧٧٣,٦١٨

التكلفة:

في بداية السنة

إعادة تصنيف

إضافات

إستبعادات

فروقات ترجمة عملات

في نهاية السنة

إستهلاكات متراكمة:

في بداية السنة

إعادة تصنيف

المحمل للإستهلاك عن السنة

متعلق بالإستبعادات

فروقات ترجمة عملات

في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

-	٤٣,٤٦٨,٢١٢	٥٢,٨٧٧,٢٣٣	١٤,٤٣٥,٠٩٤	٧,١٨٢,٨٦٩	١٧,٥١٦,٦٠٩	١١,٣٨٨,١٢٢	١٥,٢٧٨,٣٠٨	-	١٦٢,١٤٧,٥٥٨
-	١,٢٧٠,٨١٨	(١٣٣)	٣,٨١٤,٧٤٩	٢١٧	٤٤٣,٥٣٥	-	٧,٠٨٦,٣٩٤	-	١٢,٦١٥,٥٨٠
-	١,٥٥١,١٠٣	٢,٥٠٨,١٥٤	٢,٢١١,١٩٦	٥٤٥,٧٩٥	٢,٠٦٣,١٢١	٢٦٨,٤٧٠	٧,٥٣٤,٠٧٩	-	١٦,٦٨١,٩١٨
-	(١٠٢,٧٥٠)	(٦٧٢,٣٤٦)	(١٣٢,٢٠٧)	(٩٦١,٦٣٦)	(٣٠٧,٨٥٢)	-	(٥,٥٤٦,٥٩٠)	-	(٧,٧٢٤,٣٨١)
-	٩٨,٧١١	٣٧٩,٤٦٧	١٠٨,٣٠٠	٦٩,٩٨٧	٥٢١,٦٣٩	١٠٧,٤١٥	٣٤٠,٤٤٠	-	١,٦٢٥,٩٥٩
-	٤٦,٢٨٥,٠٩٥	٥٥,٠٩٢,٤٧٥	٢٠,٤٣٧,١٣٢	٦,٨٣٨,٢٣٢	٢٠,٢٣٧,٠٥٢	١١,٧٦٤,٠١٧	٢٤,٦٩٢,٦٣١	-	(٧,٧٢٤,٣٨١)
٣٤٤,٤٨٢	٣٨,٥٥٤,٥٣٧	١٣,٦١٨,٨٠٢	٥,٦٢١,٥٨٤	١,١٣٩,٩٣٢	٤,٧٤٩,٨٣٣	١,٨٣٨,٦٧٦	١٩,٦١٧,٩٦٩	١,٩٤١,١٦٩	٨٧,٤٢٦,٩٨٤



٨- حق استخدام الأصول و التزامات الإيجار

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
الإستهلاك	القيمة الدفترية	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩٣,٦٦٨	٢,٦٢٢,٥٩٣	الأراضي
٢٥,٧٤٦,٣٥٨	٤٥,٩٥٢,٠٥١	المباني
<u>٢٥,٩٤٠,٠٢٦</u>	<u>٤٨,٥٧٤,٦٤٤</u>	إجمالي حق استخدام الأصول

يبلغ إجمالي إضافات حق استخدام الأصول خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ٢.٣ مليون ريال سعودي.

فيما يلي التزامات الإيجار في نهاية العام:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
ريال سعودي		ريال سعودي	
		٢٢,٦٣١,٤٩٩	الجزء الغير المتداول لالتزامات التأجير
		٢١,٢٥١,٢٠٩	الجزء المتداول لالتزامات التأجير
		<u>٤٣,٨٨٢,٧٠٨</u>	مجموع التزامات التأجير

يبلغ إجمالي مصاريف تكلفة التمويل على التزامات الإيجار المعترف بها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٤.٤ مليون ريال سعودي وإجمالي التدفقات النقدية الخارجة لعقود الإيجار ٢٨.١ مليون ريال سعودي.

٩- الموجودات غير الملموسة والشهرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
ريال سعودي		ريال سعودي	
٣٠,٧١١,١٠٥	٢٢,٤٢٦,٨٥٦	إتفاقية الإمتياز وبرامج حاسب	١-٩
١٠٩,٩٧٧,٨٥١	١٠٩,٩٧٧,٨٥١	الشهرة	
<u>١٤٠,٦٨٨,٩٥٦</u>	<u>١٤٢,٤١٤,٧٠٧</u>		

٧- الممتلكات والمعدات (تتمة)

أراضي	مباني	مكائن ومعدات	أثاث وتجهيزات	سيارات	معدات مكتبية	أدوات وقوالب وأصول أخرى	تحسينات عقارات مستأجرة	مشاريع إنشائية تحت التنفيذ	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣٢١,٣٩٩	٦٩,٦٨٤,١٣٦	٦٨,٠٧٢,٤٥٦	١٥,٠٧١,٥٣٣	٨,٨٤٣,٢٧٣	١٩,٢٠٠,١٠٣	١٢,٧٨٢,٧٤٥	٢٦,١٨٦,٣٦٥	١٢,٤٥١,٦٥٠	٢٣٢,٦١٣,٦٦٠
-	١٢,٩٤٥,٩٠٩	١٤,٨٣٩	٢٥,١١٦	١٩٢	١,٤٤٣,٣٤٣	(١٤,٩٨٣)	١,٦٣٣,٨٤٢	(١٤,٣١٧,٨٨٦)	١,٧٣٠,٣٧٢
-	١١,٦٧٥,٠٩٩	٢,٣٤٠,٦٩٣	٣٧٩,٣٣٧	٧٠٨,٢٧٨	٢,٩٩٠,٥٤٢	٣٠٠,٢٩٥	٥,٥١٢,٨٠٢	(١١,٧٠٥,٦١٠)	١٢,٢٠١,٤٣٧
-	-	-	٥,٩٥٦,٨٩٧	-	٦٠٧,٥٧١	-	٩,٠٢٣,٥٤٢	٢٨٠,١٧٦	١٥,٩٠٨,١٦٨
-	-	(٣,٧٩٠,٧٧٠)	(٦٠,٠٩١)	(١,٤٣٧,١٣١)	(٣٦٧,٢٤٨)	-	(٢,٢٠٤,٣٢٧)	(٣٩,٣١٤)	(٧,٨٩٨,٨٧١)
(١,٥٢٥)	(٦٧,٩١٣)	(٧٦,١٩٥)	(٩,٢٦٢)	(٥,٦٧٠)	(٤٥,٣٥٣)	(٨,٦٣٥)	(٥١,٤١٩)	(٢٦,٥٨١)	(٢٩٢,٥٥٣)
<u>٣٤٤,٤٨٢</u>	<u>٩٤,٢٣٧,٢٣١</u>	<u>٦٦,٥٦١,٠٢٣</u>	<u>٢١,٣٦٣,٥١٢</u>	<u>٨,١٠٨,٩٥٢</u>	<u>٢٣,٨٢٨,٩٥٩</u>	<u>١٣,٠٥٩,٤٢٢</u>	<u>٤٠,١٤٠,٨٠٥</u>	<u>(١٣,٣٥٧,٥٦٥)</u>	<u>٢٥٤,٢٦٢,٢١٣</u>
-	٤٠,٩٥٦,٩٥٧	٥٣,٣٩٠,٧٠١	١٣,٨٢٤,٢٨٩	٧,٩١٤,٩٥٨	١٦,٤٧٢,٨٦٣	١١,١١٨,٨٠٩	١١,٨٣٢,١٦٧	-	١٥٥,٥٠١,٧٤٣
-	١,٢٧٠,٨٠٩	(١٤٤)	(٤٦٣)	١٩٢	(١٥,٧٠١)	-	٤٧٥,٦٧٩	-	١,٧٣٠,٣٧٢
-	١,٢٤٥,٤٠١	٢,٢٢٥,٠٨٤	٦٧٦,٩٢٧	٧١٠,٠٣٨	١,٤٢١,٧٣٨	٢٧٥,١٩٥	٤,٦٦٥,٩٢٣	-	١١,٣٢٠,٣١٦
-	-	(٢,٨٢٠,٣٢٦)	(٥٩,٦١٨)	(١,٤٣٧,١١٤)	(٣٣٤,٧٤٢)	-	(١,٦٧٠,٤٢١)	-	(٦,٣٢٢,٢٢١)
-	(٤,٩٥٤)	(١٧,٩٨٢)	(٦,٠٥١)	(٤,٢٠٥)	(٢٧,٥٤٨)	(٥,٨٧٢)	(١٦,٠٤٠)	-	(٨٢,٦٥٢)
-	٤٢,٤٦٨,٢١٢	٥٢,٨٧٧,٣٣٣	١٤,٤٣٥,٠٩٤	٧,١٨٣,٨٦٩	١٧,٥١٦,٦٠٩	١١,٣٨٨,١٣٢	١٥,٢٧٨,٣٠٨	-	١٦٢,١٤٧,٥٥٨
صافي القيمة الدفترية:									
٣١٩,٨٧٤	٥٠,٧٦٩,٠١٨	١٣,٦٨٣,٦٩٠	٦,٩٢٨,٤١٨	٩٢٥,٠٨٣	٦,٣١٢,٣٥٠	١,٦٧١,٢٩٠	٢٤,٨٦٢,٤٩٧	(١٣,٣٥٧,٥٦٥)	٩٢,١١٤,٦٥٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨									

٧- الممتلكات والمعدات (تتمة)

١,٧ - تم توزيع تكلفة الاستهلاك المحملة للسنة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٢٥١,٣٣٥	٥,٣١٦,٨١٩	تكلفة المبيعات
٥,٧٩٣,٣٦١	١٠,١٩٦,٤١٩	مصاريف البيع والتسويق
١,٢٧٥,٦٢٠	١,١٦٨,٦٨٠	المصاريف العمومية والإدارية
<u>١١,٣٢٠,٣١٦</u>	<u>١٦,٦٨١,٩١٨</u>	

٩- الموجودات غير الملموسة والشهرة (تتمة) ٢-٩ الشهرة:

١٠- المخزون

إيضاح	٢١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
	ريال سعودي	ريال سعودي
حسب العناصر الأساسية:		
خام الذهب	٧٢٥,٤٤٠,٤٦٥	٦٢٥,٠٩٥,٦٣٢
الماس واحجار كريمة ولؤلؤ	١٣٧,٦٠٨,٠٣٠	١٥٥,١٠٦,٢٩١
مواد آخري ومستلزمات إنتاج	٢٦,٣٥٩,٥٤٠	٢١,٩٠٠,٢٨٥
ناقص: مخصص صهر ومواد بطيئة الحركة	٨٨٩,٤٠٨,٠٣٥	٨٠٢,١٠٢,٢٠٩
	(٣٠,٧٨٤,٢٨٨)	(١٣,٢٤٦,٤٧٠)
	٨٥٨,٦٢٣,٧٤٧	٧٨٨,٨٥٥,٧٣٩
حسب مرحلة الإستكمال:		
بضاعة جاهزة	٤٥٧,٢١١,٦١٤	٤٣٧,٨٧٢,٣٩٥
مواد خام	٤٣١,٥٧٢,١٤٠	٣٦٣,٦٢٢,٤٥٨
أعمال قيد التنفيذ	٦٢٤,٢٨١	٦٠٥,٣٥٦
ناقص: مخصص صهر ومواد بطيئة الحركة	٨٨٩,٤٠٨,٠٣٥	٨٠٢,١٠٢,٢٠٩
	(٣٠,٧٨٤,٢٨٨)	(١٣,٢٤٦,٤٧٠)
	٨٥٨,٦٢٣,٧٤٧	٧٨٨,٨٥٥,٧٣٩

تخضع الشهرة لإختبار إنخفاض القيمة سنويا. يتم إجراء إختبار للموجودات للتأكد من وجود أنخفاض في قيمتها وذلك بمقارنة القيمة الدفترية لكل وحدة مدرة للنقد مع القيمة القابلة للإسترداد والتي تم تحديدها على أساس المعلومات المستخدمة في إحتساب القيمة الحالية التي تستخدم التدفقات النقدية المتوقعة المبنية على توقعات مالية معتمدة من الإدارة العليا لمدة ١٠ سنوات. تم استخدام فترة توقعات مدتها ١٠ سنوات لأنها كانت متوافقة مع مدة اتفاقية الامتياز. معدل الخصم المستخدم في إحتساب التدفقات النقدية المتوقعة هو ٧,٥ ٪ بما يلائم كل وحدة مدرة للنقد والقيمة النهائية. يتم استقراء القيمة النهائية والتدفقات النقدية بعد فترة ١٠ سنوات باستخدام معدل نمو ٢ ٪.

الافتراضات الرئيسية المستخدمة في حسابات القيمة قيد الاستخدام وحساسية التغييرات في الافتراضات:

- إفتراضات نمو المبيعات: يستند نمو الإيرادات السنوي المتوقع والمدرج في توقعات التدفق النقدي إلى الخبرة التاريخية وتوقعات التغييرات المستقبلية في ظروف السوق.
- معدل الخصم: يعكس معدل الخصم التقييم الحالي للسوق للمخاطر الخاصة بالوحدة المدرة للنقد. ويتم تقدير معدل الخصم على أساس متوسط المرجح لتكلفة رأس المال (WACC).
- معدل النمو المستخدم لاستقراء التدفقات النقدية لما بعد الفترة المتوقعة: معدل النمو الدائم المتوقع على المدى الطويل هو ٢ ٪، وهو معدل التضخم المتوقع كما نشره صندوق النقد الدولي (IMF)، وخاصة للبلد التي بها عمليات خاصة بالوحدة المدرة للنقد.

تعتقد الإدارة أن التغييرات المعقولة في الافتراضات الرئيسية لن تؤدي إلى الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة.

٩- الموجودات غير الملموسة والشهرة (تتمة) ١-٩ إمتياز وبرامج حاسب آلي:

١-٩ إمتياز وبرامج حاسب آلي:

إيضاح	٢١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٢١ ديسمبر ٢٠١٨ م
	ريال سعودي	ريال سعودي
إجمالي القيمة الدفترية:		
كما في ١ يناير	٣٩,٢٦٧,٥٢٥	٧,٠٥٠,١٢٨
إضافات	٦٣٥,١٨٢	١,٢٥٦,٢٦٠
مكتسبة من خلال دمج الأعمال	-	٣٠,٩٦٤,٣٥٠
الإستيعادات	(٤٣١,٣٣٠)	-
فروقات تحويل العملة الأجنبية	٥٨,١٠٥	(٣,٢١٣)
كما في ٣١ ديسمبر	٣٩,٥٢٩,٤٨٣	٣٩,٢٦٧,٥٢٥
الإطفاء المتراكم:		
كما في ١ يناير	٦,٨٣٠,٦٦٩	٦,٤١٦,٢٦٧
المحمل عن السنة	٢,١٤٨,٠٨١	٤١٧,٠٢٦
الإستيعادات	(٢٠٨,٤٤٦)	-
فروقات تحويل العملة الأجنبية	٤٨,٠٧٤	(٢,٦٣٤)
كما في ٣١ ديسمبر	٨,٨١٨,٣٧٨	٦,٨٣٠,٦٦٩
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	٣٠,٧١١,١٠٥	٣٢,٤٣٦,٨٥٦

٢-٩ الشهرة:

تتعلق الشهرة بالإستحواذ على شركة إزدياد العربية للتجارة في ٢٠١٨م. فيما يلي الحركة في صافي القيمة الدفترية للشهرة:

٢١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٢١ ديسمبر ٢٠١٩ م	إجمالي القيمة الدفترية:
ريال سعودي	ريال سعودي	
		كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	١٠٩,٩٧٧,٨٥١	مكتسبة من خلال دمج الأعمال
١٠٩,٩٧٧,٨٥١	-	كما في ٣١ ديسمبر
١٠٩,٩٧٧,٨٥١	١٠٩,٩٧٧,٨٥١	
		الإنخفاض المتراكم:
		كما في ١ يناير و ٣١ ديسمبر
١٠٩,٩٧٧,٨٥١	١٠٩,٩٧٧,٨٥١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

١٠- المخزون (تتمة)

الحركة في مخصص الصهر ومواد المخزون بطيء الحركة هي كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١,٨٨٢,٨٤١	١٣,٢٤٦,٤٧٠	الرصيد كما في ١ يناير
٩,٦٢٩,٨٠٩	٢٧,٣١٢,٨٢٨	المحمل عن السنة ٢٢ - ١,١٠
(٨,٢٦٦,١٨٠)	(١٠,٠١٠,٣٨٢)	المستخدم خلال السنة
-	٢٣٥,٣٦٢	فروقات تحويل العملة الأجنبية
١٣,٢٤٦,٤٧٠	٣٠,٧٨٤,٢٨٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٠-١ انخفاض استثنائي لعناصر المخزون بقيمة ١٧,٨ مليون ريال سعودي خاصة بالصهر و مواد المخزون بطيء الحركة:

يشمل مبلغ المخصص المحمل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م والبالغ ٢٧,٣ مليون ريال سعودي خاصة بالصهر ومواد المخزون بطيء الحركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ، مخصص انخفاض استثنائي في قيمة المخزون بقيمة ١٧,٨ مليون ريال سعودي يتعلق بشكل رئيسي بينود بعناصر المخزون من الخاصة بالتاجر التي تم إغلاقها في المملكة العربية السعودية خلال العام.

١١- الذمم المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٨٢,٦٧٧,٨١٦	٦٨٤,٥٨٠,٤٨٨	الذمم المدينة - إجمالي
(١٢,١٨٩,١٥٢)	(١٩,٣٢٣,١٨٧)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥٧٠,٤٨٨,٦٦٤	٦٦٥,٢٥٧,٣٠١	الذمم المدينة - صافي

تنشأ الذمم المدينة من منح عملاء المجموعة من تجار الجملة تسهيلات بالأجل لسداد إلتزاماتهم، بما في ذلك إلتزاماتهم من شراء الذهب. وتعد هذه المبيعات الآجلة إستجابة لمتطلبات تعامل شركات الذهب مع عملائها في قطاع الجملة، وتعد هذه المعاملة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وفقاً لما ذهب إليه عدد من علماء الشريعة المتقدمين والمعاصرين طبقاً لما توصلت إليه المجموعة من إجتماعاتها معهم (ينظر إيضاح ٣٦). وتقتصر المجموعة في تعاملها بالبيع الآجل على مبيعات الجملة فقط، ولا تتعامل بالأجل في مبيعات التجزئة.

تقوم المجموعة بتطبيق النهج المبسط للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ لقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة. وتستخدم مخصصات الخسائر المتوقعة علي مر الزمن لجميع الذمم المدينة. راجع الإيضاح ٣١(ب) حول تحليل التقادم ومخاطر الإئتمان للذمم المدينة والتي توضح كيف تقوم المجموعة بمعالجة و قياس جودة الإئتمان للذمم المدينة.

الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩,٧٢٠,٤٨٨	١٢,١٨٩,١٥٢	الرصيد في بداية السنة
٢,٥٠٤,٤٤١	٥,٠٦٠,١٥٠	المحمل عن السنة
-	١,١٦٤,٦٠٤	المبالغ المستردة خلال السنة
(٣٥,٧٧٧)	٩٠٩,٢٨١	فروقات تحويل العملة الأجنبية
١٢,١٨٩,١٥٢	١٩,٣٢٣,١٨٧	الرصيد في نهاية السنة

١٢- الموجودات المتداولة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠,٧٧٠,٤٢١	١٩,٨٣٤,٥٨١	الدفوعات المقدمة
٨,٠٩٧,٥٦٥	٩,٩٩٠,٧٣٤	المدفوع مقدماً للموردين
٢,٣٥٦,٢٩٩	٣,١٩٦,٤٥٩	المدفوع مقدماً للموظفين
٢,١٨٣,٥٨٣	١٥,٩٢٨,٢٣٧	ضريبة القيمة المضافة المستردة و أرصدة أخرى
٤,٧١٥,٢٥٩	١٠,٣٩١,٠٢٩	ذمم مدينة أخرى
٣٩,١٢٣,١٢٧	٥٩,٣٥١,٠٤٠	

١٣- النقد وما في حكمه

١٣- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦,٨٦٨,١٢٠	١٧,٢٠٨,٢٦٧	نقدية في الصندوق
٢٨,٦٧٦,٦٨٧	٣٦,٢٦٦,٩٤٢	نقدية لدى البنوك
٢,١٨٨,٢٣٠	-	١-١٢ إيداعات قصيرة الأجل
٤٧,٧٣٣,٠٣٧	٥٣,٥٧٥,٢٠٩	

١٣-١ الإيداعات قصيرة الأجل تتضمن إيداعات مختلفة تم وضعها في البنوك التجارية ولها فترة استحقاق تتراوح ما بين أسبوع إلى شهر.

١٤- رأس المال

رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ يبلغ ٤٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) مقسم إلى ٤٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم) وبقيمة إسمية تبلغ ١٠ ريال سعودي للسهم.

١٥- الإحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمجموعة فإن ١٠٪ من صافي الدخل للسنة تم تحويلها إلى الإحتياطي النظامي. وقد تقرر المجموعة التوقف عن التحويلات عندما يصل مجموع الإحتياطي إلى ٣٠٪ من رأس المال. والإحتياطي غير متاح للتوزيع إلى المساهمين.

١٦- تسهيلات مرابحات طويلة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠٨,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,٠٠٠,٠٠٠	تسهيلات مرابحات طويلة الأجل
(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١٩,٠٠٠,٠٠٠)	ناقصاً: الجزء المتداول
٩٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الجزء غير المتداول

حصلت الشركة على تسهيلات تمويل مرابحة طويلة الأجل من إحدى البنوك لتمويل الإستحواذ على شركة ازدياد العربية التجارية (أنظر الإيضاح ٣٣) تبلغ مدة تلك التسهيلات ٧ سنوات بمعدل العائد السائد بين البنوك في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى معدل متفق عليه مع البنك علي أن يتم السداد بأقساط نصف سنوية.

١٧- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

الوصف العام

المجموعة على استحقاق مكافأة نهاية الخدمة لجميع الموظفين الذين يكملون فترة الخدمة المستوفية للشروط بموجب نظام العمل في المملكة العربية السعودية. ويستند المخصص السنوي على التقييم الاكتواري. وتم إجراء تحديث تقييم اكتواري من قبل مجموعة الخوارزمي للخدمات الاكتوارية، خبير اكتواري مستقل، باستخدام المنهجية الاكتوارية لوحدة الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

حركة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٧,٦٣٧,٩٤٩	٣٢,٦٤٥,١٨٦	في بداية السنة
٥٥٧,٠١٤	-	٣٢ عند الاستحواذ من خلال جميع الأعمال
٤,٥٠٧,٧٦٧	٣,٢٤٣,٦٩٩	المحمل للسنة
(٥,٧٣٧,٥١٨)	(٤,٩٩١,٣٢٨)	المدفوعات خلال السنة
(٤,٣١١,٩٩٦)	(١,٧٠٥,٥٣٧)	خسائر إكتوارية
(٨,٠٣٠)	١٤٢,٨٣٨	فروقات تحويل العملات الأجنبية
٣٢,٦٤٥,١٨٦	٢٩,٣٣٤,٨٥٨	في نهاية السنة

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

الافتراضات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦,٧٥ - ٤,٤ ٪	٥,١٥ - ٢,٧ ٪	معدل الخصم
١٠ - ٠ ٪	٥,١٥ - ٠ ٪	الزيادة في الراتب
معتدل	ثقيل	افتراضات ديموغرافية معدلات الدوران للموظفين
		تم تسجيل التكلفة في قائمة الأرباح والخسائر الموحدة تكلفة الخدمة:
٣,٢٤٧,١٧٠	١,٨٤٦,١٧٩	- تكلفة الخدمة الحالية
١,٢٦٠,٥٩٧	١,٣٩٧,٥٢٠	- تكلفة العائد على التزامات المنافع المحددة
٤,٥٠٧,٧٦٧	٣,٢٤٣,٦٩٩	

٢١- الإيرادات

يشمل بند الإيرادات على كلا من إيرادات بيع الذهب وإيرادات العمليات. تمثل إيرادات بيع الذهب قيمة وزن الذهب المستخدمة في توليد إيرادات العمليات لقطاع الجملة ويتم عرض إيرادات بيع الذهب كمعلومات إحصائية فقط حيث أن المجموعة لا تحقق أي ربح أو خسارة من بيع الذهب بالجملة. بينما ترتبط الإيرادات من العمليات بالقيمة المضافة في قطع المجوهرات والتي تشمل إيرادات أجور التصنيع، وقيمة الإضافات ومصادر الإيرادات الأخرى لقطاع الجملة، وإيرادات بيع مشغولات الذهب ومجوهرات الألماس بقطاع التجزئة، والتي تمثل الإيرادات الفعلية للمجموعة.

يمكن تحليل الإيرادات من العمليات على النحو التالي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	نسبة من الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	نسبة من الاجمالي
مبيعات نقدية	٢٢٣,٩٨٩,٠٠٤	٤٦,٥%	١٥٣,٠٨٠,٦٦٥	٣٧,٧%
مبيعات آجلة	٢٥٧,٢١٥,٧٠٧	٥٣,٥%	٢٥٣,٣٦٤,٦٥٨	٦٢,٣%
إجمالي الإيرادات من العمليات	٤٨١,٢٠٤,٧١١	١٠٠%	٤٠٦,٤٤٥,٣٢٣	١٠٠%

٢٢- تكلفة العمليات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
مواد خام مستهلكة	١٣٣,٣٠٢,٣٧٣	١٠٠,٢٦١,٠٩٦
الرواتب ومكافآت الموظفين	٤٣,٥٤٦,٧٩٢	٤٣,٦٢٢,٣٢٨
تكاليف صهر ومخصص مخزون بيطيء الحركة	٩,٥٤٨,٠٥٧	٩,٦٢٩,٨٠٩
الإستهلاك	٥,٣١٦,٨١٩	٤,٢٥١,٣٣٥
أخرى	١,٦٨٠,٤٩٦	٤,٥٩٤,٣٨٢
	١٩٣,٣٩٤,٥٣٧	١٦٢,٣٦٨,٩٥٠

٢٣- مصاريف البيع والتسويق

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
رواتب ومكافآت موظفين	٣٤,٧٣٣,٧٣٥	٣٠,١٤٤,٦٩٩
أتعاب معايرة الذهب	٣٤,٨٤٩,٩٦٥	٢٨,٢٩٤,١٥٩
أنشطة دعايات وترويج	٣٤,٢٥٦,٩٩٢	٢١,٤٦٧,٨١٩
استهلاك حق إستخدام الأصل	٢٤,٨٩٤,٧٤٩	-
عمولات مبيعات	١٦,٣٨٧,٦٣٤	١٣,٨٨٨,٢٦٧
إستهلاك آلات و معدات	١٠,١٩٦,٤١٩	٥,٧٩٣,٣٦١
مخصص خسائر ائتمان متوقعة	٥,٠٦٠,١٥٠	٢,٥٠٤,٤٤١
إيجار	٢,٩٢١,٣٩٥	١٨,٤٤٢,٥٦٢
مصاريف سفر	٢,٠٢٠,٧٩٥	١,٤٠٢,٠٠٤
إطفاء الأصول غير الملموسة	١,٩٦٤,٧٠٣	١٨٨,٩٨٩
مصاريف تأمين	٧٤٠,٧٨٦	٩٠٩,٦١٤
مصاريف أخرى	١١,٩٠٨,٨٨٠	٨,٧٧٤,٠١٨
	١٧٩,٩٣٦,٢٠٣	١٣١,٨٠٩,٩٣٣

١٨- التزام الضريبة المؤجلة - بالصافي

إلتزام الضريبة المؤجلة والخاصة بالفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة هي كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
في بداية السنة	٩٨٢,٧٢٦	٥٥٥,١٧١
المحمل للسنة	٢٩٦,٩١٤	٥٧٥,٥٧٧
فروقات تحويل العملة الأجنبية	١٢٣,٤٣٥	(١٤٨,٠٢٢)
في نهاية السنة	١,٤٠٣,٠٧٥	٩٨٢,٧٢٦

١٩- الذمم الدائنة والمطلوبات المتداولة الأخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
ذمم دائنة	٢٢,٢٤٣,١٢١	٢٥,١٥٤,٣١٩
ذمم دائنة عن الذهب	١٩٣,٨٩٦,٩٣٨	-
مصاريف مستحقة	١١,٠٧٦,٥٤٨	١٦,٨٩١,١٨٦
تكاليف تمويل مستحقة	١,١٧٢,٣٣١	٢,٦٧٧,١١٦
ذمم الموظفين الدائنة	١,٨٦٩,٨٠٥	٢,١٩٣,٤١٥
مبالغ مستحقة لأطراف ذو علاقة	٤٩٣,٦٢٥	٥١١,٣٨٧
ذمم دائنة أخرى	٦,٠٥٩,٦٩٤	٢,٧٦٧,٥٢٧
	٢٣٦,٨١٢,٠٦٢	٥٠,١٩٤,٩٩٠

١٩-١ قدمت المجموعة خطاب ائتمان احتياطي بقيمة ٢٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء) كضمان مقابل الذهب مما يسمح للمورد الحصول على قيمة الذهب في أي وقت.

٢٠- تسهيلات مرابحات قصيرة الأجل

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
تسهيلات مرابحة (ذهب)	١-٢٠	١,٠٢٤,٠٤٩,٧٣٠
تسهيلات نقدية (تورق)	٢-٢٠	٩٣,٩٤٠,٩١٨
	١,١١٧,٩٩٠,٦٤٨	١,٠٩١,٧٣١,٦١٤

٢٠-١ بلغ إجمالي تسهيلات شراء الذهب للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ١,٠ مليار ريال سعودي مقارنة بـ ١,٠ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. إن جميع اتفاقيات التسهيلات المالية القائمة في شكل اتفاقيات مرابحة وتورق لتمويل توريد الذهب الخالص. لدى المجموعة تسهيلات مرابحة إسلامية للحصول على الذهب من بنوك مختلفة لها فترات استحقاق تتراوح بين شهر إلى ٣ أشهر ولغرض تمويل متطلبات رأس المال العامل (٢٠١٨: ١ إلى ٣ أشهر) بمعدلات ربح متفق عليها. إن جميع هذه التسهيلات تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وفقاً لشهادات الشريعة المصدرة من لجان الشريعة الداخلية لتلك البنوك بما في ذلك تسهيلات المرابحة (تورق) لتمويل شراء الذهب، حيث تشتري البنوك سلخاً غير الذهب أو الفضة ثم تبيعها للمجموعة على أساس ائتماني. تبيع المجموعة البضائع إلى طرف ثالث، ويقوم البنك على الفور بشراء الذهب باستخدام عائدات المبيعات النقدية للسلعة.

٢٠-٢ تمثل تسهيلات مرابحة إسلامية نقدية (تورق) من بنوك مختلفة بغرض تمويل متطلبات رأس المال العامل فقط وبمعدلات ربح متفق عليها وبفترات استحقاق تتراوح من ١ إلى ٩ شهور.

٢٧- الزكاة وضريبة الدخل

محمل الزكاة

بلغت الزكاة المحملة للسنة مبلغ ١١,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ١٠,٧ مليون ريال سعودي).

الوعاء الزكوي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٠٠,١٥٢,٣٠٠	٥٨٠,١٣٦,٣٦٨	حقوق الملكية
٧٤,٧٠٥,٠١٧	٣٨,٥٨٨,٢٨١	المخصصات الإفتتاحية وتعديلات أخرى
(٢٧٨,٢٥٢,٩١٠)	(٢٣٥,٦٠٤,٨١٤)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٣٩٦,٦٠٤,٤٠٧	٣٨٣,١١٩,٨٣٥	الإيرادات الخاضعة للزكاة للسنة
٣٢,٤٩٦,٦٧٢	٤٦,٦١٧,٥٨٠	الوعاء الزكوي
٤٢٩,١٠١,٠٧٩	٤٢٩,٧٣٧,٤١٥	

حالة الربط الزكوي

قدمت المجموعة الإقرارات الزكوية ودفعت الزكاة المستحقة عليها حتى عام ٢٠١٨م. خلال ٢٠١٧م، تلقت المجموعة ربوط زكوية للسنوات من ٢٠٠٥م إلى ٢٠١٤م مع التزامات زكوية إضافية بما يقارب ١,٦ مليون ريال سعودي وقد قدمت المجموعة اعتراض على هذه الربوط. في وقت لاحق بعد المناقشة مع سلطة الزكاة، تم تخفيض التقييم إلى ٦,٠ ملايين ريال سعودي والتي تم الاتفاق عليها وتسويتها من قبل الشركة خلال عام ٢٠١٩م. بناءً على ذلك، لا توجد مطالبات أو تقييمات بشأن الزكاة مستحقة على الشركة حتى عام ٢٠١٤م. لا تزال السنوات من ٢٠١٥م إلى ٢٠١٨م قيد المراجعة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل.

رسوم ضريبة الدخل

تتكون رسوم ضريبة الدخل للسنة من التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٨١٩,١٣٤	١,٠١٥,٢١١	ضريبة الدخل
٢٩٦,٩١٤	٥٧٥,٥٧٧	الضريبة المؤجلة
٣,١١٦,٠٤٨	١,٥٩٠,٧٨٨	

تتعلق ضريبة الدخل بشركة أورو إيجيبت وشركة لازوردي للمجوهرات ذ.م.م ("لازوردي مصر") حيث تم استحقاق الضريبة على أرباحهما الخاضعة للضريبة المقدر بنسبة ٢٢,٥٪. شركة لازوردي للمجوهرات ذ.م.م ("لازوردي قطر") وشركة لازوردي للمجوهرات ذ.م.م ("لازوردي عُمان") تم استحقاق الضريبة علي أرباحهم الخاضعة للضريبة المقدر بنسبة ١٠٪ و ١٥٪ على التوالي.

حالة تقييم ضريبة الدخل المتعلقة بالشركات التابعة الأجنبية

تم إعفاء شركة أورو إيجيبت المسجلة في جمهورية مصر العربية من ضريبة الدخل حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م وفقاً للقانون المصري رقم ٨ لسنة ١٩٩٧م. حصلت شركة أورو إيجيبت على اقرارات ضريبية وسددت مطلوباتها الضريبية على أنشطتها الغير معفاة حتى عام ٢٠١٤م. قامت شركة أورو إيجيبت بسداد جميع الضرائب المستحقة على أنشطتها غير المعفاة حتى تاريخه.

تم إعفاء شركة لازوردي مصر المسجلة في جمهورية مصر العربية من ضريبة الدخل على نتائج أعمالها التجارية والصناعية لمدة ١٠ سنوات انتهت في ديسمبر ٢٠١٨م.

قدمت شركة لازوردي للمجوهرات شركة ذات مسؤولية محدودة ("لازوردي قطر")، المسجلة في دولة قطر، إقرارها الضريبي لعام ٢٠١٨م، وتم الإنهاء من الربوط الزكوية للشركة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

شركة لازوردي للمجوهرات شركة ذات مسؤولية محدودة ("لازوردي دبي") وشركة لازوردي للمجوهرات ذات مسؤولية محدودة ("لازوردي أبو ظبي")، لازوردي جروب جولد اند جولاري ذ.م.د.س ("لازوردي ذ.م.د.س") المسجلون في دولة الإمارات العربية المتحدة، يعملون في بلد معفي من الضرائب، لذلك لم يتم تقديم أي إقرارات ضريبية.

٢٤- المصاريف العامة والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٩,٦٥٠,٧٣٣	٣١,٠٤٥,٥٩٧	رواتب ومكافآت موظفين
٣,٣٧٦,٥١٠	٢,٢٧٢,٧٢٨	رسوم إستشارية ومهنية
٢,٠٣٦,١٧٧	١,٦٢٥,٧٣٢	مصاريف سفر
١,١٦٨,٦٨٠	١,٢٧٥,٦٢٠	إستهلاك آلات و معدات ٧-١
١,٠٢١,٩١٥	٨٠٥,٣٠٧	مصاريف طباعة وقرطاسية وإتصالات
٤٩٧,٥١٨	٥٣٩,١٠٠	مصاريف إصلاحات وصيانة
٤١,٥١٠	-	إستهلاك حق إستخدام الأصل
٥,٥٨٠,٧١٨	٤,٧٧٤,٩١٠	مصاريف أخرى
٤٣,٣٧٣,٧٦١	٤٢,٣٣٩,٠٠٤	

٢٥- مصاريف أخرى - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٤,٨٦٦,١٧٧)	٦٥٦,٠٢٩	(الربح) / الخسارة من فروقات تحويل العملة الأجنبية - بالصافي
٢,٤٥٠,٥٨٠	(٢٩٠,٦٤٨)	الخسارة / (الربح) من إستبعاد الآلات والمعدات
١,٦٨٢,٥٢٧	٩٧٩,٤٩٧	الرسوم البنكية
(٢٧٩,١٤٤)	٢,٧٦٢,٢٧٤	أخرى
(١,٠١٢,٢١٤)	٤,٣٥٨,١٥٢	

٢٦- تكاليف تمويل - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٥,٠٨٠,٧٢٠	٣٤,٣٣٣,١٢٥	تكاليف التمويل
١,٣٩٧,٥٢٠	١,٢٦٠,٥٩٧	نسبة العائد على مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٤,٣٩٤,٤٠٦	-	نسبة العائد علي إلتزامات الإيجار
٥٠,٨٧٢,٦٤٦	٣٥,٥٩٣,٧٢٢	

٣٠- التعهدات والإلتزامات

تعهدات:

قدمت المجموعة خطابات ضمان بمبلغ ١,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٣,٤ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بعملياتها.

إلتزامات رأسمالية:

المجموعة لديها إلتزامات رأسمالية متعلقة بالنفقات الرأسمالية البالغة ٠,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٠,٨ مليون ريال سعودي).

٣١- الأدوات المالية

٣١-١ إدارة مخاطر الأدوات المالية

تتعرض أنشطة المجموعة لمجموعة من المخاطر المالية المتنوعة: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر سعر الذهب ومخاطر العملات ومخاطر سعر العائد)، ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان. ويركز برنامج إدارة المخاطر الشامل للمجموعة على إمكانية التنبؤ بالمخاطر المالية والسعي لتقليل الضرر المحتمل على الأداء المالي للمجموعة. وتتولى الإدارة العليا للمجموعة إدارة المخاطر في إطار الحوكمة.

أ) مخاطر سعر الذهب

مخاطر سعر الذهب هي مخاطر أن قيمة الموجودات والمطلوبات المعبر عنها بالذهب سوف تتقلب نظراً للتغيرات في أسعار الذهب. والإدارة تقلل من مخاطر الذهب عن طريق الإحتفاظ بكمية مساوية من الذهب في المطلوبات والموجودات حيثما كان يعتبر ذلك عملياً. وكانت حسابات الذهب في ٣١ ديسمبر كما يلي:

	31 ديسمبر 2019م		31 ديسمبر 2018م	
	ريال سعودي	جرام	ريال سعودي	جرام
(مطلوبات)/موجودات الذهب بالصادفي	659,191,983	3,590,032	561.079.720	3.631.128
مخزون ذهب (أصل غير مالي) ذمم مدينة - ذهب	558,640,395	3,042,417	463.590.849	3.000.211
مطلوبات الذهب – مستحقة الدفع عن الذهب	(193,896,343)	(1,055,981)	-	-
تسهيلات ذهب (مطلوبات) / موجودات الذهب بالصادفي	(1,024,049,730)	(5,577,046)	(1.024.731.614)	(6.631.709)
	(113,695)	(578)	(61.045)	(370)

ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تنطوي على مخاطر فشل أحد طرفي الأداة المالية في تسديد إلتزامه وسوف يتسبب في أن يتكبد الطرف الأخر الخسارة المالية.

تسعى المجموعة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بعملياتها عن طريق وضع حدود إئتمان للعملاء الفرديين وعن طريق مراقبة الذمم المدينة غير المسددة والإحتفاظ بحسابات في بنوك مرموقة وموثوقة.

أسست المجموعة سياسات وإجراءات من أجل إسترداد الذمم المدينة في الوقت المناسب وتخفيف تعرضها لمخاطر الائتمان عن طريق تطبيق ضوابط محددة وفقاً لسياسات وإجراءات المجموعة.

القائمة أدناه تظهر الحد الأعلى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي الموحدة:

٢٨- أرباح السهم - الأساسية والمخفضة

ربحية السهم الأساسية والمخفضة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
صافي (الخسارة) / الربح للسنة العائد لحقوق ملكية الشركة الأم (بالريال السعودي)	(١٧,٥٤٧,٥٥٠)	١٧,٦٦٥,٩٣٨
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة	٤٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٠٠٠,٠٠٠
(خسارة) / ربح الأسهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)	(٠,٤١)	٠,٤١

لا يوجد تأثير مخفض على العائد الأساسي للسهم في المجموعة حيث أنه لا يوجد لدى المجموعة أسهم عادية محتملة قابلة للتحويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (ديسمبر ٢٠١٨م: صفر).

٢٩- معاملات وأرصدة أطراف ذات العلاقة

الأطراف ذات العلاقة في المجموعة هم المساهمين، أعضاء مجلس الإدارة، الإدارة العليا للمجموعة، والشركات التي يكونون فيها الملاك الرئيسيين.

تمت الموافقة على شروط المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل إدارة المجموعة. تدخل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في السياق الإعتيادي لأعمال المجموعة. ومن المتوقع أن يتم تسديد هذه الأرصدة في السياق الإعتيادي للأعمال. شروط و سياسات التسعير لهذه المعاملات تتم وفقاً لشروط التعامل العادل مع الغير.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة والأرصدة في نهاية السنة كما يلي:

طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات		الأرصدة	
	ديسمبر ٢٠١٩م	ديسمبر ٢٠١٨م	ديسمبر ٢٠١٩م	ديسمبر ٢٠١٨م
المستحق من الأطراف ذات العلاقة:				
الشركة قابضة				
شركة لازوردي القابضة	٣٣٣,٧٤٦	٢٥٠,٤٤٤	-	-
تكاليف معاد تحميلها ومبالغ محصلة من قبل الشركة				
المستحق إلى الأطراف ذات العلاقة:				
الشركات التابعة الأخرى: أعضاء مجلس الإدارة				
باستثناء المدير التنفيذي	١,٤٨٥,٥٠٠	١,٥٠٢,٥٥٧	٣٦٨,٠٠٠	٣٨٥,٧٦٢
مكافآت				
المدير	٥٠٢,٥٠٠	٥٠٢,٥٠٠	١٢٥,٦٢٥	١٢٥,٦٢٥
إستشارات				
	١,٩٨٨,٠٠٠	٢,٠٠٥,٠٥٧	٤٩٣,٦٢٥	٥١١,٣٨٧

أجور موظفي الإدارة العليا	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
رواتب	٥,٣١٥,٨٨٠	٥,٠٤١,٧٩٠
علاوات	٢,٣٩٣,٩٤٠	٢,٢٧٤,٣٤٨
خطط حوافز قصيرة الأجل	١,٨٦١,٨٨٠	٢,٠٩٣,٥٠٠
	٩,٥٧١,٧٠٠	٩,٤٠٩,٦٣٨

٣١- الأدوات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٢٩,٢٠٢	١,٤٤٩,٨٢٦	موجودات غير متداولة أخرى
٥٧٠,٤٨٨,٦٦٤	٦٦٥,٢٥٧,٣٠١	ذمم مدينة
١٠,٢٥٥,١٤١	٢٩,٥٢٥,٧٢٥	موجودات متداولة أخرى
٣٠,٨٦٤,٩١٧	٣٦,٢٦٦,٩٤٢	النقد لدى البنوك
١٠١,٥٢٨,٧٩٠	٩٩,٩٧٤,٣٦٨	ضمانات نقدية
٧١٤,٠٦٦,٧١٤	٨٣٢,٤٧٤,١٦٢	

يتم الاحتفاظ بالأرصدة النقدية لدى البنوك ذات التصنيفات الائتمانية الجيدة. تظهر الحسابات المدينة بعد خصم مخصصات الائتمان المتوقعة. تطبق المجموعة النهج المبسط لمعايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتستخدم مخصص الخسارة المتوقع علي مر الوقت لجميع الحسابات المدينة. لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تم تجميع الحسابات المدينة بناءً على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة وعدد الأيام المستحقة. يتم تعديل معدلات الخسارة التاريخية لتعكس المعلومات الحالية والمستقبلية استناداً إلى عوامل الاقتصاد الكلي التي تؤثر على قدرة العملاء على تسوية الرصيد المدين. أعمار الذمم المدينة غير المخفضة كما في ٣١ ديسمبر كان كما يلي:

التوزيع الجغرافي لحسابات الذمم المدينة للمجموعة هي كما يلي:		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
		ريال سعودي	ريال سعودي
المملكة العربية السعودية	٣٦٨,٢١٨,١٠٦	٣٥٩,٧٠٩,٧٤٥	٤٢٤,٠٢٢,٧٠٧
جمهورية مصر العربية	٢٦٩,٢١٧,٢١٤	١٧٧,١٦٠,٧٢٢	١٢٩,٠١٥,٤٦٢
الإمارات العربية المتحدة	٢٢,٢٧٠,١٥٩	٣٣,٥٦٧,٨٤٦	١١,٢٨٤,١٦١
أخرى	٥,٥٥١,٨٢٢	٥٠,٣٥١	١,٨٤٨,٨٠٥
الذمم المدينة - بالصافي	٦٦٥,٢٥٧,٣٠١	٥٧٠,٤٨٨,٦٦٤	١,٧١٨,٣٩٦
			٢,٥٨٩,١٣٣
			٦٦٥,٢٥٧,٣٠١

ج) مخاطر العملات

مخاطر العملات تنطوي على مخاطر أن قيمة الأداة المالية سوف تتقلب نظراً لتغيرات أسعار تحويل العملات الأجنبية.

تخضع المجموعة لتقلبات في أسعار تحويل العملات الأجنبية في سياق أعمالها الاعتيادية. وخلال السنة، أجرت المجموعة معاملات هامة بعملات عدا الريال السعودي مثل الدولار الأمريكي واليورو والجنيه المصري. وتراقب الإدارة بانتظام التقلبات في أسعار تحويل العملات الأجنبية وقد تم احتساب تأثير أسعار العملات في القوائم المالية الموحدة. وحيث ان الريال السعودي في ترابط ثابت مع الدولار الأمريكي وليس لدى المجموعة أصول صافية مادية باليورو فإن المجموعة معرضة لمخاطر العملة بسبب الجنية المصري فقط.

إن البيانات الكمية المتعلقة بتعرض المجموعة لمخاطر العملات الناتج عن الجنيه المصري هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦,٩٥٨,٦٩٧	٢٨,٢٦٩,٦٣١	النقد وما في حكمه
١٧,٨٢٢,٢٩٢	٢٧,٢٣٤,١٠٤	ذمم مدينة
(٦,٨٠٦,٠٥٦)	(٦,٠٧٨,٩٣٤)	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٢٧,٩٧٤,٩٣٣	٤٩,٤٢٤,٨٠١	صافي المخاطر على قائمة المركز المالي

إذا قوي / (ضعف) الجنيه المصري بنسبة ١٪ مقابل الريال السعودي فإنه قد يؤثر على قياس الأدوات المالية المُقوِّمة بالجنيه المصري وأنه كان من الممكن زيادة / (انخفاض) حقوق الملكية بمقدار ٤٨٩,٣٥٤ ريال سعودي في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٢٧٦,٩٨٠ ريال سعودي).

د) مخاطر سعر السوق

مخاطر سعر السوق تنطوي على مخاطر ان القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية سوف تتقلب بسبب التغيرات في أسعار السوق (عدا عن تلك التي تنشأ من مخاطر الذهب أو مخاطر العملات) سواء كانت تلك التغيرات قد تسببت عن طريق عوامل بالتحديد لأداة مالية منفردة أو من يصدرها، أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتعامل بها في السوق. وتعتقد الإدارة ان تعرض المجموعة لمخاطر سعر السوق محدود جداً.

هـ) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة تنطوي على مخاطر ان مؤسسة سوف تواجه صعوبة في الحصول على تمويل لتلبية إلتزامات مرتبطة بالمطلوبات المالية. ويتم مراقبة متطلبات السيولة على أسس منتظمة وتتأكد الإدارة أن التمويل الكافي متاح لتلبية أي إلتزامات حينما تنشأ.

تمثل القائمة التالية إستحقاقات المطلوبات المالية كمايلي.

31 ديسمبر 2019م	إيضاح	0 - 12 شهر ريال سعودي	أكثر من 12 شهر ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
	المطلوبات المالية			
16	تسهيلات مر ابحاث طويلة الأجل ذمم دائنه طويلة الأجل إلتزامات الإيجار	19,000,000	75,000,000	94,000,000
19	ذمم دائنه ومطلوبات متداولة اخرى	21,251,209	51,375,237	72,626,446
20	تسهيلات مر ابحاث قصيرة الأجل المجموع	236,812,062	22,631,499	259,443,561
		<u>1,117,990,648</u>	<u>-</u>	<u>1,117,990,648</u>
		<u>1,395,053,919</u>	<u>149,006,736</u>	<u>1,544,060,655</u>
	المطلوبات المالية			
16	تسهيلات مر ابحاث طويلة الأجل ذمم دائنه طويلة الأجل	14,000,000	94,000,000	108,000,000
19	ذمم دائنة ومطلوبات متداولة أخرى	50,194,990	50,600,305	100,795,295
20	تسهيلات مر ابحاث قصيرة الأجل المجموع	1,091,731,614	-	1,091,731,614
		<u>1,155,926,604</u>	<u>144,600,305</u>	<u>1,300,526,909</u>

و) إدارة رأس المال

سياسة مجلس الإدارة هي المحافظة على قاعدة رأس مال مناسبة للمحافظة على ثقة المستثمر والدائن والسوق وإدامة التطوير المستقبلي للأعمال. ويراقب مجلس الإدارة العائد على رأس المال المستغل ومستوى توزيع الأرباح إلى المساهمين.

أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال هي:

١) حماية قدرة المؤسسة على الإستمرار كمنشأة مستمرة، و

٢) توفير عائد مناسب للمساهمين.

٣١- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم تجميع الموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد هذا التجميع بناءً على أدنى مستوى من المدخلات الهامة المستخدمة في قياس القيمة العادلة كما يلي:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢: مدخلات غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، إما مباشرة (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات الموجودات أو المطلوبات للأصل أو الإلتزام التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (المدخلات غير الملحوظة)

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية مقارنة للقيمة العادلة بدرجة معقولة.

31 ديسمبر 2019م:			
المجموع	القيمة العادلة (بالريال السعودي)		
	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
			الموجودات المالية
558,640,395	-	-	الذمم المدينة
193,896,938	-	-	مطلوبات مالية
1,024,049,730	-	-	ذمم دائنة للذهب
			تسهيلات مرابحات قصيرة الأجل
			31 ديسمبر 2018م:
المجموع	القيمة العادلة (بالريال السعودي)		
	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
			الموجودات المالية
463.590.849	-	-	الذمم المدينة
1.024.731.614	-	-	مطلوبات مالية
			تسهيلات مرابحات قصيرة الأجل

٣٢- معلومات القطاعات التشغيلية

تنقسم المجموعة إلى قطاعات الأعمال التالية وهي الجملة والتجزئة. تتم مراقبة قطاعات التشغيل هذه من قبل الإدارة العليا للمجموعة. يتم استبعاد كافة الإيرادات والأرصدة الأخرى داخل المجموعة عند التوحيد. وفيما يلي تفاصيل الإيرادات القطاعية:

31 ديسمبر 2019م:	بالجملة ريال سعودي	بالتجزئة ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
الإيرادات - ذهب	1,495,209,023	-	1,495,209,023
- تشغيلية	266,914,983	214,289,728	481,204,711
إجمالي الربح	190,901,680	96,908,494	287,810,174
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	66,224,725	21,202,259	87,426,984
إجمالي الموجودات	1,636,967,604	378,066,971	2,015,034,575
إجمالي المطلوبات	(1,394,625,194)	(202,198,320)	(1,596,823,514)
			31 ديسمبر 2018م:
الإيرادات			
- ذهب	1.505.917.472	-	1.505.917.472
- تشغيلية	268.790.195	137.655.128	406.445.323
إجمالي الربح	193.616.325	50.460.048	244.076.373
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	63.581.254	28.533.401	92.114.655
إجمالي الموجودات	1,393,871,600	389,462,571	1,783,334,171
إجمالي المطلوبات	(1,176,251,704)	(180,996,940)	(1,357,248,644)

٣٣- تجميع الأعمال

الإستحواذ على شركة إزدياد العربية التجارية

بتاريخ ١٨ نوفمبر ٢٠١٨م، استحوذت المجموعة على نسبة ١٠٠٪ من أدوات حقوق الملكية في شركة إزدياد العربية التجارية "إزدياد"، الوكيل الحصري لتوكيل توس الدولية في المملكة العربية السعودية، وبالتالي حصلت على السيطرة الكاملة إعتباراً من ٣٠ أكتوبر ٢٠١٨م. وقد تمثل هذا في تطوراً كبيراً للمجموعة بهدف تحقيق تواجد قوي في قطاع المجوهرات بأسعار معقولة وإضافة مصدر جديد للنمو والربحية.

وخلال العام، أكملت المجموعة ممارسة تخصيص سعر الشراء المتعلقة بالإستحواذ على شركة إزدياد. بناءً على ذلك، تم الاعتراف بالموجودات غير الملموسة لاتفاقية الامتياز والتي لديها عمر انتاجي ٢٠ سنة بمبلغ ٣,٩ مليون ريال سعودي (انظر إيضاح ٩) وتم تخصيص الشهرة المسجلة بشكل مبدئي والبالغ ١٤,٩ مليون ريال سعودي للموجودات غير الملموسة لاتفاقية الامتياز مع إعطاء الشهرة النهائية رصيد بقيمة ١٠ مليون ريال سعودي.

الإستحواذ على شركة إزدياد العربية التجارية (تتمة)

ريال سعودي	القيمة العادلة للمقابل المحول:
135.000.000	المبلغ النقدي المسدد
50.469.837	القيمة العادلة للمقابل المؤجل
185.469.837	الإجمالي
	المبالغ المعترف بها من صافي الأصول القابلة للتحديد:
15.908.168	الممتلكات والمعدات
30,964,350	الأصول غير الملموسة
46,872,518	إجمالي الأصول غير المتداولة
	المخزون
35.156.003	موجودات متداولة أخرى
5.285.686	النقد و ما حكمه
3.371.787	إجمالي الأصول
90,685,994	
	مكافأة نهاية الخدمة
557.014	إجمالي المطلوبات المتداولة
557.014	
	ذمم دائنه و ذمم دائنة أخرى
13.886.994	مخصص زكاة
750.000	مجموع المطلوبات
15.194.008	صافي الأصول القابلة للتحديد في تاريخ الإستحواذ
75,491,986	
	الشهرة الناشئة عند الاستحواذ
	المقابل المحول والمسدد نقداً
(135,000,000)	النقد وما في حكمه المستحوذ عليه
3.371.787	صافي التدفق النقدي عند الاستحواذ
(131.628.213)	

بلغ إجمالي قيمة شراء الإستحواذ على شركة إزدياد ١٨٥,٥ مليون ريال سعودي، وتم سداد مبلغ ١٠٨ مليون ريال سعودي نقداً خلال تسهيلات نقدية مرابحة مأخوذة من مؤسسة مالية وتمت تسوية ٢٧ مليون ريال سعودي من موارد الشركة النقدية. يمثل مبلغ ٥٠,٥ مليون ريال سعودي القيمة العادلة للمقابل المؤجل في تاريخ الإستحواذ، مستحقة الدفع خلال أربع سنوات علي دفعيتين بداية من تاريخ الإستحواذ. بلغت القيمة العادلة للذمم الدائنة طويلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٥١,٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٠,٦ مليون ريال سعودي).

٣٤- توزيع الأرباح

خلال عام ٢٠١٩م، قامت إحدى الشركات التابعة للمجموعة، وهي شركة أورو إيجيبت لتشغيل المعادن الثمينة، بإعلان وتوزيعات أرباح بقيمة ١,٩٦٢,٠٠٣ ريال سعودي والتي تساوي ٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (٢٠١٨م: ١,٨٠١,١٤٩ ريال سعودي والتي تساوي ٨,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري).

٣٥- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة حتى تتوافق مع عرض الفترة الحالية.

٣٦- التوافق مع أحكام الشريعة الاسلامية

أصدر المستشار الشرعي للمجموعة، مكتب السيارى للمحاماة والاستشارات القانونية "السياري" تقرير المراجعة الشرعية لأعمال المجموعة عن عام ٢٠١٩م بتاريخ ١١ مارس ٢٠٢٠م والمتضمن مراجعتهم للتسهيلات والتعاملات البنكية ومبيعات المجموعة من الذهب واستثمارات المجموعة حيث كان استنتاجهم في حدود نطاق الفحص بأنه لم يظهر بشكل معقول ملحوظات جوهرية تؤثر على مشروعية نشاط المجموعة، باستثناء ما يتعلق بحصول الشركة على الذهب من أحد بنوك الذهب العالمية باتفاقية غير متوافقة مع الضوابط الشرعية، و نتيجة لذلك، بلغت الذمم الدائنة للذهب بسبب هذه الاتفاقية ما قيمته (٩٦٪) من إجمالي أصول الشركة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، ومع كون هذه المعاملة لا تتوافق مع الضوابط الشرعية إلا أن هذه النسبة لا تؤثر على جواز الاستثمار في الشركة وفقاً للمعيار الشرعي رقم (٢١) بشأن الأوراق المالية "الأسهم والسندات" والصادر عن المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). وفيما يلي فقرات استنتاج المستشار الشرعي:

١. أن نشاط المجموعة الرئيس في صناعة الذهب والمجوهرات من الأنشطة المشروعة من حيث المبدأ.
٢. أن التسهيلات الائتمانية والتمويلات التي حصلت عليه المجموعة من البنوك خلال فترة المراجعة، تتفق وأحكام الشريعة الإسلامية، باستثناء حصولها على الذهب من خلال اتفاقية للحصول على الذهب من أحد بنوك الذهب العالمية بنهاية الربع الرابع، والتي ظهر بعد الفحص لهذه الاتفاقية وطريقة تنفيذها أنها غير متوافقة مع الضوابط الشرعية؛ لتضمنها استهلاك الشركة للذهب ورد بدله مؤجلاً مع دفع أجرة عن مدة التأجيل، وبذلك تكون المعاملة من قرض الذهب بغائبة. (تعمل الشركة حالياً على تقنين أوضاعها بما يتوافق بشكل كامل مع أحكام الشريعة).
٣. المبيعات النقدية عبر منافذ بيع المجموعة بقطاع التجزئة ومبيعات الجملة النقدية والأجلة متوافقة مع الضوابط الشرعية.

وتعتمد المجموعة في سياستها في بيع الذهب بالجملة على بيع الذهب المصوغ مع التأجيل مقابل ذهب خام أو مكسر مساو له في المقدار مع مبلغ إضافي مقابل الصنعة، عملاً بقول من قال بجواز بيع حلي الذهب بالأجل، وهو قول جماعة من علماء الفقه الإسلامي ومنهم الإمام ابن تيمية وتلميذه ابن القيم، وقال به عدد من العلماء المعاصرين، ومنهم عدد من أعضاء المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، وبه صدر الرأي الشرعي عن اللجنة الاستشارية الشرعية والمشكلة من مجلس الغرف السعودية للنظر في عدد من الاستفسارات التي تقدمت بها اللجنة الوطنية للمعادن الثمينة والحجار الكريمة بشأن التعامل في حلي الذهب من قبل تجار الذهب وصنّاعه وإيداء الرأي الشرعي بشأنها، والذي تضمن في خلاصته: جواز بيع حلي الذهب والفضة بثمن مؤجل، بين المصانع وتجار الجملة وتجار التجزئة، بعد تحقق الضوابط الآتية:

- أن تكون الصناعة في الحلي مباحة.
- أن تكون الصناعة في الحلي ذات قيمة معتبرة، وليست لأجل الاحتيال على أحكام الربا.
- أن تكون الصناعة في الحلي مقصودة بالشراء وليس مادة الذهب فقط.

وهو أحد الاجتهادات الشرعية المعتمدة بشأن التعامل في تجارة حلي الذهب، ولا يعد العمل به إخلالاً بالتزام المجموعة بالضوابط الشرعية، ولا يؤثر على التصنيف الشرعي لنشاط المجموعة.