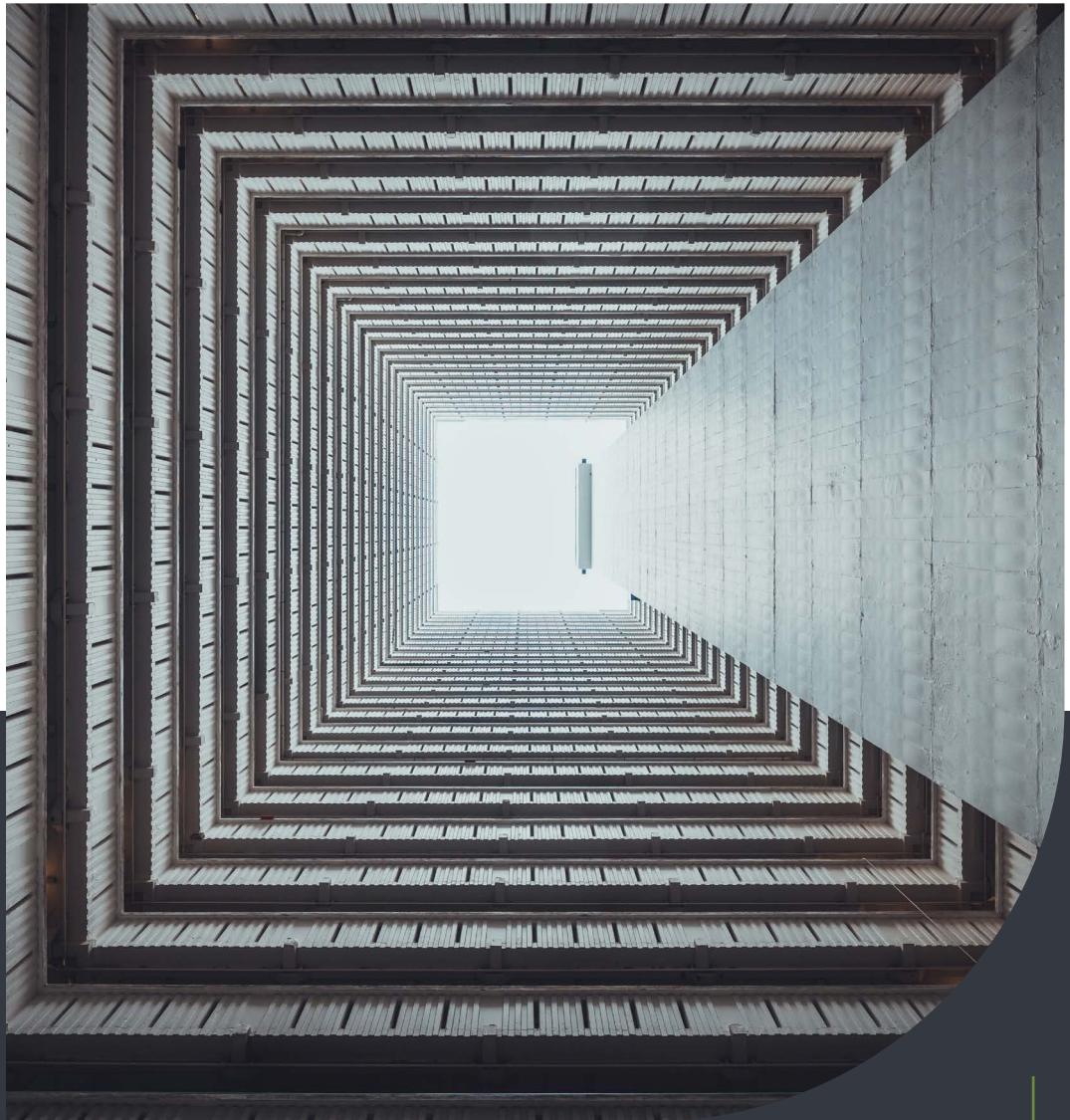


NOMW



التقرير السنوي
2020

MARCH 2021



المحتويات

- | | |
|----|------------------------------------|
| 01 | كلمة رئيس مجلس الإدارة |
| 02 | نبذة عن الشركة |
| 03 | الرؤية والرسالة والأهداف والمميزات |
| 04 | أعضاء مجلس الإدارة |
| 05 | تقرير مجلس الإدارة |
| 07 | أهم الإنجازات للعام المالي 2020م |
| 08 | النتائج المالية |
| 09 | خاتمة |
| 11 | الهيكل التنظيمي |



بسم الله والصلوة والسلام على نبينا محمد وعلى آله وصحبه وسلم

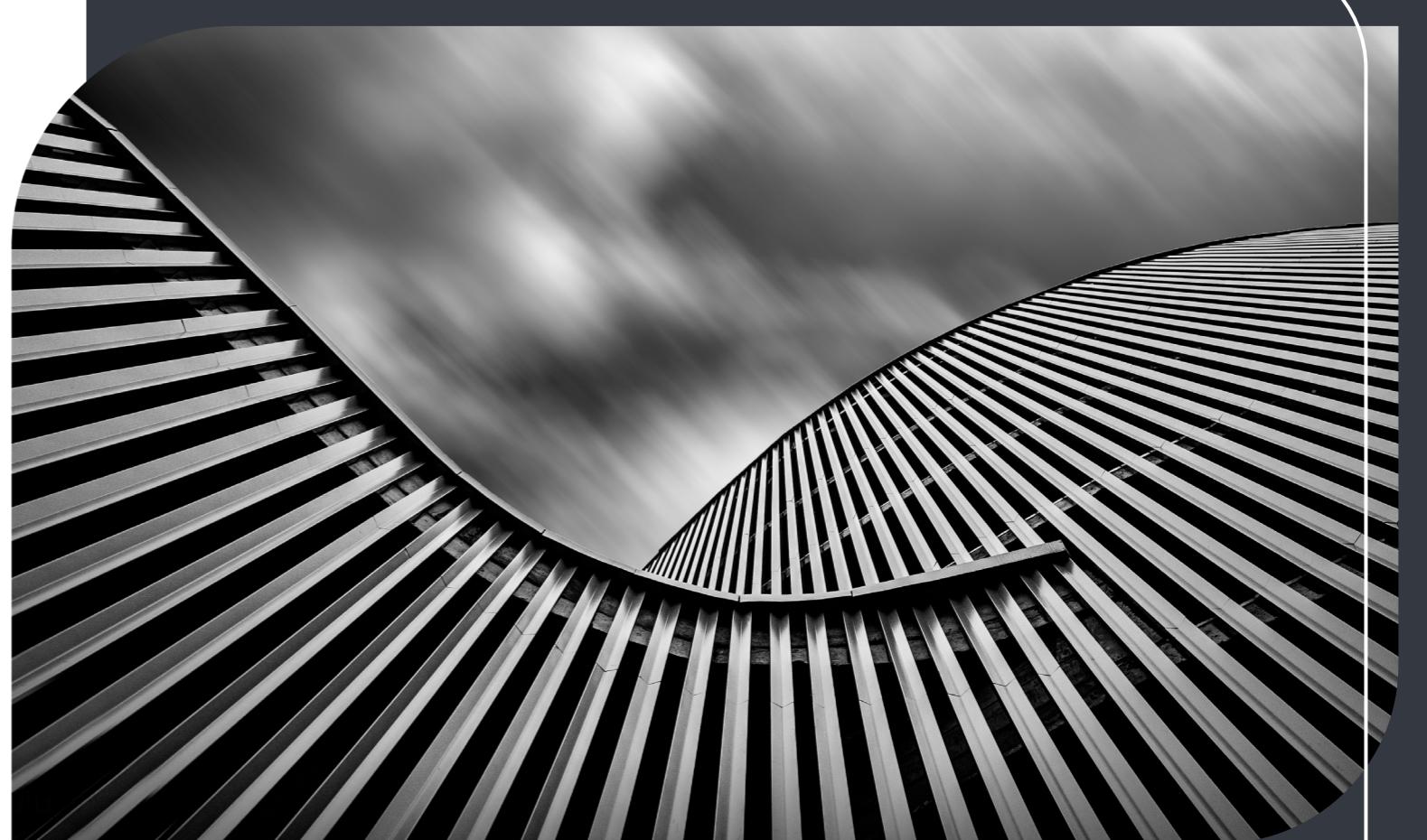
بإسمي ونيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركة نمو المالية، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي لعام 2020م والذي يلقي الضوء على النتائج المالية والتشغيلية لأنشطة الشركة.

واصلت شركة نمو المالية تقديم خدماتها الاستثمارية المميزة للشركاء لعام 2020م، وتنوعت الأصول ما بين صناديق عقارية وصناديق ملكية خاصة في السوق السعودي والخليجي وجميعها متواقة مع الأحكام والضوابط الشرعية

واستمر النمو في صناديق الاستثمارات البديلة حيث استطاع فريق إدارة الأصول مواكبة هذه التطورات وذلك بتطوير منتجات استثمارية متميزة ومختلفة وذلك في سبيل تنويع الفرص الاستثمارية لعملائنا، حيث تمكنت إدارة الأصول في الشركة من أن تطرح صندوق ملكية خاصة خلال العام 2020م وهو صندوق تقنية البناء الحديثة والذي بدأت فترة الطرح فيه بداية 2021م

كما وواصلت خدمات حفظ الأوراق المالية لشركة نمو المالية نجاحها المميز خلال عام 2020م حيث بلغ مقدار الزيادة للأصول المدارة لحفظ 7% عن العام الماضي في الصناديق الاستثمارية العقارية الخاصة وصناديق الأسهم ذات الملكية الخاصة بالإضافة إلى الصناديق الوقفية، كما أضافت خدمات الحفظ لشركة النمو المالية خلال عام 2020م خدمات إدارة الصناديق للشركات المرخصة من هيئة السوق المالية.

وختاماً أود أن أغتنم هذه الفرصة لأتقدم بالشكر والتقدير لمجلس إدارة شركة نمو المالية، ولجميع موظفي الشركة على تفانيهم وإخلاصهم بالعمل ومساهمتهم الكبيرة في تحقيق هذه الإنجازات والتقدم المتواصل.



كلمة رئيس مجلس الإدارة

رأس المال

تأسست الشركة برأس مال مقداره خمسون مليون ريال سعودي (50.000.000) ريال مدفوع بالكامل. لدى شركة نمو المالية الترخيص للقيام بأنشطة استثمارية ومالية مختلفة بصفتها منسقاً ومتعدداً ومديراً للأصول ومدير ثروة وحافظاً أميناً على الاستثمارات. على هذا النحو، نمو المالية هي بيت استثمار متعدد التخصصات في توفير استراتيجيات الاستثمار المطلوب لمستثمريها، من خلال تخصصها والخبرة في الاستثمارات البديلة. منذ تأسيسها، قامت شركة نمو المالية بتنظيم وإدارة مختلف معاملات سوق رأس المال المعقدة مع أحجام كبيرة تصل إلى 3.000 مليون ريال سعودي

أنشطة الشركة الرئيسية:

توفر نمو كايتال منتجات وخدمات مصممة خصيصاً في مجالات هيكلة صناديق العقارات والملكية الخاصة ورأس المال الجريء وصفقات الاندماج والاستحواذ والصناديق المدرة للدخل وتمويل المشاريع والتمويل المشترك المجمع وإصدارات الصكوك وخدمات الحفظ والاكتتابات الأولية العامة التي تشمل:

- التعامل بصفة اصيل
- التعهد باللتغطية
- إدارة صناديق الاستثمار
- إدارة محافظ العملاء
- الترتيب
- الحفظ في اعمال الأوراق المالية

الشركات التابعة

هي عبارة عن شركات (ذات غرض خاص) تقوم الشركة بإنشائها كمطلوب لحفظ أصول الصناديق الخاصة أو الصناديق العقارية حسب أنظمة ولوائح هيئة السوق المالية، وتفاوت نسبة تملك الشركة لهذه الشركات. تشارك نمو المالية بتأسيس شركات تابعة لحفظ أصول صناديق استثمارية للشركات الاستثمارية المرخصة من قبل هيئة السوق المالية، علمًاً أن جميع هذه الشركات سعودية المنشأ. كما أن القوائم المالية لشركة نمو المالية لا تشتمل على أي من الشركات التابعة



نبذة عن الشركة

التأسيس

تأسست شركة نمو المالية بتاريخ 11 يونيو 2014 كشركة مساهمة مغلقة سجل تجاري رقم (1010404870) بعد الحصول على ترخيص لدى هيئة السوق المالية رقم 13172-37 بتاريخ 26 نوفمبر 2013

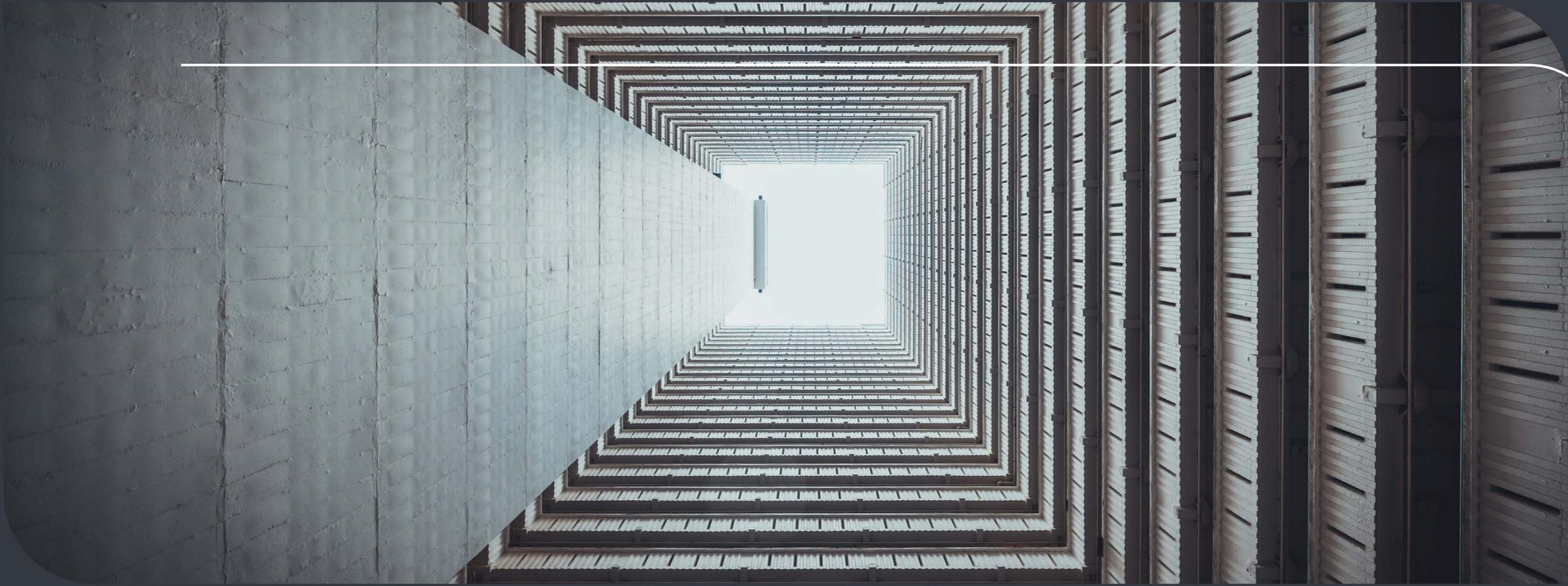


الرؤى:

رؤيتنا هي أن نكون بيت الاستثمار الرائد في دول مجلس التعاون الخليجي، والمساهم القوي في تعزيز القيمة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

المهمة:

مهمتنا هي بناء منصة موثوقة بها وخيار مفضل للمستثمرين الذين يسعون إلى عوائد استثمار متسقة ومتقدمة



القيم الأساسية:

نحن نقدم ونطور الحلول والخدمات المبتكرة لتحقيق الكفاءة المهنية العالية

الأولوية دائماً لمستثمرينا

الجهود المخلصة والتفاني في العمل الذي نقدمه لمستثمرينا لدينا يجعلنا من الشركات المتميزة

الشفافية هي أساس العلاقة والتعاملات مع مستثمرينا وشركائنا

المعرفة هي القوة ونحن نبني ونطور قدرتنا من خلال التقدم الأكاديمي والتجريبي

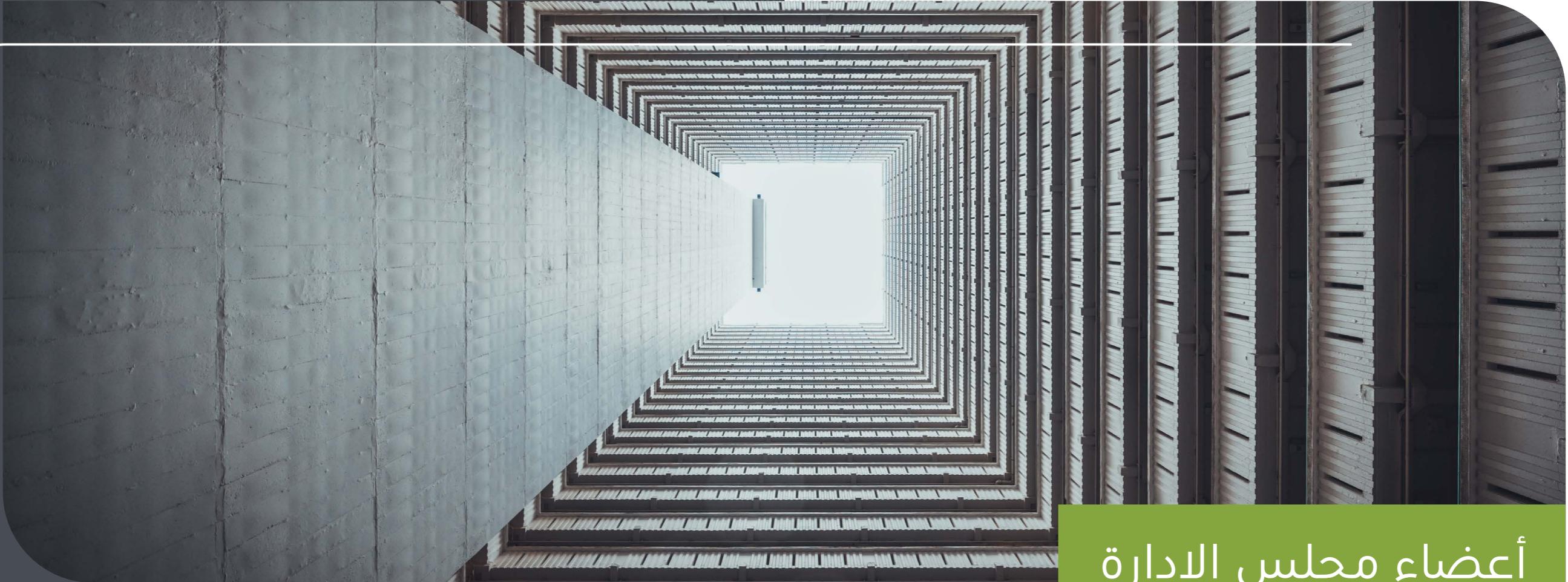
نحن ملتزمون بتحقيق عوائد مستهدفة متفوقة تتفق مع الشريعة الإسلامية لمستثمرينا

نحن نسعى لتمكين مبدأ القيادة وتوفير الفرص لموظفيينا للمساهمة بجدارة

نحن نقدم الخدمات المالية وفقاً لأعلى معايير الاحتراف والتميز

نسعى جاهدين إلى توفير فرص استثمارية فريدة لتحقيق الفائدة لمستثمرينا

نحن نقدم الاستشارات المتخصصة والمناسبة لعملائنا في الوقت المناسب



أعضاء مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة : القرارات المهمة لعام 2020م:

قام مجلس إدارة الشركة بعقد اجتماعات خلال عام 2020م وأصدر عدد من القرارات أهمها:

1. اعتماد موازنة وخططة الشركة للعام 2020م.
2. إعادة تشكيل مجلس إدارة الشركة واللجان المنبثقة منه.
3. تعيين الرئيس التنفيذي الاستاذ/ تركي بن مرشود .

سعادة الاستاذ/ عبدالمحسن يحيى محمد الجهيبي
(رئيس مجلس الإدارة - عضو مجلس ادارة غير تنفيذي)

سعادة الاستاذ/ محمد عبدالعزيز محمد الفتوخ
(عضو مجلس ادارة غير تنفيذي)

سعادة الاستاذ/ تركي عبدالعزيز عبدالله بن مرشود
(الرئيس التنفيذي العضو المنتدب - عضو مجلس ادارة تنفيذي)

سعادة الاستاذ/ هشام عبدالعزيز عبدالله
الزید (عضو مجلس إدارة مستقل)

سعادة الاستاذ/ يزيد محمد سالم بسطامي
(عضو مجلس إدارة مستقل)

سعادة الدكتور/ خالد بن النفجان
(عضو مستقل)

أهم الإنجازات للعام المالي 2020

أ) إدارة الأصول

3. صندوق نمو إسكان العقاري - مكة المكرمة: هو صندوق استثمار عقاري محدد المدة ملتزم بأحكام الشريعة الإسلامية أنشئ بتاريخ 8 محرم 1436هـ (الموافق 1 نوفمبر 2014م) وبدأ الصندوق عملياته في 11 جمادى الأول 1436هـ (الموافق 2 مارس 2015م). يوجد في الصندوق عدد محدد من اشتراكات مالكي الوحدات ولمدة محددة قدرها 5 سنوات اعتباراً من تاريخ الإغلاق، قابلة للتمديد لفترة إضافية لا تزيد عن سنتين. وتم البدء ب أعمال بناء المشروع في العام 2015م وقد تعثر المقاول الرئيسي بالمشروع مما تسبب بتأخر إنهاء المشروع وكذلك فترة كورونا والتوقف بسبب الحظر المفروض في مكة ومن المتوقع أن يكتمل بناء البرج الفندقي وتشغيله في منتصف 2021م. وقد انخفضت قيمة صافي الوحدة في الصندوق من 736.00 ريال سعودي في نهاية عام 2019م إلى 635.77 ريال سعودي في نهاية عام 2020.

4. صندوق مدينة الرياض اللوجستية وهو عبارة عن صندوق تطوير عقاري برأس مال يبلغ 611.668.946 ريال سعودي وقد تم تغطيته بنجاح في شهر ديسمبر 2017م. وقد استحوذ الصندوق على أرض استراتيجية تقع في شرق الرياض بمساحة (2,958,344.73) مليونان وتسعمائة وثمانية وخمسون ألفاً وثلاثمائة وأربعون متراً مربعاً وثلاثة وسبعين سنتيمتراً مربعاً وذلك من أجل تطويرها كمدينة صناعية متكاملة. وتقع الأرض في موقع متميز لخدمة القطاع اللوجستي والصناعي وقد تم تعيين مكتب أنعم وقطان كمستشار لتصميم المشروع وقد تم الحصول على جميع التراخيص اللازمة من الأمانة والجهات الحكومية الأخرى للبدء في أعمال تنفيذ البنية التحتية للمشروع. كما تم تعيين شركة الروسان للمقاولات كمقاول رئيسي للمشروع وتم البدء في أعمال البنية التحتية للمشروع في شهر أغسطس 2019م. وقد انخفضت قيمة صافي الوحدة في الصندوق من 1.194.36 ريال سعودي إلى 1.173.61 ريال سعودي في نهاية عام 2020م بسبب توقف تطوير المشروع خلال فترة كورونا. وقد شرع المقاول المعين في البدء في تنفيذ البنية التحتية للمشروع ويتوقع استكمالها في منتصف عام 2022م.

5. صندوق نمو المدر للدخل 1: تم إطلاق الصندوق في أواخر عام 2020م وما زال الصندوق في فترة الطرح الأولى ويهدف الصندوق لتحقيق نمو رأس المال وتحقيق عوائد ثابتة على المدى الطويل لمالكي الوحدات المستثمرين بالصندوق من خلال استثمار رأس مال الصندوق. بالاستحواذ على أسهم ملكية خاصة أقلية أوأغلبية أو الاستحواذ بالكامل على شركات سعودية ذات ملكية خاصة تمتلك أو تشغل أصول عقارية مدرة للدخل على سبيل المثال لا الحصر (مباني الفنادق، المجمعات التجارية ومشاريع الترفيهية ، المجمعات والمباني السكنية ، مجمعات التجارية المغلقة او المفتوحة ، المباني الإدارية المؤجرة ، المستودعات والورش ، محطات الوقود والمشاريع الخدمية ، مباني المستشفيات والعيادات العالمية لتشغيل الفندق المزمع تأسيسه كما قام الصندوق بتوقيع عقد مع أحد المصارف المحلية لتمويل تطوير البرج الفندقي).

تماشياً مع التطورات التي تشهدها المملكة العربية السعودية على النطاق الاقتصادي في سبيل تحقيق الرؤية 2030م، استطاع فريق إدارة الأصول مواكبة هذه التطورات وذلك بتطوير منتجات استثمارية مميزة ومختلفة وذلك في سبيل توسيع الفرص الاستثمارية لعملائنا، حيث تمكنت إدارة الأصول في الشركة من أن تطرح صندوق ملكية خاصة خلال العام 2020م وهو صندوق تقنية البناء الحديثة والذي بدأت فترة الطرح فيه بداية 2021م في ظل تعثر العديد من الفرص بسبب جائحة كورونا بالإضافة إلى تأخر الأخرى إلى الرابع الثاني من السنة القادمة.

كما تقوم إدارة الأصول في الشركة بإدارة خمس صناديق خاصة بشركة نمو المالية بالإضافة لدراسة العديد من الفرص والتي من المتوقع ان تطلق خلال الأربعين الأول والثاني من سنة 2021م

1. صندوق نمو لفرض الملكية الخاصة هو صندوق استثمار ملكية خاصة مغلق متواافق مع الضوابط الشرعية للاستثمار يبلغ الحد الأعلى لرأس مال الصندوق خمسمائة مليون (500,000,000) ريال سعودي مقسم إلى خمسة آلاف (5000) وحدة من رأس مال الصندوق. وقد استحوذ الصندوق على العديد من حقوق الانتفاع لبعض العقارات المميزة والمؤجرة من قبل مستأجرين محليين و عالميين لديهم ملءة مالية عالية. وتقع تلك العقارات في مناطق مختلفة داخل المملكة العربية السعودية وعلى شوارع حيوية في كل من مدينة جدة ومكة المكرمة وخميس مشيط. واستحوذ الصندوق على مجموعة من حقوق الانتفاع في المملكة العربية السعودية خلال العام الماضي ومن أهمها البوليفارد مول في خميس مشيط. ويتطلع الصندوق للاستحواذ على مجموعة من العقارات الأخرى في عام 2021م ومن أهمها لولو هايبر ماركت في مدينة مكة المكرمة.

2. صندوق جدة للضيافة هو صندوق استثمار ملكية خاصة مغلق متواافق مع الضوابط الشرعية للاستثمار يبلغ الحد الأعلى لرأس مال الصندوق مائتان مليون (200,000,000) ريال سعودي مقسم إلى ألفين (2000) وحدة من رأس مال الصندوق. يهدف الصندوق للاستحواذ على أسهم أغلبية أو أقلية أو الاستحواذ بالكامل سواء عن طريق الشراء النقدي أو تبادل الأسهم أو الدمج بين الطريقيتين على شركات ذات ملكية خاصة في المملكة العربية السعودية تقدم خدمات التشغيل و/أو الادارة و/أو الإشراف اليومي لمشاريع و/أو شركات تعمل في مختلف المجالات. واستحوذ الصندوق على شركة الضيافة العصرية والمملكة لعقارات صاري الحيوي في جدة وتم توقيع عقد مع مجموعة الهيلتون العالمية لتشغيل الفندق المزمع تأسيسه كما قام الصندوق بتوقيع عقد مع أحد المصارف المحلية لتمويل تطوير البرج الفندقي.

النتائج المالية

فيما يلي ملخص النتائج المالية للخمسة سنوات الماضية:

المركز المالي	2020	2019	2018	2017	2016
الموجودات المتداولة	63,610,853	56,945,185	55,252,173	43,331,434	46,868,653
الموجودات غير المتداولة	7,718,666	8,614,320	8,914,613	10,234,605	11,565,519
إجمالي الموجودات	71,329,519	65,559,505	64,166,786	53,566,039	58,434,172
مطلوبات متداولة	4,410,016	4,511,197	4,298,330	1,941,201	4,021,683
المطلوبات غير المتداولة	483,773	1,420,141	866,242	966,944	636,452
إجمالي المطلوبات	4,893,789	5,931,338	5,164,572	2,908,145	4,658,135
حقوق المساهمين	66,435,730	59,628,167	59,002,214	50,657,894	53,776,037
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	71,329,519	65,559,505	64,166,786	53,566,039	58,434,172

ب) الترتيب:

تقديم نمو المالية للشركات الخدمات ذات العلاقة بأسواق رأس المال والتي تشمل خدمات ترتيب طرح أسهم الشركات طرحا عاماً أو خاصاً بما يناسب مع احتياجات العملاء وخططهم المستقبلية، فيما يخص عمليات الاندماج والاستحواذ بين الشركات لترتيب التسهيلات المصرفية بكافة أنواعها والمتوفقة مع الأحكام والضوابط الشرعية، كما تقدم الترتيب في عمليات زيادة رأس المال عن طريق حقوق الأولوية.

وكذلك تقدم نمو المالية خدمة التعهد بتغطية الأسهم المطروحة طرحا عاماً. وفي عام 2020 م قامت المصرفية الاستثمارية بتقديم المشورة لبعض العملاء فيما يخص الطرح العام والاستحواذ وترتيب التمويل إضافة إلى صناديق الملكية الخاصة.

ج) خدمات الحفظ للأوراق المالية:

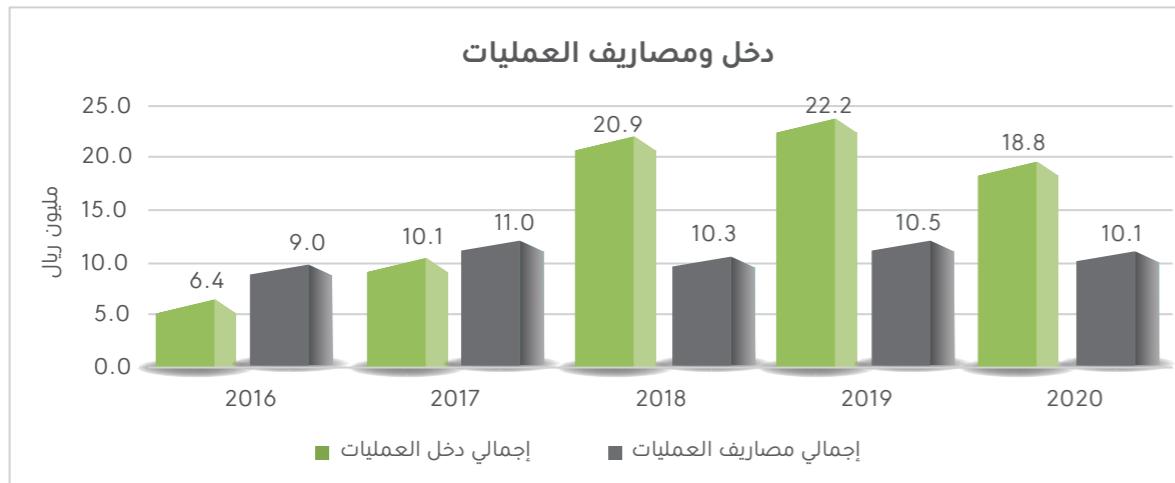
واصلت خدمات حفظ الأوراق المالية لشركة نمو المالية نجاحها المميز خلال عام 2020 حيث بلغ مقدار الزيادة للأصول المدارة لحفظ 7% عن العام الماضي في الصناديق الاستثمارية العقارية الخاصة وصناديق الأسهم ذات الملكية الخاصة بالإضافة إلى الصناديق الوقفية، وأثبتت الشركة مكانتها بين مثيلاتها من شركات الاستثمار في مجال حفظ الأصول وتقديم خدمات الحفظ للأوراق المالية.

النتائج التشغيلية	2020	2019	2018	2017	2016
صافي الدخل من خدمات إدارة الأصول	16,392,851	17,268,865	16,353,614	3,061,983	3,307,483
الدخل من أتعاب الترتيبات	349,878	2,904,000	2,929,137	6,383,831	-
الدخل من أتعاب الحفظ	1,485,760	1,601,667	1,296,096	986,460	587,320
الدخل من استثمارات الشركة	579,430	401,104	339,846	(325,758)	2,492,448
إجمالي دخل العمليات	18,807,919	22,175,636	20,918,693	10,106,516	6,387,251
إجمالي مصاريف العمليات	10,059,922	10,534,831	10,322,067	11,018,550	9,017,385
صافي الإيرادات التشغيلية	8,747,997	11,640,805	11,596,626	(912,034)	(2,630,134)
الزكاة	1,432,678	1,456,244	1,355,947	1,073,051	717,185
صافي الربح	7,315,319	10,184,561	9,240,679	(1,985,085)	(3,347,319)
موزعة كالتالي:					
الربح (الخسارة) العائد لملاك المجموعة - صافي	7,315,319	10,184,561	9,240,679	(1,931,386)	(4,313,257)
الربح (الخسارة) العائد للتزامات ملكية شركة تابعة - صافي	-	-	-	(53,699)	965,938

كما بلغت أصول خدمات الحفظ للعام الحالي بما يقارب 43 مليار ريال. واعتماداً على توفيق الله عز وجل واستناداً على رؤية الشركة ونجاح ومتانة الجميع ستستمر نمو المالية في تحقيق أهدافها والبحث باستمرار عن الفرص الواعدة في مختلف القطاعات الداعمة للصناديق الاستثمارية وإدارة الصناديق والمحافظ بكفاءة عالية.

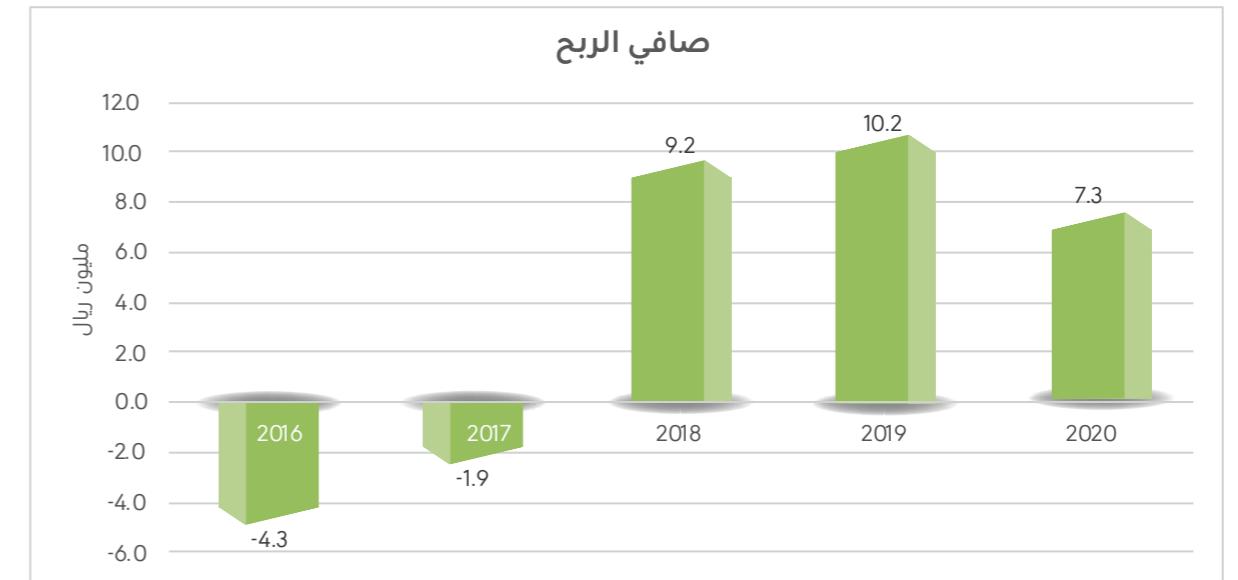
دخل ومصاريف العمليات

بلغ إجمالي دخل العمليات للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2020م 18.8 مليون ريال سعودي مقارنة مع 22.2 مليون ريال سعودي للعام المالي 2019م مسجلًّا انخفاضاً بنسبة 15%， بالمقابل انخفضت مصاريف العمليات في 31 ديسمبر 2020م الى 10.1 مليون ريال سعودي مقارنة مع 10.5 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م نسبة 5%.



النتائج التشغيلية

بالرغم من التحديات التي يشهدها العالم إثر جائحة كورونا إلا أن الشركة حافظت على ربحيتها حيث حققت الشركة صافي أرباح بمبلغ 7.3 مليون ريال سعودي للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2020م مقارنة مع 10.2 مليون ريال سعودي للعام المالي السابق.

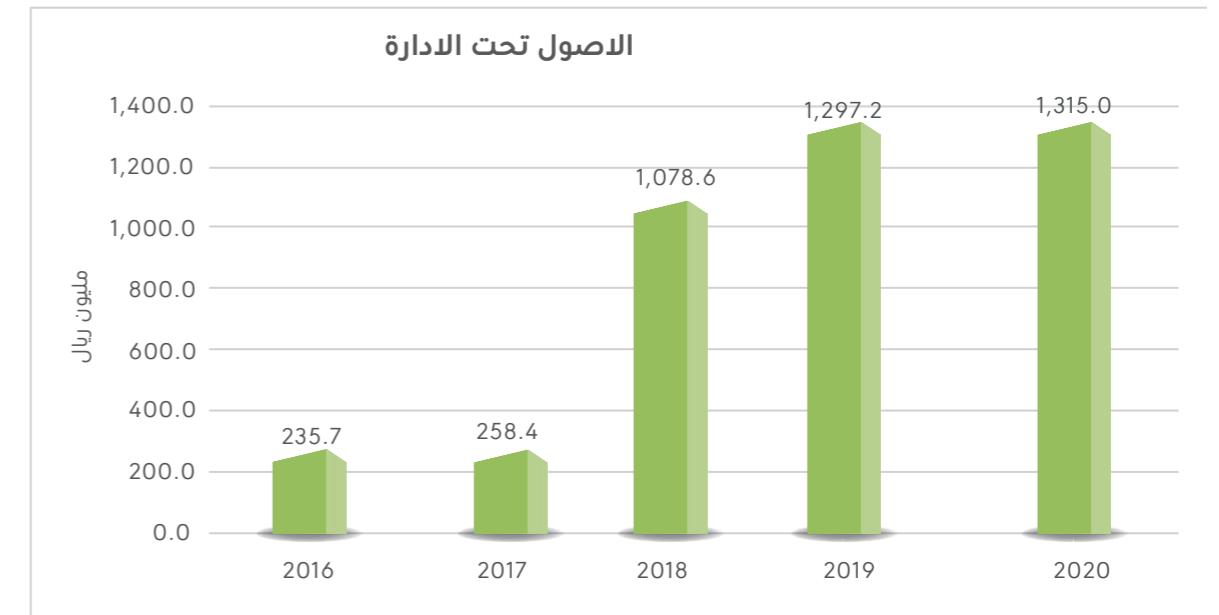
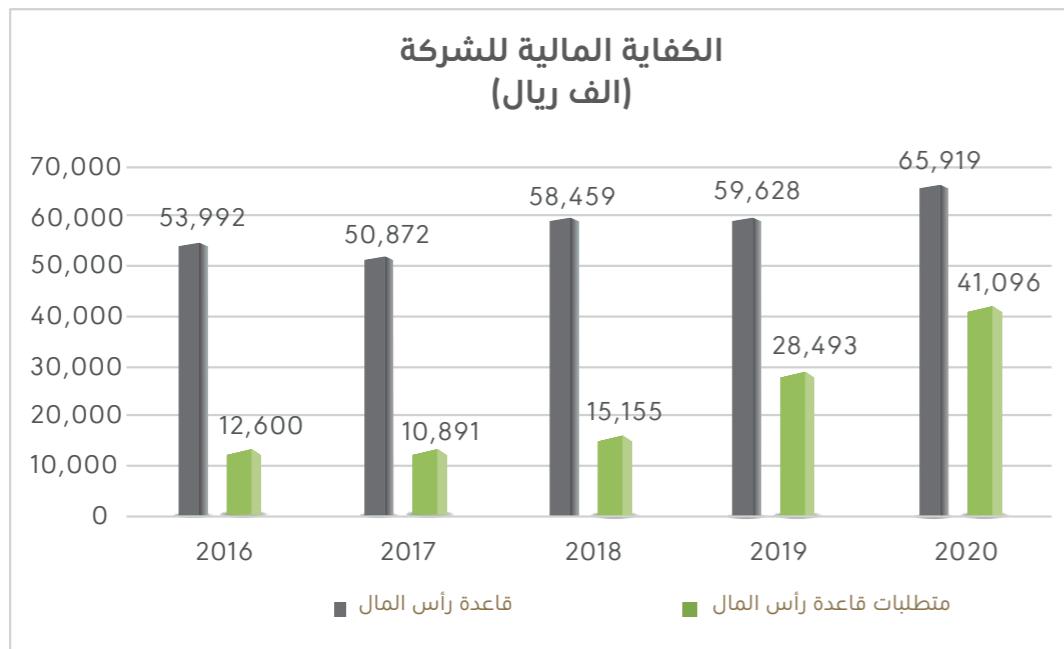


ربح السهم
بلغت ربحية السهم الواحد 1.46 ريال سعودي خلال العام المالي 2020م، مقارنة بربح 2.04 ريال سعودي للسهم للعام المالي 2019م.

نمت الأصول تحت الإدارة بنسبة 1% مقارنة بالعام الماضي بزيادة من 1.30 مليار ريال سعودي إلى 1.32 مليار ريال سعودي في نهاية العام 2020م.

حقوق ملکية المساهمين والكافية المالية للشركة

بلغت قاعدة رأس المال حسب قواعد الكافية المالية لهيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية في نهاية العام 2020م 65,919 ألف ريال سعودي بالمقارنة مع 59,628 ألف ريال سعودي في نهاية العام 2019م وذلك نتيجة صافي الأرباح التي حققتها الشركة. كما بلغت نسبة الكافية المالية للشركة 1.60 مرة في العام المالي 2020م مقارنة مع 2.09 مرة للعام المالي 2019م.



الرتبة	تاريخ الاجتماع				اسماء الشركات داخل المملكة او خارجها التي تكون عضو في مجلس ادارتها او من مدربها	حالة العضوية	الاسم
	٢٠١٩/٥/٥	٢٠١٩/٦/٣	٢٠١٩/٧/٢٨	٢٠١٩/٧/٣٤			
0	x	x	x	x	-	رئيس مجلس الادارة- غير تنفيذي - مستقيل	د. ناصر بن عقيل الطيار/*
3	✓	✓	✓	✓	رئيس مجلس إدارة شركة نمو المالية مؤسس وشريك في شركة نماء الثروات للاستثمار وشركة يفمن للاستثمار والتطوير العقاري، رئيس مجلس ادارة صندوق (ALIF) للاستثمار في مجال الطيران، عضو مجلس إدارة في شركة السابق للاستثمار، عضو مجلس إدارة في شركة نبع الجود للاستثمار والتطوير التجاري، عضو مجلس إدارة في شركة اتحاد منافع للاستثمار التجاري، عضو مجلس إدارة في شركة اسكان للتنمية والاستثمار، عضو مجلس إدارة في شركة نزل للاستثمار والتطوير، عضو مجلس إدارة في شركة المستقبل للسيراميك والبورسلان الرياض	المهندس عبدالمحسن بن يحيى الجهيبي/**	رئيس مجلس الادارة (غير تنفيذي)
3	✓	✓	✓	✓	نائب رئيس مجلس إدارة شركة نمو المالية، عضو مجلس إدارة في شركة نمو المالية، عضو مجلس إدارة شركة إسكان للتنمية والاستثمار، عضو مجلس إدارة في شركة نزل للاستثمار والتطوير.	الاستاذ/محمد عبدالعزيز الفتتوخ/**	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
1	✓	x	x	x	العضو المنتدب وعضو مجلس الإدارة لشركة نمو المالية	الاستاذ/تركي عبدالعزيز بن مرشود/***	عضو مجلس الادارة والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي (عضو تنفيذي)
3	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة في الشركة العالمية للغازات، عضو مجلس إدارة في شركة نمو المالية	الاستاذ/هشام عبدالعزيز الزيد/**	عضو مجلس إدارة مستقل
3	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة في شركة نمو المالية	الاستاذ/يزيد محمد بسطامي/**	عضو مجلس إدارة مستقل
1	✓	x	x	x	عضو مجلس إدارة في شركة نمو المالية، المؤسس والرئيس التنفيذي لشركة المشاريع الاولى المتحدة، شريك مؤسس وعضو مجلس إدارة في شركة بروبرتيز الدولية (لندن)، شريك مؤسس وعضو مجلس إدارة في شركة KMK للاستثمارية (لندن)، شريك مؤسس وعضو مجلس إدارة في شركة انجاز التطوير(المغرب)	الاستاذ/خالد بن نفجان/****	عضو مجلس إدارة مستقل
2	x	x	✓	✓	-	الدكتور/احمد عبدالله المحمد	نائب رئيس مجلس الادارة- غير تنفيذي (مستقيل)

كشف المديونية الحالية:

تقر شركة نمو المالية بأنه لا يوجد لديها أي مديونيات أو قروض خلال السنة المالية 2020م.

مجلس الادارة

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلفة من أعضاء عينهم المساهمون في الجمعية العامة العادية لمدة (3) ثلاث سنوات، واستثناءً مما تقدم، وبناءً على النظام الأساس للشركة، عينت الجمعية التأسيسية للشركة أول مجلس إدارة لمدة (5) خمس سنوات، وقد قام المجلس بعقد أربع جلسات خلال العام المالي 2020م، كما هو موضح في الجدول التالي:

التغييرات في الحصص المساهمة الرئيسية:

تم التغير في الحصص المملوكة لشركة نمو المالية على النحو التالي :
 قام كلا من الدكتور / نبيه بن عبدالرحمن الجبر والذي يملك حصة تبلغ 12,500,000 مليون ريال سعودي (عدد الاسهم 1,250,000) وهي تمثل ماقيمته 25% من رأس مال شركة نمو المالية والدكتور / احمد بن عبدالله المحيميد والذي يملك حصة تبلغ 12,500,000 مليون ريال سعودي (عدد الاسهم 1,250,000) وهي تمثل ماقيمته 25% من رأس مال شركة نمو المالية بتنازل ونقل حصصهم في شركة نمو المالية للاستشارات المالية الى الاستاذ / احمد بن عبدالله فوزان الفوزان بموجب اتفاقية بيع وتم اخذ موافقة هيئة السوق المالية بنقل الملكية

وفيها يلي بيان بحصص المساهمين الحالين :

نهاية العام المالي 2020م		
نسبة الملكية	عدد الأسهم	الاسم
50%	2.500.000	طارق بن محمد الفوزان
50%	2.500.000	احمد بن عبدالله الفوزان

1	x	x	x	✓	-	عضو غير تنفيذي (مستقيل)	الدكتور/نبه عبدالرحمن الجبر *****/
2	x	x	✓	✓	عضو مجلس إدارة مستقل في شركة الخليج للتمويل(مرخصة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي)	عضو مجلس الإدارة والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي (عضو تنفيذي) (مستقيل)	الدكتور/ عبدالرحمن تلفت *****/
1	x	x	x	✓	-	عضو مستقل-	الاستاذ/ محمد عبدالعزيز الناصر *
1	x	x	x	✓	-	عضو مستقل-	الاستاذ/ فارس المنيف *
0	x	x	x	x	-	عضو مستقل-	الاستاذ/ عبدالرحمن الغملاس/**
0	x	x	x	x	-	عضو غير تنفيذي- مستقيل	الاستاذ/ عقيل بن ناصر الطيار/****

* استقال كلاً من الاستاذ/ فارس المنيف والاستاذ/ محمد الناصر والدكتور / ناصر الطيار بتاريخ 2020/05/11

** تم تعين اعضاء مجلس الادارة بتاريخ 2020/07/18

*** تم تعين الاستاذ تركي بن مرشدود بتاريخ 2020/11/12

**** تم تعين الاستاذ خالد النفجان بتاريخ 2020/12/14

*****استقال كلاً من الدكتور احمد المحيميد، الدكتور / نبيه جبر بتاريخ 15/10/2020

*****استقال كلاً من الاستاذ/ عقيل الطيار، والاستاذ/عبدالرحمن الغملاس بتاريخ 5/5/2020

*****استقاله الدكتور عبدالرحمن تلفت كعضو مجلس اداره في 29/5/2020 ورئيس تنفيذى في 15/10/2020

لجنة المراجعة

ت تكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء، وتتولى لجنة المراجعة دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية والرقابة، والإشراف على أعمال المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين،

وقد عقدت اللجنة اجتماعين خلال السنة المالية كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	30 / 12	23 / 03	الاسم
1	✓	X	الاستاذ/ يزيد محمد بسطامي * (رئيس اللجنة الحالى)
1	✓	X	الاستاذ/ هشام عبدالعزيز الزيد(عضو)
1	✓	X	الاستاذ/ احمد يحيى ذكري (عضو)
1	X	✓	الاستاذ/ فارس صالح المنيف** (رئيس اللجنة سابقا)
1	X	✓	الاستاذ/ نبيه عبدالرحمن جبر (عضو في اللجنة سابقا)
0	X	X	(الاستاذ/ عبدالرحمن الغملانس) عضو في اللجنة سابقا)

تم اعادة تشكيل اللجنة و تعين الاعضاء في تاريخ 26 أغسطس 2020م
وتم اعتمادها ن قبل الجمعية العمومية

اللجان التابعة لمجلس الإدارة:

قام مجلس الإدارة بتكوين لجان تساعد على أداء مهامه ومسؤولياته وهي:

1- اللجنة التنفيذية:

شكل المجلس «اللجنة التنفيذية» حيث تتولى اللجنة التنفيذية مساعدة مجلس الإدارة في الأضطلاع بمسؤولياته الاستثمارية والإدارية، والشراف على الأداء المالي والتشغيلي للشركة والتأكد من وجود نظم الرقابة المناسبة كما تمارس جميع السلطات التي يخولها لها مجلس الإدارة. وت تكون اللجنة من ثلاثة أعضاء، ويتولى رئاستها سعاده رئيس مجلس الإدارة. وقامت اللجنة بعقد اجتماع واحد خلال السنة المالية 2020م:

المجموع	2020/10/25	الاسم
1	✓	سعادة الأستاذ/محمد عبد العزيز الفتوكخ (رئيس اللجنة التنفيذية*)
1	✓	سعادة الأستاذ/ هشام بن عبدالعزيز الزيد (عضو اللجنة التنفيذية)
1	✓	سعادة الأستاذ/يزيد محمد بسطامي (عضو اللجنة التنفيذية)
0	X	الدكتور/ناصر عقيل الطيار (رئيس اللجنة التنفيذية السابق**)
0	X	الاستاذ/نبيه عبدالرحمن جبر (عضو في اللجنة سابقا)
0	X	الدكتور/ عبدالرحمن تلفت (عضو في اللجنة سابقا)

تم اعادة تشكيل اللجنة و تعين الاعضاء في تاريخ 26 أغسطس 2020م

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

قررت لجنة الترشيحات والمكافآت بأنه لن يتم صرف أي مكافأة الا لاعضاء المجلس واللجان المستقلين خلال العام 2020 م على ان يتم تحديد سياسة جديدة للمكافآت لجميع الاعضاء التنفيذيين وغير التنفيذيين و المستقلين و اعتمادها خلال الربع الاول من العام 2021 م .

أعضاء المجلس المستقلين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس التنفيذيين	البيان	
			بدل حضور جلسات المجلس	المجموع
30,000	-	-	بدل حضور جلسات المجلس	
25,000	-	-	بدل حضور جلسات اللجان	
-	-	-	المكافأة الدورية والسنوية	
-	-	-	الخطط التحفيزية	
-	-	-	أي تعويضات أو مزايا عينيه أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	
55,000	-	-	المجموع	

خمسة من كبار التنفيذيين منمن تلقوا أعلى مكافآت وتعويضات يضاف اليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونوا ضمنهم	البيان	
	الرواتب والاجور	المجموع
2,540,499	البدلات	
837,630	المكافأة الدورية والسنوية	
1,482,850	الخطط التحفيزية	
-	العمولات	
-	أي تعويضات أو مزايا عينيه أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	
4,860,979	المجموع	

لجنة الترشيحات والمكافآت

ت تكون لجنة الترشيحات والمكافآت من أربعة أعضاء ، و تجتمع اللجنة بشكل سنوي أو أكثر حسبما تراه ضروريًا.

إسم عضو المجلس	المنصب
د. ناصر بن عقيل الطيار	رئيس اللجنة - السابق
د. نبيه بن عبدالرحمن الجبر	عضو اللجنة السابق
د. أحمد بن عبدالله المحيميد	عضو اللجنة السابق
السيد محمد بن عبدالعزيز الناصر	رئيس اللجنة-
عبدالمحسن بن يحيى الجهيبي	عضو -
احمد بن عبدالله المحيميد	عضو -
رنا بنت ناصر العمير	عضو -

تم اعادة تشكيل اللجنة و تعين الاعضاء في تاريخ 26 أغسطس 2020م

سجل الحضور

عقدت اللجنة عدد (1) اجتماعات خلال العام 2020م لمناقشة مواضيع مختلفة ، وفيما يلي سجل الحضور لاجتماعات اللجنة للعام 2020م :

الاسم	2020-11-1 (1)
عبدالمحسن بن يحيى الجهيبي	حضر
احمد بن عبدالله المحيميد	حضر
رنا بنت ناصر العمير	حضر

المسؤوليات

تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مساعدة مجلس الإدارة على الاطراف على استراتيجيات وسياسات المتعلقة بالتوظيف ، والمكافآت والتحفيز والتطوير الوظيفي لأعضاء فريق الشركة .

المخاطر المصاحبة لأعمال الشركة

في إطار ممارسة أعمال الأوراق المالية الاعتبادية تتعرض الشركة كغيرها من الشركات المالية إلى مخاطر مختلفة، تم وضع الأنظمة والإجراءات في الشركة من أجل تحديد وتقدير ومراقبة وإدارة المخاطر، وبالإضافة إلى ذلك تقوم إدارة المخاطر بالعمل على تطوير آلية إدارة لكافة المخاطر التي تواجهها الشركة والمتمثلة في مراجعة وتحديث السياسات والإجراءات. وتتضمن المخاطر التي يمكن أن تواجهها الشركة ما يلي:

مخاطر الائتمان

تتشكل مخاطر الائتمانية فيما يتعلق بوجود أنشطة تمويلية استثمارية، بالإضافة إلى حالات وجود تأخر في سداد مستحقات للشركة المتمثلة في ضعف الوضع الائتماني للأطراف النظيرة. وتتجدر الإشارة إلى قيام الشركة باتخاذ عدة إجراءات تمثل في مراقبة الحدود الائتمانية بالإضافة إلى تقييم الوضع الائتماني للأطراف النظيرة من المصارف والشركات المالية الأخرى، ويتم تحديدها ومراقبة مخاطر التركيز الخاصة بها بشكل دوري. بالإضافة إلى قيام الشركة بدراسة وتقييم الوضع الائتماني لعملاء صفات التمويل بالهامش قبل إتمام الصفقات، ومن ثم مراقبة الضمانات المقدمة من قبل العميل بالإضافة إلى التسهيلات الممنوحة من قبل الشركة بشكل دوري.

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق في تقلب القيمة الاستثمارية نتيجة للتقلبات في الأسواق المالية، وتمثل تلك المخاطر على سبيل المثال لا الحصر مخاطر تقلبات أسعار الأسهم والتي تؤثر على معدلات الأرباح، وكذلك مخاطر تغير أسعار صرف العملات ومخاطر الاكتتابات، ومخاطر تغير في أسعار السلع بالإضافة إلى مخاطر التغير في أسعار الفائدة.

قامت الشركة بوضع خطة عمل لإدارة مخاطر السوق وذلك من خلال وضع حدود مناسبة لتلك المخاطر ويتم قياسها بإجراء عمليات اختبارات الجهد أو التحمل، بالإضافة إلى مراقبة تقلبات أسعار الأسهم وتأثيرها على قيمة الأوراق المالية والضمادات المتعلقة بصفقات التمويل بالهامش، بالإضافة إلى اختبارات تحليل الحساسية، وعلى صعيد آخر تم مراجعة اعمال الصناديق الاستثمارية ومقارنتها بالمؤشرات التابعة لها.

المخاطر التشغيلية (مخاطر العمليات) وإدارة استمرارية العمل

تمثل المخاطر التشغيلية أو مخاطر العمليات في حال حدوث خسارة قد تنتج بسبب حدوث ضعف أو عدم تماشي آلية سير وتنفيذ الاعمال مع الانظمة التشغيلية بالشركة، والتي قد تشير إلى ضعف في إطار حوكمة الشركة المتبعة متمثلة في عدم وجود أو ضعف في الرقابة الداخلية للموظفين أو الانظمة التشغيلية أو كفاءة تنفيذ العمليات. بالإضافة إلى وقوع أي أحداث أخرى خارجة عن سيطرة الشركة من الممكن ان تؤدي إلى عدم استمرارية القيام بالأعمال.

فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية قامت الشركة بوضع وتطبيق خطة استمرارية الأعمال والحماية أثناء الكوارث، بالإضافة إلى قيام الشركة بتقليل الخسائر التشغيلية التي قد تنشأ عن طريق الأخطاء البشرية فقد رأت الشركة وجوب وجود آلية لتعويض العملاء في حالات الخسارة وذلك عن طريق الحصول

الجزاءات والعقوبات النظامية:

لم يفرض على الشركة أي غرامات مالية أو عقوبات نظامية خلال العام 2020م من الهيئة او اي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية.

نتائج تقارير المراجعة السنوية للنظم والإجراءات الرقابية

من منطلق مسؤولية إدارة الشركة عن إعداد نظام شامل وفعال للرقابة الداخلية لتحقيق الأهداف المعتمدة للشركة، فقد تم بناء نظام للرقابة الداخلية يناسب أنشطة الشركة ويضع في الاعتبار الأهمية النسبية للمخاطر المالية والمخاطر الأخرى الملزمة لهذه الأنشطة.

لقد تم تصميم نظام الرقابة الداخلية لإدارة المخاطر والسيطرة عليها في الوقت المناسب مما يوفر قدرًا معقولًا من الرقابة المستمرة والكشف المبكر عن المخاطر المحتملة والتعامل معها.

ويستند نظام الرقابة الداخلية على رؤية وتقدير إدارة الشركة لوضع نظام رقابة يتناسب مع الأهمية النسبية للمخاطر المالية، وبقدر معقول من التكلفة والمنفعة لتفعيل ضوابط رقابية محددة، وتم تصميم نظام الرقابة الداخلية بغض النظر عن عدم تحقيق الأهداف والتي قد تنتج عنها، وبالتالي فإن نظام الرقابة الداخلية مصمم لإعطاء تأكيدات معقولة لتفادي الأخطاء والخسائر.

رأي لجنة المراجعة

استناداً على التقارير الدورية التي عرضت على لجنة المراجعة خلال العام المالي المنتهي 2020م من قبل الجهات ذات العلاقة والمتمثلة في كل من إدارة المراجعة الداخلية، إدارة الالتزام، مراجعين حسابات الشركة، وبناءً على ما سبق فإن لجنة المراجعة يمكنها إعطاء تأكيد معقول على أنظمة وإجراءات الرقابة الداخلية حيث لم يتبيّن وجود أي ثغرات جوهريّة في البيئة الرقابية لأعمال الشركة قد تؤثّر على سلامة وفعالية كفاءة النظم والضوابط والإجراءات المالية والتشغيلية، وأن تقييم الضوابط الرقابية التي تطبقها الإدارة التنفيذية مستمر طوال العام علمًا بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن سلامتها تصميمه وفعاليته تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

تحديد ومراقبة المخاطر

تنطوي ممارسة أعمال الأوراق المالية على عدة مخاطر تختلف في مستوياتها وتأثيرها بصورة عامة، وتشمل جميع العوامل التي من الممكن أن تهدّد استمرارية الشركة في حال التعرض لخسائر مباشرة أو غير مباشرة، أو من الممكن أن تؤثّر سلبًا على كفاءة إدارة الاعمال بالشركة أو الاستفادة من الفرص المتاحة.

وتحرص إدارة المخاطر على التأكد من توازن مستويات المخاطر مقارنة بالعوائد المراد تحقيقها وذلك من خلال وضع الأنظمة والإجراءات لتحديد ومراقبة وإدارة تلك المخاطر.

على بولি�صية تأمين للأخطاء التشغيلية تم مراجعتها بالكامل وتجدد بشكل دوري. وعلى صعيد اخر، تقوم الشركة بقياس المخاطر التشغيلية بناء على احداث ووقائع حديثة مسبقا، حيث تقوم الشركة بتقييم ذاتي لتلك الحوادث واجراء تقييم لمعرفة الأسباب الرئيسية لحدوث تلك المخاطر (Root Cause Analysis)، التأكد من عدم تكرار تلك الحوادث عن طريق تعديل السياسات والإجراءات ومن ثم مراقبة آلية سير وتنفيذ الاعمال لضمان عدم التكرار.

مخاطر السيولة

تنشأ تلك المخاطر عند عدم وجود الامكانية للوفاء بالالتزامات المتعلقة بالتدفقات النقدية، وتنشأ في حال عدم توفر السيولة النقدية او عدم المقدرة على الحصول على السيولة المطلوبة في الوقت المناسب، وذلك في حال وجود استثمارات او اصول لا يتم شراؤها او بيعها في الوقت اللازم لمنع او تقليل الخسائر، بالإضافة حالات إمكانية توفر السيولة المطلوبة من قبل الشركة ولكن بتكليف عالية ومكلفة.

وcameت الشركة باتباع الخطوات التالية للتحكم بمخاطر السيولة:

- الاستثمار في أدوات مالية قصيرة الأجل لدى مؤسسات مالية تم تقييم المعايير الأخلاقية بها
- الاستثمار في أدوات مالية ذات سيولة عالية في السوق

خاتمة

يعبر مجلس الإدارة عن تقديره للإنجازات التي حققتها الشركة خلال العام المالي 2020 م والتي اشتغلت على التوسع في الخدمات والمنتجات الاستثمارية التي تقدمها الشركة لشركائها، وقد أسهم ذلك في نمو عدد الشركاء، وزيادة الأصول المدارة، وانعكس ذلك ايجاباً على نتائج الشركة المالية. وبهذه المناسبة.. يعبر مجلس الإدارة عن شكره لشركاء نمو المالية، والجهات الإشرافية في المملكة العربية السعودية على دعمهم وثقتهم وتعاونهم الذي كان له أثره الإيجابي في تحقيق مزيد من التقدم والازدهار للشركة، كما يقدم شكره وتقديره لجميع العاملين في الشركة، على جهودهم المخلصة وتفانيهم في تأدية واجبهم ومهام عملهم.

والله ولي التوفيق ...
مجلس الإدارة

الصفقات بين الشركة وبين الأشخاص ذو العلاقة

يوجد صفقات بين شركة نمو المالية وأعضاء مجلس إدارتها عن طريق المكافآت السنوية ومكافأة حضور الاجتماعات.

الأعمال والعقود بين الشركة وبين أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين واقربائهم

تقر شركة نمو المالية بأنه لا يوجد لديها اي أعمال أو عقود تكون شركة نمو طرفا فيها او كانت فيها مصلحة لأحد اعضاء مجلس الادارة او كبار التنفيذيين او لأي شخص ذو علاقة بأي منهم

الخطط المستقبلية

ستواصل شركة نمو المالية العمل في عدة مجالات منها صناديق الاستثمار العقاري وصناديق الملكية الخاصة وأيضا الاندماج والاستحواذ وترتيب التمويل للشركات وخلال السنوات الماضية طرحت الشركة عدة صناديق في قطاع التموين والطعام وقد وقعن مع أكثر من عشر علامات تجارية موزعة على عدة صناديق كما قمنا بطرح عدد من صناديق الاستثمار العقاري



NOMW

SAUDI ARABIA

NOMW Capital

CMA License (13172 - 37)

P O Box 92350
Riyadh 11653, Saudi Arabia
DVANCED EDUCATIONAL

Almorooj – Olaya Road

www.nomwcapital.com