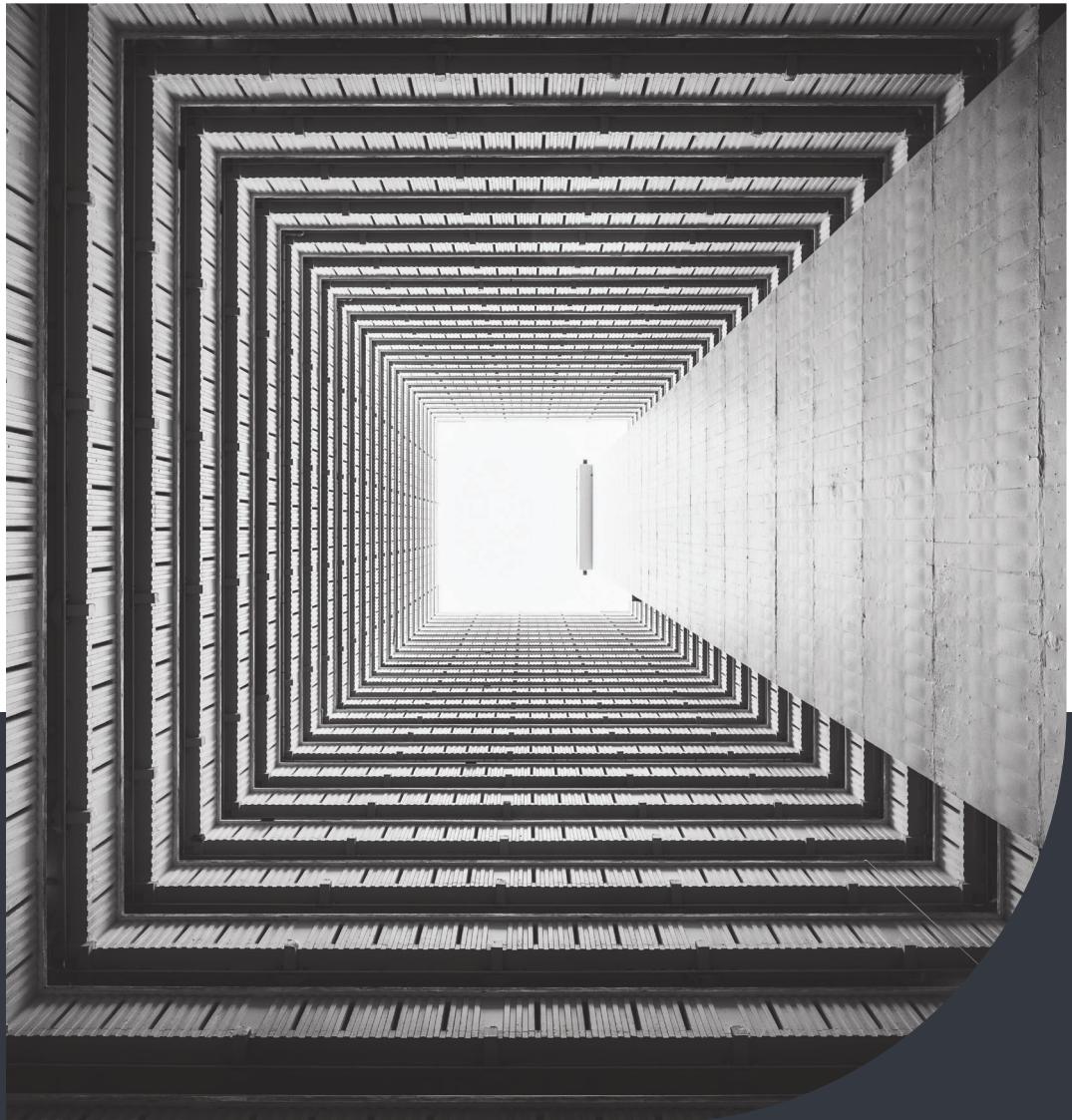


NOMW



التقرير السنوي

٢٠٢٢م



NOMW



المحتويات

04	كلمة رئيس مجلس الإدارة
06	نبذة عن الشركة
08	الرؤية والمهمة والقيم الأساسية
10	أعضاء مجلس الإدارة
12	تقرير مجلس الإدارة
12	أبرز الإنجازات للعام المالي 2022م
17	النتائج المالية
23	الجزاءات والعقوبات النظامية



كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله والصلوة والسلام على نبينا محمد وعلى آله وصحبه وسلم.

ياسمي ونيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركة نمو كابيتال، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي لعام 2022م والذي يلقي الضوء على النتائج المالية والتشغيلية لأنشطة الشركة.

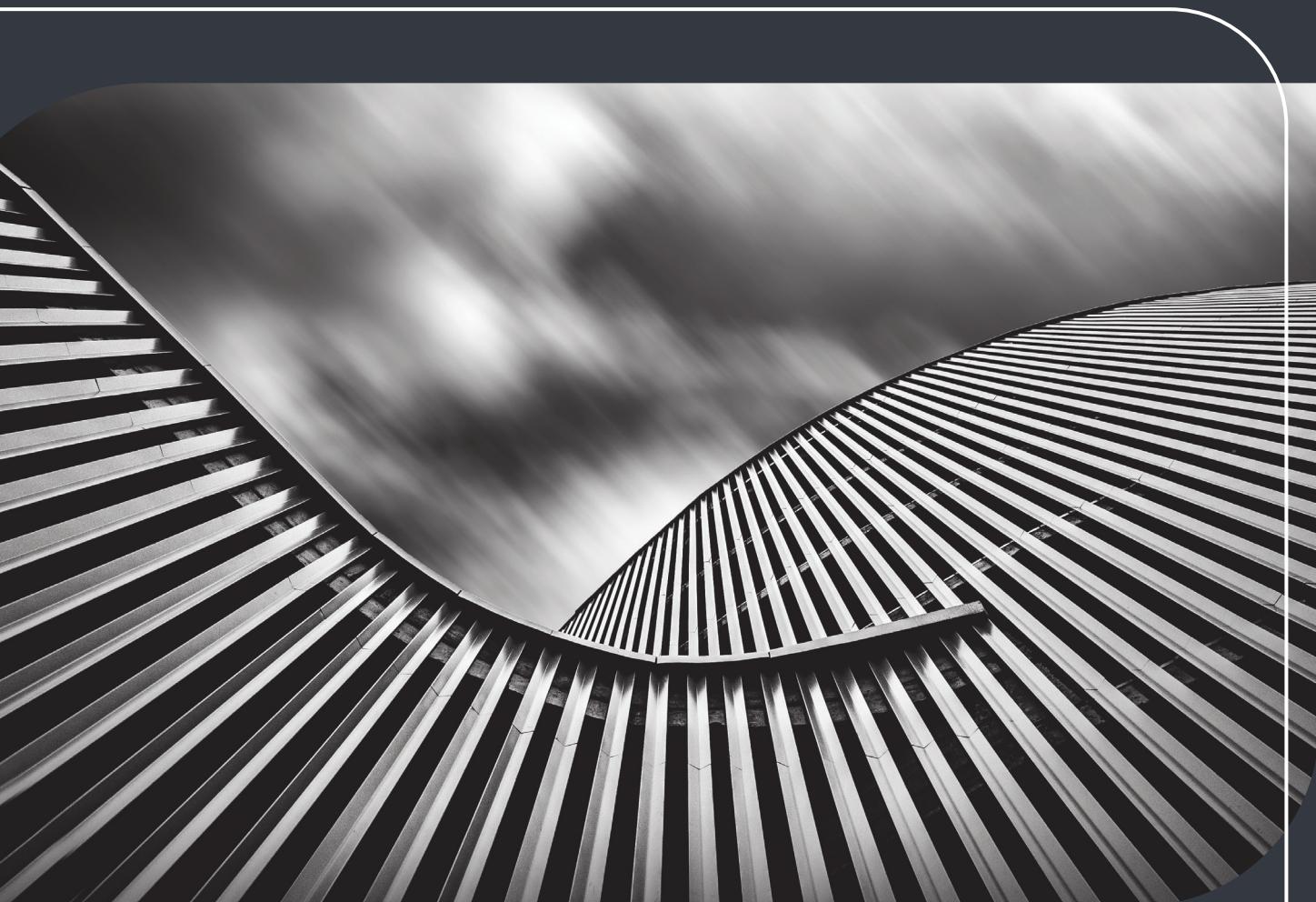
واصلت شركة نمو كابيتال تقديم خدماتها الاستثمارية المميزة للشركاء لعام 2022م، وتنوعت الأصول ما بين صناديق عقارية وصناديق ملكية خاصة تستثمر في السوق السعودي والخليجي وجميعها متوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية

واستمر النمو في صناديق البديلة حيث استطاع فريق إدارة الأصول مواكبة هذه التطورات وذلك بتطوير منتجات استثمارية مميزة ومختلفة وذلك في سبيل تنويع الفرص الاستثمارية لعملائنا، حيث تجاوزت قيمة الأصول تحت الإدارة 3 مليارات ريال سعودي، فقد تم طرح 6 صناديق جديدة في القطاع العقاري، وتم إغفال الطرح والتشغيل لصندوقين فيما أنه من المتوقع أن يتم إغفال الطرح للصناديق المتبقية في عام 2023م، بالإضافة إلى زيادة الاستثمار في قطاع المطاعم من خلال أحد صناديق الاستثمار، كما أنه تم التخارج بنجاح من صندوقين في القطاع الطبي.

كما واصلت خدمات حفظ الأوراق المالية لشركة نمو كابيتال نجاحها المميز خلال عام 2022م حيث بلغت الأصول المداربة لخدمات الحفظ ما يقارب 60 مليار ريال سعودي، كما ارتفعت عدد الصناديق لخدمات الحفظ بنسبة 62% وذلك بالتعاون مع أكبر مؤسسات السوق المالية.

كما بدأت شركة نمو كابيتال في مطلع عام 2022م بتقديم خدمات تشغيل الصناديق الاستثمارية حيث قامت بتحقيق أصول مداربة لخدمات تشغيل الصناديق بما يقارب 4 مليارات ريال سعودي.

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



نبذة عن الشركة

رأس المال

تأسست شركة نمو المالية الثالث عشر من شهر فبراير من عام 2014م برأس مال قدره خمسون مليون ريال سعودي (50.000.000) مدفوع بالكامل كشركة مساهمة مغلقة (سجل تجاري رقم 1010404870) بعد الحصول على ترخيص هيئة السوق المالية رقم 37-13172 بتاريخ 18 نوفمبر 2013م.

بدأت الشركة ممارسة أعمالها بتاريخ 11 يونيو 2014م حيث حصلت شركة نمو المالية على التراخيص اللازمة لمارسة أنشطتها الاستثمارية في مجال الأوراق المالية والتي تشمل أنشطة التعامل والحفظ والتعهد بالتغطية وإدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق والترتيب، حيث أن شركة 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 مليون ريال سعودي.

أنشطة الشركة الرئيسية:

توفر نمو كابيتال 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 واصدارات الصكوك وخدمات الحفظ والاكتتابات الأولية العامة التي تشمل:

- التعامل بصفة اصيل
- التعهد بالتغطية
- إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق
- الترتيب
- الحفظ

الشركات التابعة

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

الرؤية والرسالة والقيم: الرؤية

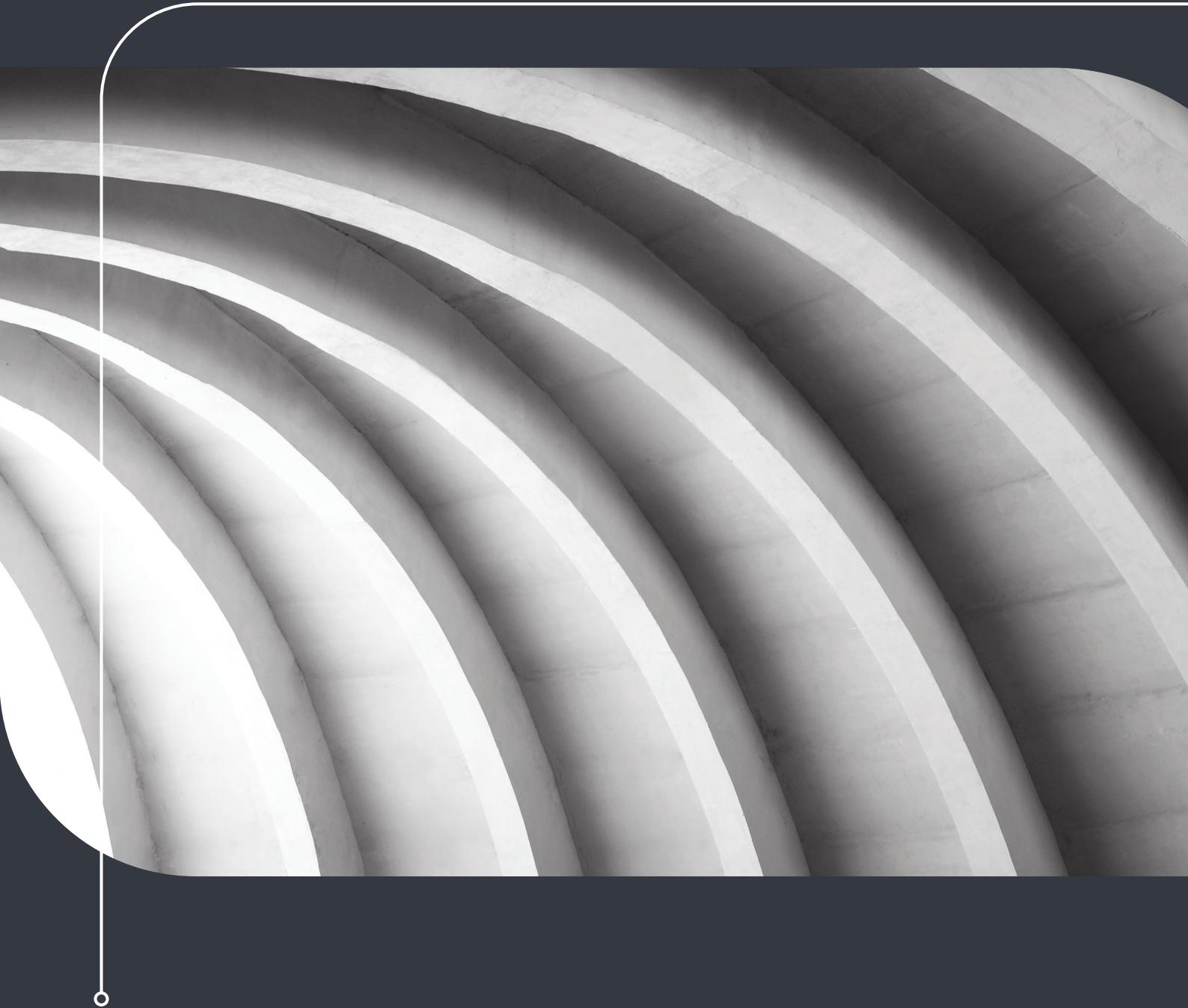
رؤيتنا هي أن تكون بيت الاستثمار الرائد في دول مجلس التعاون الخليجي، والمساهم القوي في تعزيز القيمة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

المهمة:

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

القيم الأساسية:

- الأولوية دائماً لمستثمرينا
- الشفافية هي أساس العلاقة والمعاملات مع مستثمرينا وشركائنا.
- نحن ملتزمون بتحقيق عوائد مستهدفة متقدمة تتفق مع الشريعة الإسلامية للمستثمرين.
- نحن نقدم الخدمات المالية وفقاً لأعلى معايير الاحتراف والتميز.
- نسعى جاهدين إلى توفير فرص استثمارية فريدة لتحقيق الفائدة للمستثمرين.
- نحن نقدم الاستشارات المتخصصة والمناسبة لعملائنا في الوقت المناسب.
- نحن نقدم ونطور الحلول والخدمات المبتكرة لتحقيق الكفاءة المهنية العالية.
- الجهود المخلصة والتفاني في العمل الذي نقدمه للمستثمرين لدينا يجعلنا من الشركات المتميزة.
- المعرفة هي القوة ونحن ننمي ونطور قدرتنا من خلال التقدم الأكاديمي والتجريبي.
- نحن نسعى لتمكين مبدأ القيادة وتوفير الفرص لموظفيينا للمساهمة بجدارة.





أعضاء مجلس الإدارة

سعادة الأستاذ/ عبدالله محمد الغمامس
رئيس مجلس الإدارة

سعادة الأستاذ/ تركي بن عبدالعزيز بن مرشود
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب وعضو مجلس الإدارة

سعادة الأستاذ/ هشام بن عبدالعزيز الزيد
(عضو مجلس إدارة مستقل)

سعادة الدكتور/ محمد بن عبدالرحمن الجبرين
(عضو مجلس إدارة مستقل)

سعادة الأستاذ/ فيصل بن حسن النفيسة
(عضو مجلس إدارة مستقل)





تقرير مجلس الإدارة

أهم الإنجازات للعام المالي 2022م:

إدارة الأصول:

نحوت نمو كابيتال بتحقيق عدد من الإنجازات الاستراتيجية بما يخص إدارة الأصول خلال عام 2022م، حيث تجاوزت قيمة الأصول تحت الإدارة 3 مليار ريال سعودي، فقد تم طرح 7 صناديق جديدة في القطاع العقاري، وتم إقفال الطرح والتشغيل لصندوقين فيما أنه من المتوقع أن يتم إقفال الطرح للصناديق المتبقية في عام 2023م، بالإضافة إلى زيادة الاستثمار في قطاع المطاعم من خلال أحد صناديق الاستثمار، كما أنه تم التخارج بنجاح من صندوقين في القطاع الطبي.

الصناديق القائمة:

فيما يخص الصناديق القائمة قبل عام 2022م، فقد تم المضي قدماً في تطوير البرج الفندقي محل استثمار صندوق نمو إسكان العقاري مكة المكرمة حيث المتوقع أن يتم التخارج منه بيعه خلال عام 2023م، أما فيما يخص صندوق نمو الفرص الملكية الخاصة فاستمر الصندوق بتشغيل عملياته وتحصيل الإيجارات من الأصول المملوكة للصندوق، وأخيراً فيما يخص صندوق جدة للضيافة فاستمر أعمال التطوير للبرج الفندقي محل استثمار الصندوق.

1. **طرح صندوق نمو الراكة العقاري** (قائم فترة طرح)، وهو صندوق استثمار عقاري يهدف لتحقيق نمو رأس مال وتحقيق أرباح رأس مالية على المدى القصير إلى المدى المتوسط لمالي الوحدات المستثمرين بالصندوق من خلال تملك قطعة أرض خام في حي الراكة بمدينة الخبر والغير مخططة بمساحة إجمالية مليون متر مربع بهدف تخطيطها وتطويرها تطويراً أولياً ومدها بالبنية التحتية وتقسيمها إلى أراضٍ سكنية أو تجارية، ومن ثم بيعها كأراضي مطورة للمطورين العقاريين والمستثمرين المحتملين بهدف تحقيق أرباح رأس مالية، وما زال الصندوق قائم في فترة الطرح ومن المتوقع تشغيله خلال عام 2023م.
2. **طرح صندوق نمو كادن للاستثمار 1** (قائم فترة طرح)، وهو صندوق استثمار عقاري يهدف لتحقيق نمو رأس مال وتحقيق أرباح رأس مالية على المدى المتوسط لمالي الوحدات المستثمرين بالصندوق من خلال تملك قطعة أرض خام في حي الفردوس بمدينة جدة بهدف تخطيطها وتطويرها تطويراً أولياً ومدها بالبنية التحتية وإنشاء مخطط استخدامه الرئيسي سكني تجاري، يلي ذلك بيع الجزء السكني وتطوير الجزء التجاري كمجمع تحت اسم «واجهة جدة» بهدف تحقيق أرباح رأس مالية، وما زال الصندوق قائم في فترة الطرح ومن المتوقع تشغيله خلال عام 2023م.
3. **إقبال طرح صندوق نمو السكني** تم تشغيل الصندوق بنجاح بحجم يتجاوز 100 مليون ريال سعودي، كما تم الحصول على تمويل بنكي بقيمة 110 مليون ريال سعودي لتمويل وتطوير مشاريع الصندوق، حيث يتمثل الهدف الاستثماري الرئيس للصندوق في تحقيق النمو في رأس المال على المدى القصير إلى المدى المتوسط لمالي الوحدات، وذلك من خلال الاستحواذ على قطع أراضي في شمال مدينة الرياض ثم تطويرها إنسانياً إلى وحدات سكنية ثم بيعها للمستفيدين أو بالتعاون مع المطور العقاري شركة السليمان العقارية.
4. **إقبال طرح صندوق نمو الأحساء العقاري** بحجم 130 مليون ريال سعودي تم تشغيل الصندوق بنجاح، حيث يتلخص الهدف الاستثماري الرئيس للصندوق في تحقيق النمو في رأس المال على المدى المتوسط لمالي الوحدات، وذلك من خلال الاستحواذ على أراضي في مدينة الأحساء ثم تطويرها إنسانياً إلى وحدات سكنية ويبيعها للمستفيدين من برنامج وافي بوزارة الإسكان بالتعاون مع المطور العقاري شركة الفايزة للتطوير العقاري.
5. **إقبال الطرح الثاني لصندوق سيسبان للأطعمة 1** بنجاح وبمبلغ يقارب 30 مليون ريال سعودي خلال عام 2022م بعد إقبال الطرح الأول بحجم يتجاوز 770 مليون ريال سعودي بالتعاون مع شركة سيسبان القابضة ليصبح المجموع 800 مليون ريال سعودي، وهو صندوق أسهم ملكية خاصة متواافق مع أحكام الشريعة الإسلامية يهدف إلى تحقيق نمو طويل الأجل في رأس المال لمالك وحداته من خلال الاستثمار المباشر عبر الاستحواذ والتطوير المستمر والتشغيل لعدة شركات في قطاع الضيافة (وتحديداً في قطاع الأغذية) والذي يضم قطاع المطاعم والمأكولات والمشروبات والعلامات التجارية ومصانع الأغذية، ويعد من أكبر الصناديق المتخصصة في مجال الضيافة في الشرق الأوسط والسوق العالمي والذي يضم العديد من العلامات التجارية الناجحة والواuded والتي تضم: نقوه، أوفر جار، هبره، قن بن، ووب، بيتنك، لنش روم، ليلي من لبنان (المنطقة الغربية في السعودية)، جنتل مان باريسياز، المجلس الخليجي، تشيست نت، سنشرى برج، خيال، وغيرها من العلامات التجارية المتخصصة.

6. زيادة حجم صندوق نمو العجلان ريفيرا 1، فقد تم الحصول على تمويل إضافي بقيمة 180 مليون ريال سعودي لإكمال تطوير مشاريع الصندوق حيث تم الإنتهاء من تطوير 3 مشاريع من أصل 9 تبرعات كما تم بيع جزء منها وجاري العمل على المشاريع الأخرى ، ويتمثل الهدف الاستثماري الرئيس للصندوق في تحقيق النمو في رأس المال على المدى المتوسط لمالكي الوحدات، وذلك من خلال الاستحواذ على قطع أراضي بغرض التطوير الإنشائي لعدد من المشاريع السكنية تحت العلامة التجارية «العجلان ريفيرا » وهو من الأسماء الرائدة في تطوير المشاريع السكنية في منطقة الرياض.

7. إنهاء صندوق نمو الطبي-1 قام مدير الصندوق بانهاء صندوق نمو الطبي 1 بنجاح وبعائد إجمالي يبلغ 52 % منذ تأسيس الصندوق، وهو صندوق أسهم ملكية خاصة هدفه الأساسي هو تحقيق نمو طويل الأجل في رأس المال بالإضافة إلى عوائد وتوزيعات على المدى القصير والمتوسط لمالك وحداته، وذلك من خلال الاستثمار المباشر في المجال الطبي بالاستحواذ على شركات في قطاع الرعاية الطبية المنزليه.

8. إنهاء صندوق نمو الطبي - 2 قام مدير الصندوق بانهاء الصندوق بنجاح وبعائد إجمالي يبلغ 211 % منذ تأسيس الصندوق، وهو صندوق أسهم ملكية خاصة هدفه الأساسي هو تحقيق نمو طويل الأجل في رأس المال بالإضافة إلى عوائد وتوزيعات على المدى القصير والمتوسط لمالك وحداته، وذلك من خلال الاستثمار المباشر في المجال الطبي بالاستحواذ على العيادات الصحية والمرافق الطبية العامة، وقد تم الاستحواذ على سلسلة عيادات كوزمو دكتور؛ هي واحدة من عيادات الجلدية والتجميل والعناية بالبشرة الأكبر نمواً في المملكة حيث تضم (عيادات الجلدية-العلاج بالليزر-العناية بالشعر)، هي المرة الأولى التي يستهدف فيها صندوق أسهم ملكية خاصة عيادات جلدية وعناية بالبشرة. كما أن الصندوق كان يستهدف التوسع عن طريق زيادة انتشار الفروع على مستوى المملكة؛ حيث أن العيادات كانت تمتلك فرعين في مدينة الرياض قبل تأسيس الصندوق ثم تم افتتاح فرعين إضافيين في مدينة الرياض بالإضافة إلى فرع في محافظة الخرج خلال عام 2022م.





الترتيب:

تقديم نمو كابيتال للشركات الخدمات ذات العلاقة بأسواق رأس المال والتي تشمل خدمات ترتيب طرح أسهم الشركات طرحاً عاماً أو خاصاً بما يتناسب مع احتياجات العملاء وخططهم المستقبلية. وتقديم الشركة أيضاً إدارة لعمليات الاندماج والاستحواذ بين الشركات، وترتيب التسهيلات المصرفية بكافة أنواعها والمتواقة مع الأحكام والضوابط الشرعية، بالإضافة إلى الترتيب في عمليات زيادة رأس المال عن طريق حقوق الأولوية. وكذلك تقديم نمو المالية خدمة التعهد بتغطية الأسهم المطروحة طرحاً عاماً.

ولatzال ثقة العملاء وامتداد وتطور الأداء هي مصدر النمو في قسم المصرفية الاستثمارية لشركة نمو المالية وفي عام 2022م واصلت شركة نمو المالية في تقديم الخدمات لبعض العملاء فيما يخص التعهد باللتغطية، إضافة إلى الطرح الخاص.



خدمات حفظ الأوراق المالية وتشغيل الصناديق الاستثمارية:

واصلت إدارة الحفظ وتشغيل الصناديق الاستثمارية تقديم خدمات حفظ الأوراق المالية وتشغيل الصناديق الاستثمارية لشركة نمو كابيتال نجاحها المميز خلال عام 2022م من خلال تقديم الخدمات للصناديق بكافة أنواعها كالصناديق الاستثمارية العامة والصناديق العقارية الخاصة وصناديق الأسهم ذات الملكية الخاصة بالإضافة إلى الصناديق الوقفية.

حيث بلغت الأصول المدارة لخدمات الحفظ ما يقارب 60 مليار ريال سعودي، كما ارتفعت عدد الصناديق لخدمات الحفظ بنسبة 62% وذلك بالتعاون مع أكبر مؤسسات السوق المالية.

كما بدأت شركة نمو كابيتال في مطلع عام 2022م بتقديم خدمات تشغيل الصناديق الاستثمارية حيث قامت بتحقيق أصول مدارة لخدمات تشغيل الصناديق بما يقارب 4 مليار ريال سعودي.

النتائج المالية

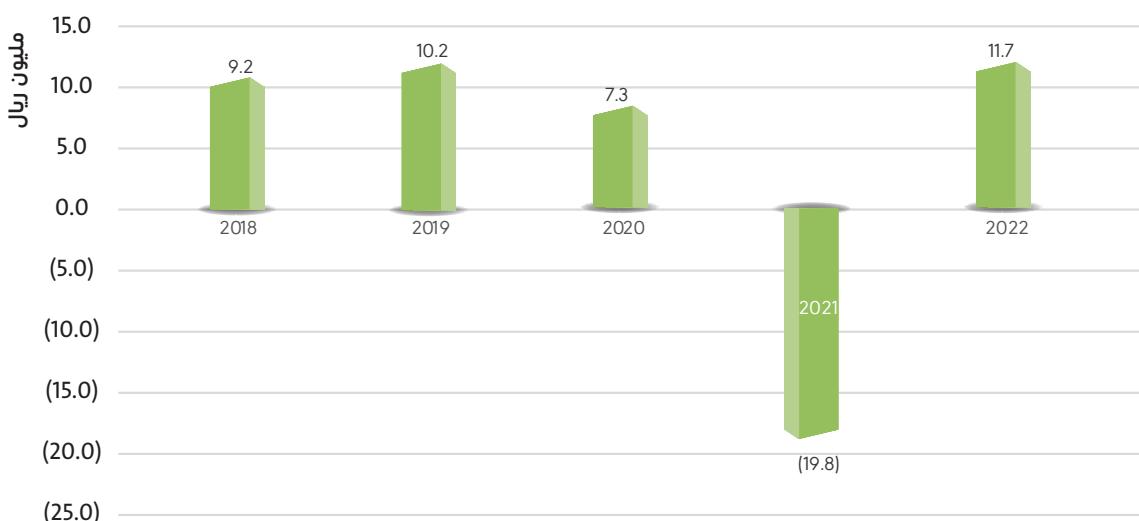
فيما يلي ملخص النتائج المالية للخمسة سنوات الماضية:

المركز المالي	2022	2021	2020	2019	2018
الموجودات المتداولة	65,969,118	44,116,829	63,610,853	56,945,185	55,252,173
الموجودات غير المتداولة	1,688,216	10,082,860	7,718,666	8,614,320	8,914,613
إجمالي الموجودات	67,657,334	54,199,689	71,329,519	65,559,505	64,166,786
مطلوبات متداولة	7,801,427	6,116,171	4,410,016	4,511,197	4,298,330
مطلوبات غير المتداولة	466,294	1,104,763	483,773	1,420,141	866,242
إجمالي المطلوبات	8,267,721	7,220,934	4,893,789	5,931,338	5,164,572
حقوق المساهمين	59,389,613	46,978,755	66,435,730	59,628,167	59,002,214
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	67,657,334	54,199,689	71,329,519	65,559,505	64,166,786

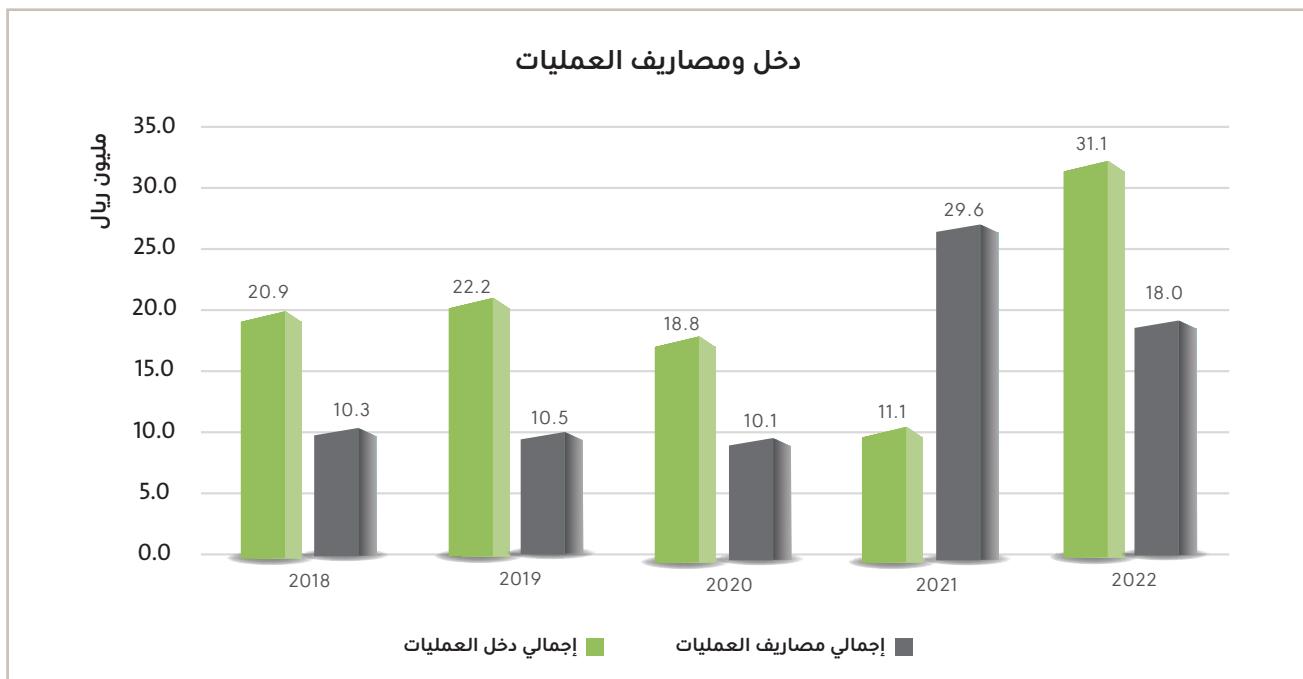
النتائج التشغيلية	2022	2021	2020	2019	2018
صافي الدخل من خدمات إدارة الأصول	24,478,005	5,676,049	16,392,851	17,268,865	16,353,614
الدخل من أتعاب الترتيبات	806,224	1,162,044	349,878	2,904,000	2,929,137
الدخل من أتعاب الحفظ	4,142,941	2,056,586	1,485,760	1,601,667	1,296,096
الدخل من استثمارات الشركة	1,668,450	1,725,137	579,430	401,104	339,846
دخل آخر	-	497,801	-	-	-
إجمالي دخل العمليات	31,095,620	11,117,617	18,807,919	22,175,636	20,918,693
إجمالي مصاريف العمليات	18,001,449	29,637,591	10,059,922	10,534,831	10,322,067
صافي الإيرادات التشغيلية	13,094,171	(18,519,974)	8,747,997	11,640,805	10,596,626
الزكاة	1,366,679	1,259,455	1,432,678	1,456,244	1,355,947
صافي الربح (الخسارة)	11,727,492	(19,779,429)	7,315,319	10,184,561	9,240,679

النتائج التشغيلية

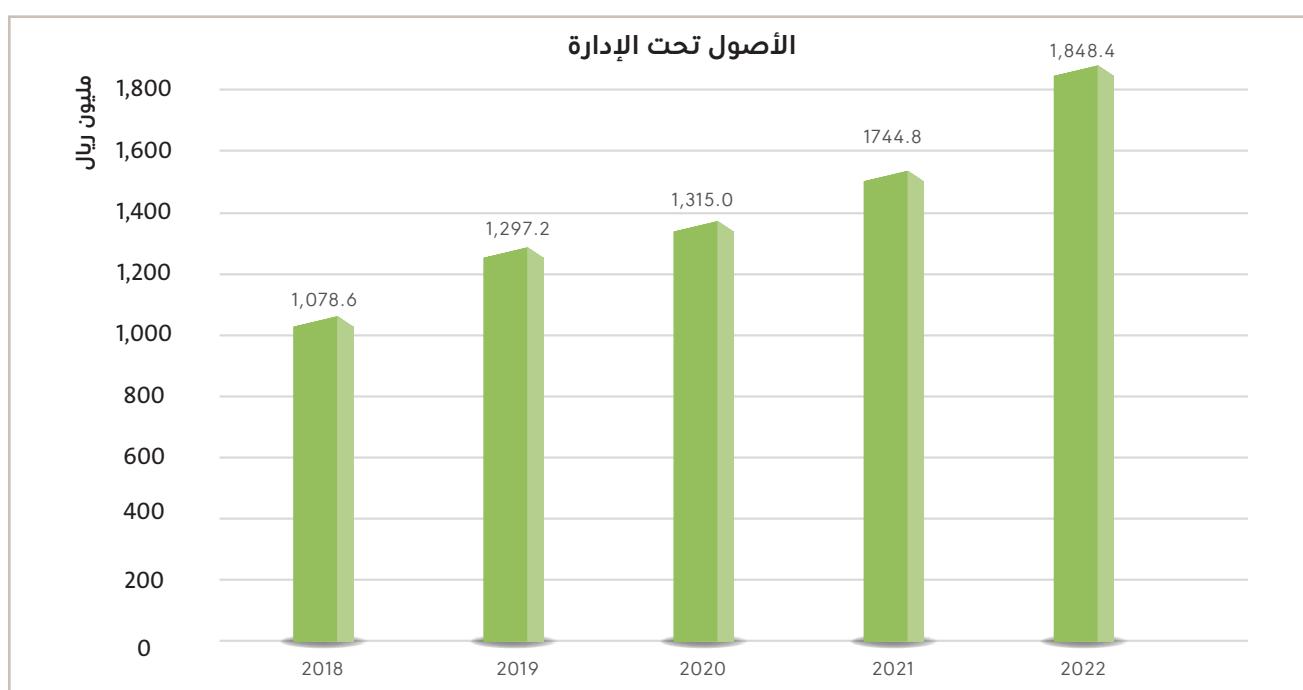
صافي الربح



دخل ومصاريف العمليات



نمت الأصول تحت الإدارية بنسبة 6 % مقارنةً بالعام الماضي بزيادة من 1.7 مليار ريال سعودي إلى 1.8 مليار ريال سعودي في نهاية العام 2022م.

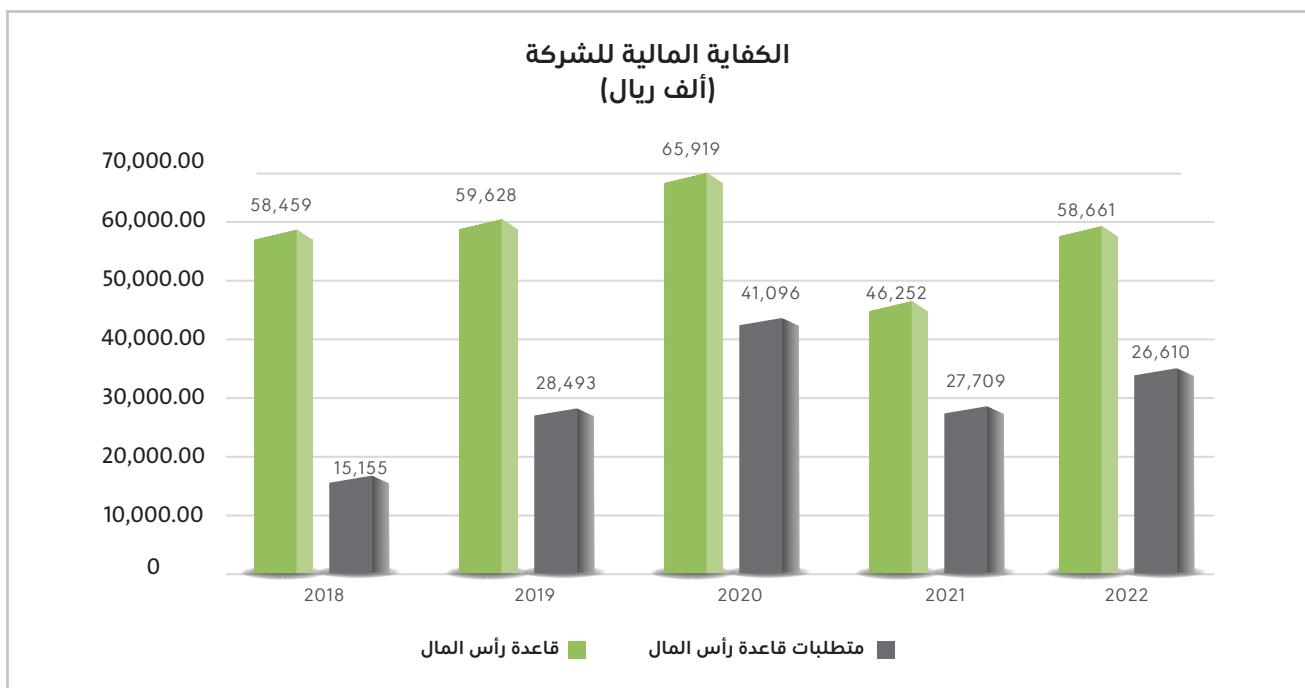


• ربح السهم

بلغت ربحية السهم الواحد 2.35 ريال سعودي خلال العام المالي 2022م، مقارنة بخسارة 3.96 ريال سعودي للسهم للعام المالي 2021م.

• حقوق ملكية المساهمين والكافية المالية للشركة

بلغت قاعدة رأس المال (حسب قواعد الكفاية المالية لهيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية) في نهاية العام 2022م 58,661 ألف ريال سعودي بالمقارنة مع 46,252 ألف ريال سعودي في نهاية العام 2021م وذلك نتيجة صافي الأرباح التي حققتها الشركة. كما بلغت نسبة الكفاية المالية للشركة 2.20 مرة في العام المالي 2022م مقارنة مع 1.67 مرة للعام المالي 2021م.



• كشف المديونية الحالية:

تقر شركة نمو المالية بأنه لا يوجد لديها أي مديونيات أو قروض خلال السنة المالية 2022م.

• اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2022م:

التاريخ	الحضور	الاسم	حالة العضوية	أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو في مجلس ادارتها أو من مدیريها
الاجتماع (1) تاريخ 1443/08/26هـ الموافق 2022/03/29م	عبدالمحسن بن يحيى الجهمي محمد عبدالعزيز الفتوخ تركي بن عبدالعزيز بن مرشود خالد بن عبدالعزيز بن نفجان هشام بن عبدالعزيز الزيد	عبدالمحسن بن يحيى الجهمي	رئيس مجلس الإداره (غير تنفيذى)	رئيس مجلس إدارة شركة نمو المالية مؤسس وشريك في شركة نماء الثروات للاستثمار وشركة يخنن للاستثمار والتطوير العقاري، رئيس مجلس ادارة صندوق (FILA) 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.
الاجتماع (2) تاريخ 1443/11/29هـ الموافق 2022/06/28م	عبدالمحسن بن يحيى الجهمي تركي بن عبدالعزيز بن مرشود خالد بن عبدالعزيز بن نفجان هشام بن عبدالعزيز الزيد	محمد عبدالعزيز الفتوخ	عضو مجلس إداره (غير تنفيذى)	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.
الاجتماع (3) تاريخ 1444/03/13هـ الموافق 2022/10/09م	عبدالمحسن بن يحيى الجهمي تركي بن عبدالعزيز بن مرشود خالد بن عبدالعزيز بن نفجان هشام بن عبدالعزيز الزيد عبدالمحسن بن يحيى الجهمي تركي بن عبدالعزيز بن مرشود خالد بن عبدالعزيز بن نفجان هشام بن عبدالعزيز الزيد	تركي بن عبدالعزيز بن مرشود	عضو مجلس الادارة والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي (تنفيذه)	العضو المنتدب وعضو مجلس الادارة لشركة نمو المالية.
الاجتماع (4) تاريخ 1444/05/24هـ الموافق 2022/12/18م	عبدالمحسن بن يحيى الجهمي تركي بن عبدالعزيز بن مرشود خالد بن عبدالعزيز بن نفجان	خالد بن عبدالعزيز بن نفجان	عضو مجلس إداره مستقل	عضو مجلس إدارة في شركة نمو المالية، المؤسس والرئيس التنفيذي لشركة المشاريع الاولى المتعددة، شريك مؤسس وعضو مجلس إدارة في شركة بربورتيز الدولية (لondon)، شريك مؤسس وعضو مجلس إدارة في شركة KMK الاستثمارية (لondon)، شريك مؤسس وعضو مجلس إدارة في شركة انجاز التطوير(المغرب).
	هشام بن عبدالعزيز الزيد	هشام بن عبدالعزيز	عضو مجلس إداره مستقل	عضو مجلس إدارة في الشركة العالمية للغازات، عضو مجلس إدارة في شركة نمو المالية.

التغييرات في الحصص المساهمة الرئيسية:

الملكية	عدد الأسهم	الاسم
50%	2,500,000	شركة النمو الذكي المالية
50%	2,500,000	شركة النمو المتنز المالية

اللجان التابعة لمجلس الإدارة:

1. لجنة المراجعة

ت تكون لجنة المراجعة من عضويين، 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 بالجدول التالي:

الحضور	التاريخ
• الأستاذ/ هشام الزيد. • الأستاذ/ زيد المطيري.	محضر الإجتماع (1) سنة 15/03/2022 م
• الأستاذ/ هشام الزيد. • الأستاذ/ زيد المطيري.	محضر الإجتماع (2) سنة 23/05/2022 م

المسؤوليات:

- تتولى لجنة التدقيق والمراجعة الواجبات والمسؤوليات الأساسية التالية:
- مراقبة نزاهة وعدالة القوائم المالية للشركة.
- المراجعة المستمرة لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية وأنظمة إدارة المخاطر.
- مراقبة ومراجعة فعالية وظيفة التدقيق الداخلي.
- التأكد من مراقبة مخاطر عدم الالتزام والأنشطة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

2. لجنة الترشيحات والمكافآت

ت تكون لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء، وتحتمع اللجنة بشكل سنوي أو أكثر حسبما تراه ضرورياً.

المنصب	إسم عضو المجلس
رئيس اللجنة	الأستاذ/ محمد الفنتوخ
عضو	الدكتور/ خالد بن نفجان
عضو	الأستاذ/ سلطان السليمان

المسؤوليات

تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولية مساعدة مجلس الإدارة على الإشراف على السياسات والاستراتيجيات المتعلقة بالتوظيف، والمكافآت والتحفيز والتطوير الوظيفي لأعضاء فريق الشركة.

سجل الحضور

عقدت اللجنة عدد (1) اجتماع خلال العام 2022م لمناقشة موضوع تطبيق وتحديد سياسة المكافأة السنوية للموظفين، فيما يلي سجل الحضور لاجتماعات اللجنة للعام 2022م:

الحضور	الاسم	التاريخ
حضر	الأستاذ / محمد الفتوخ	
حضر	الدكتور / خالد بن نفجان	الإجتماع (1) بتاريخ 1444/01/12هـ الموافق 10/08/2022م
حضر	الأستاذ / سلطان السليمان	

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

أعضاء المجلس المستقلين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس التنفيذيين	البيان
180,000	130,000	60,000	بدل حضور جلسات المجلس
-	-	-	بدل حضور جلسات اللجان
-	-	-	المكافأة الدورية والسنوية
-	-	-	الخطط التحفيزية
-	-	-	أي تعويضات أو مزايا عينيه أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
180,000	130,000	60,000	المجموع

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين من تلقوا أعلى مكافآت وتعويضات يضاف اليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونوا ضمنهم
الرواتب والاجور	2,192,604
البدلات	925,402
المكافأة الدورية والسنوية	3,201,350
الخطط التحفيزية	-
العمولات	-
أي تعويضات أو مزايا عينيه أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-
المجموع	6,319,356



الجزاءات والعقوبات النظامية:

لم يفرض على الشركة أي غرامات مالية أو عقوبات نظامية خلال العام 2022م من الهيئة أو أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية.

رأي لجنة المراجعة:

استناداً على التقارير الدورية التي عرضت على لجنة المراجعة خلال العام المالي المنتهي 2022م من قبل الجهات ذات العلاقة والمتمثلة في كل من إدارة المراجعة الداخلية، إدارة الالتزام، مراجع 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 لأنّ أعمال الشركة قد تؤثّر على سلامة وفعالية كفاءة النظم والضوابط والإجراءات المالية والتشغيلية، وأنّ تقييم الضوابط الرقابية التي تطبقها الإدارة التنفيذية مستمر طوال العام.

تحديد ومراقبة المخاطر:

تنطوي ممارسة أعمال الأوراق المالية على عدة مخاطر تختلف في مستوياتها وتؤثّرها 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 سلباً على كفاءة إدارة الأعمال بالشركة أو الاستفادة من الفرص المتاحة.

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

المخاطر المصاحبة لأعمال الشركة:

في إطار ممارسة أعمال الأوراق المالية الاعتيادية تتعرض الشركة وغيرها 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:

تنشأ المخاطر الائتمانية فيما يتعلق بوجود أنشطة تمويلية استثمارية، بالإضافة إلى حالات وجود تأخر في سداد مستحقات للشركة المتمثلة في ضعف الوضع الائتماني للأطراف النظيرة. وتجدر الإشارة إلى قيام الشركة باتخاذ عدة إجراءات تمثل في مراقبة الحدود الائتمانية بالإضافة إلى تقييم الوضع الائتماني للأطراف النظيرة من المصادر والشركات المالية الأخرى، ويتم تحديثها 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 والضمانات 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 او مخاطر العمليات في حال حدوث خسارة قد تنتج بسبب حدوث ضعف او عدم تماشي آلية سير وتنفيذ الاعمال مع الانظمة التشغيلية بالشركة، والتي قد تشير الى ضعف في إطار حوكمة الشركة الممثلة في عدم وجود او ضعف في الرقابة الداخلية للموظفين او الانظمة التشغيلية او كفاءة تنفيذ العمليات. بالإضافة إلى وقوع أي أحداث أخرى خارجة عن سيطرة الشركة من الممكن ان تؤدي الى عدم استمرارية القيام بالأعمال.

فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية قامت الشركة بوضع وتطبيق خطة استمرارية للأعمال 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 على بوليصة تأمين للأخطاء التشغيلية تتم مراجعتها بالكامل وتجدد بشكل دوري. وعلى صعيد آخر، تقوم الشركة بقياس المخاطر التشغيلية بناءً على أحداث ووقائع حدثت مسبقاً، 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 أو عدم المقدرة على الحصول على السيولة المطلوبة في الوقت المناسب، وذلك في حال وجود استثمارات أو 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.

وقدّمت الشركة باتباع الخطوات التالية للتحكم بمخاطر السيولة:

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

المصالح التعاقدية والأوراق المالية التي يملّكها أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم الشركة أو أدوات الدين الصادرة عنها أو أي من الشركات التابعة

لا يوجد لدى شركة نمو المالية أي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو دين شركة نمو أو أي من شركاتها التابعة وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الأوراق المالية أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة.

الصفقات بين الشركة وبين الأشخاص ذو العلاقة

لا يوجد أي صفقات بين شركة نمو المالية وأطراف ذات علاقة خلال العام 2022م.

الأعمال والعقود بين الشركة وبين أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم

تقر شركة نمو المالية بأنه لا يوجد لديها أي أعمال أو عقود تكون شركة نمو طرفاً فيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم.



NOMW

شركة نمو المالية للاستشارات المالية
2163 طريق العروبة - حي المعذر الشمالي
رقم الوحدة: 98
الرياض 12334 - 7795
المملكة العربية السعودية

رقم الهاتف: + 966 (11) 4942444
رقم الفاكس: + 966 (11) 4944266

ترخيص هيئة السوق المالية رقم (37 - 13172)
www.nomwcapital.sa