



NOMW

التقرير السنوي لمجلس الإدارة

**ANNUAL BOARD OF DIRECTORS REPORT**

لعام ٢٠١٩م

التقرير السنوي للعام ٢٠١٩ م

شركة النمو المالية للإستشارات المالية

شركة مساهمة مغلقة مرخصة من هيئة السوق المالية

۱۹۰۲ مارس

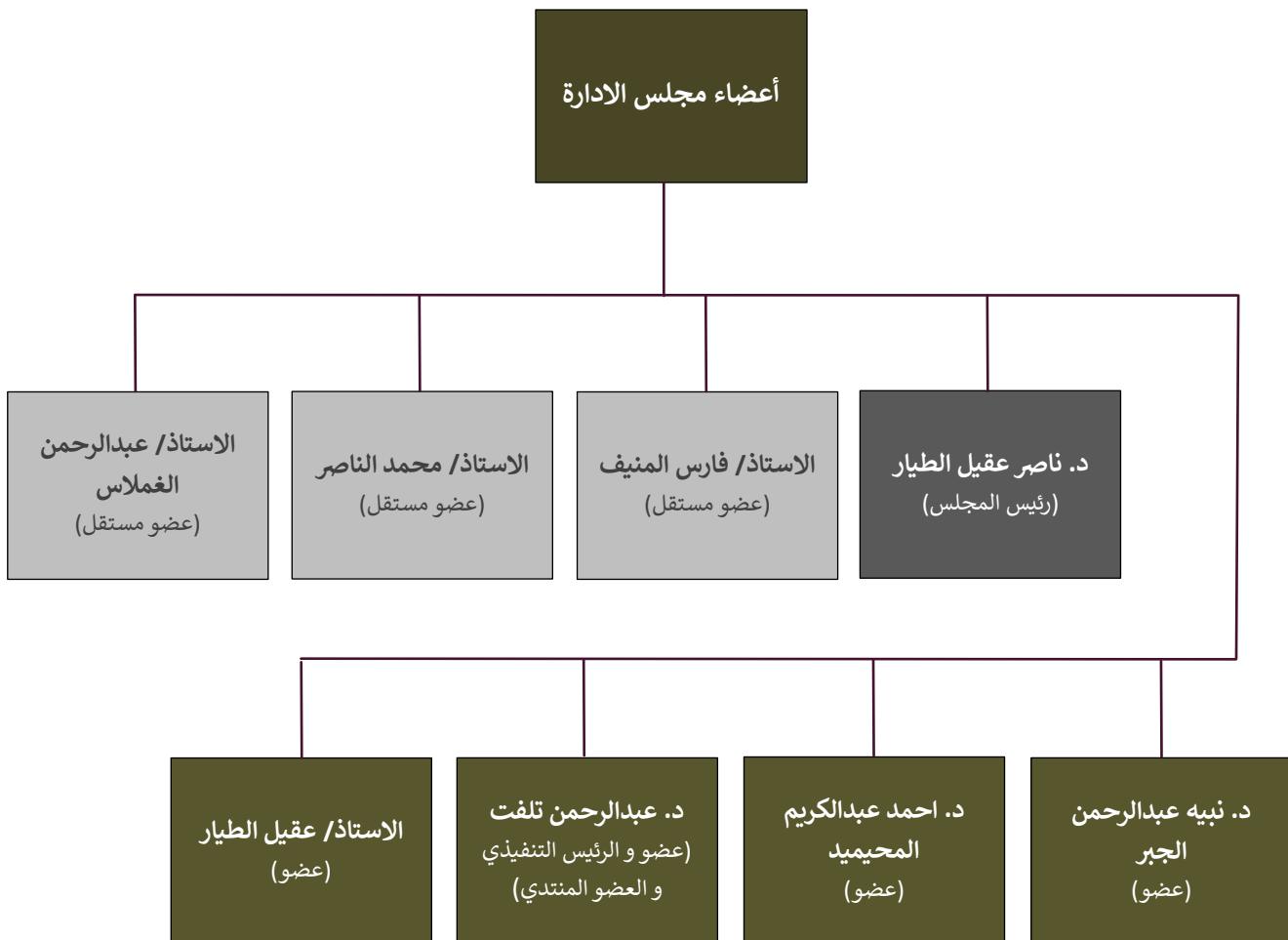


قامت شركة نمو المالية بإعداد التقرير بموجب تعليم هيئة السوق المالية رقم ٦/٣/٦٩٧٠/١٨ بتاريخ ٢٢/٠٢/٢٠٢٢هـ الموافق ٣١/١٠/١٨م ، وبذلك تكون الشركة قد التزمت بمتطلبات تعليمات حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية ، ويبيّن الجدول التالي تفصيلاً لمدى التزام شركة نمو المالية بمتطلبات حوكمة الشركات:

	✓	عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية الأخيرة ، وتاريخ انعقادها وسجل حضور الجلسات موضحاً فيه أسماء الحاضرين	٣,٦
	✓	وصف مختصر لاختصاصات لجان مجلس الإدارة مع ذكر أسمائها ورؤسائتها وأعضائها وعدد إجتماعاتها وتاريخ انعقادها وسجل صور كل اجتماع موضحاً فيه أسماء الحاضرين	٣,٧
	✓	تفاصيل المكافآت والتعميمات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين يضاف اليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي باستخدام الجدول المخصص	٣,٨
	✓	بيان لا ي ترتيبات او اتفاق تنازل بموجبه احد اعضاء مجلس الادارة او احد كبار التنفيذيين عن اي مكافآت وتعويضات	٣,٩
	✓	اي عقوبة أو جزاء او تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة او اي جهة اشرافية او تنظيمية او قضائية ، مع بيان الجهة الموقعة لها واسباب المخالفة وسبل علاجها وتفادي وقوعها في المستقبل	٣,١٠
	✓	نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة اضافة الى رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية	٣,١١
	✓	المعلومات المتعلقة باي مخاطر تواجهها الشركة وسياسة إدارة هذه المخاطر ومراقبتها	٣,١٢
	✓	النتائج المالية وملحوظات المحاسب القانوني إن وجدت	٣,١٣
	✓	خلاصة على شكل جدول او رسم بياني لاصول الشركة وخصومه ونتائج أعماله في السنوات المالية الخمس الاخيرة أو منذ التأسيس ايهما اقصر	٣,١٤
	✓	اي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة أو أي توقعات أعلنتها الشركة	٣,١٥
	✓	أسماء الشركات التي يكون عضواً في مجلس إدارتها ، وتكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضاءه	٣,١٦
	✓	أي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين واقرائهم وأي شخص ذو علاقة به في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاته التابعة ، وأي تغير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة	٣,١٧
تم الإقرار من قبل أعضاء مجلس الإدارة بعدم وجود اي قروض على الشركة خلال العام ٢٠١٩	✓	المعلومات المتعلقة باي قروض التي على الشركة سواءً أكانت واجبة السداد عند الطلب او غير ذلك ، وكشف بالمديونية الاجمالية للشركة والشركات التابعة لها وأي مبالغ دفعتها الشركة سداداً لقروض السنة المالية ومبليغ أصل القرض واسم الجهة المانحة ومدته والمبلغ المتبقى . وفي حال عدم وجود قروض على الشركة فعل مجلس الإدارة تقديم إقرار بذلك	٣,١٨
	✓	أي صفقة بين الشركة وأي شخص ذو علاقة به	٣,١٩
	✓	معلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها أو يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكتاب التنفيذيين أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم مصلحة فيها ، على أن تتضمن المعلومات المقدمة أسماء المعنين بالاعمال أو العقود وطبيعة هذه الاعمال أو العقود وشروطها ومدتها ومتى ومتى ومتى عدم وجود أيًّا من هذه الأعمال والعقود لدى الشركة فعل مجلس الإدارة تقديم إقرار بذلك	٣,٢٠

## المحتويات

٥	..... أعضاء مجلس الادارة
٦	..... كلمة مجلس الادارة
٧	..... ١. خدمات وأنشطة شركة نمو المالية
١٢	..... ٢. النتائج المالية
١٢	..... ٣. حوكمة الشركات
١٧	..... ٤. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
١٧	..... ٥. المصالح التعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين واقرئائهم وأي شخص ذو علاقة به في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاته التابعة ، وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة .....
١٨	..... ٦. الصفقات التي أبرمت بين الشركة وشخص ذو صلة .....
١٨	..... ٧. التعاملات التجارية أو العقود التي يكون الشخص المرخص له طرفاً فيها ويمتلك أي من أعضاء المجلس أو كبار التنفيذيين ، أو أي شخص ذي علاقة مصلحة فيها .....
١٩	..... ٨. القروض البنكية .....
١٩	..... ٩. المراجعة الداخلية .....
١٩	..... ١٠. إدارة المخاطر بالشركة .....
٢٠	..... ١١. الغرامات والعقوبات .....



## كلمة مجلس الادارة

نيابة عن شركة نمو المالية للاستشارات المالية ، يسرنا أن نقدم لكم التقرير السنوي للعام ٢٠١٩ م مع القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

بفضل الله تعالى ، واصلت شركة نمو المالية للاستشارات المالية خلال العام ٢٠١٩ م مسيرة نمو وعززت مكانه أكبر في السوق حيث حققت الشركة صافي أرباح تبلغ ١٠,٢ مليون ريال سعودي مقارنة مع ٩,٢ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨ م. وهذا إنجاز يكتسب أهمية كبيرة في ظل التحديات والعوامل المعقدة التي تؤثر في بيئة العمل.

بينما شرعت المملكة العربية السعودية في خوض عملية تحول كبيرة، تستمر شركة نمو المالية على درب التغيير والتوسيع وأن تكون شركة مساهمة فعلاً في تحقيق رؤية المملكة ٢٠٣٠ م وخلال العام ٢٠١٩ م قامت الشركة بتأسيس العديد من صناديق الملكية الخاصة بالإضافة إلى دخولها في بعض الأنشطة الإستثمارية الجديدة لتوصل تحقيق أفضل العوائد للمساهمين مع تعزيز مشاركة الموظفين والارتقاء بمستوى رضا العملاء نحو مستويات أفضل .

نتطلع لاستقبال العام ٢٠٢٠ م بقدر كبير من التفاؤل، فمن خلال استراتيجيتنا الجديدة وطموحنا سنواصل في عام ٢٠٢٠ م اقتناص الفرص الاستثمارية المتميزة ، ونسعى إلى توسيع استثمارتنا وتنويعها لتحقيق عوائد استثمارية مت坦مية لعملائنا.

ختاماً ، يود مجلس إدارة الشركة تقديم شكره وامتنانه لعملاء الشركة على ثقتهم المستمرة ، وللمساهمين الكرام على دعمهم الدائم ، ولأفراد فريق عمل شركة نمو المالية جميعهم للتزامهم وجهودهم وأدائهم المتميز والدائم مما له الدور الأكبر في تحقيق أداء استثماري متميز فمن خلال عزيمتهم وایجابيتهم نتطلع بتفاؤل إلى عام ٢٠٢٠ م نحو مزيد من النمو والازدهار وسنتمكن جميعاً من بلوغ آفاق جديدة من الانجازات بأذن الله.

وتفضلوا بقبول خالص تحياتنا وفائق تقديرينا

## ١. خدمات وأنشطة شركة نمو المالية

شركة نمو المالية (نمو كابيتال)، شركة مساهمة مغلقة تأسست في العام ٢٠١٤ برأسمال مدفوع يبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي كشركة استثمارية متکاملة حاصلة على ترخيص من هيئة السوق المالية السعودية رقم ١٣١٧٢-٣٧ لممارسة الأنشطة الاستثمارية والمالية المتنوعة والتي تشمل :

- التعامل بصفة أصيل
- التعهد بالغطية
- إدارة صناديق الاستثمار
- إدارة محافظ العملاء
- الترتيب
- حفظ الأوراق المالية

تدير شركة نمو المالية أصولاً لعملائها تتجاوز قيمتها ١,٩ مليار ريال سعودي في مختلف فئات الأصول من الصناديق العقارية وصناديق الملكية الخاصة كما تقوم الشركة بتقديم عمليات الترتيب والتمويل المشترك وترتيب إصدارات الصكوك، والاندماج والاستحواذ وإدارة المحافظ الاستثمارية وخدمات الحفظ ، والاستثمار في الشركات الناشئة والصناديق المدرة للدخل وتشمل قائدة عالماء شركة نمو المالية جهات حكومية وشركات استثمارية وشركات عائلية رائدة وعلماء ذوي خبرة وذوي ملاءة مالية .

ومنذ تأسيس شركة نمو المالية عام ٢٠١٤ وهي تعمل على تطوير أعمالها وخدماتها وتعزيز ريادتها في أعمال الأوراق المالية تحت إشراف ومتتابعة الهيئة الشرعية . حيث ان جميع خدماتها ومنتجاتها متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية . وفي خلال التطورات الاقتصادية السريعة واصلت شركة نمو تقوية علاقتها مع عملائها حيث تمكنت خلال الاثنا عشر شهراً الماضية من زيادة حجم أصول عملائها بنسبة ١٤ % بالمائة.

وتعد شركة نمو المالية اليوم واحدة من أسرع شركات إدارة الأصول نمواً في المملكة. يُعد هذا النمو في أصول عملائنا مصدر فخر لنا لما يعكسه ذلك من ثقتهم المستمرة في مقدرة شركة نمو على تحقيق أداء متميز لاستثماراتهم. كما أننا نقدر أن هذا النمو المتتسارع في أصول عملائنا يعكس حجم المسؤولية الملقاة على عاتقنا للالتزام بأعلى معايير المهنية والوفاء بوعودنا تجاه عملائنا.

### الشركات التابعة:

تمتلك الشركة حصة في عدة شركات انشأتها لغرض معين حسب تعليمات هيئة السوق المالية وهو الاحفاظ بالملكية القانونية للاستثمارات المملوكة لصالح بعض الصناديق الاستثمارية المداربة من بعض الشركات الاستثمارية. وتجدون فيما يلي تفاصيل تلك الشركات:

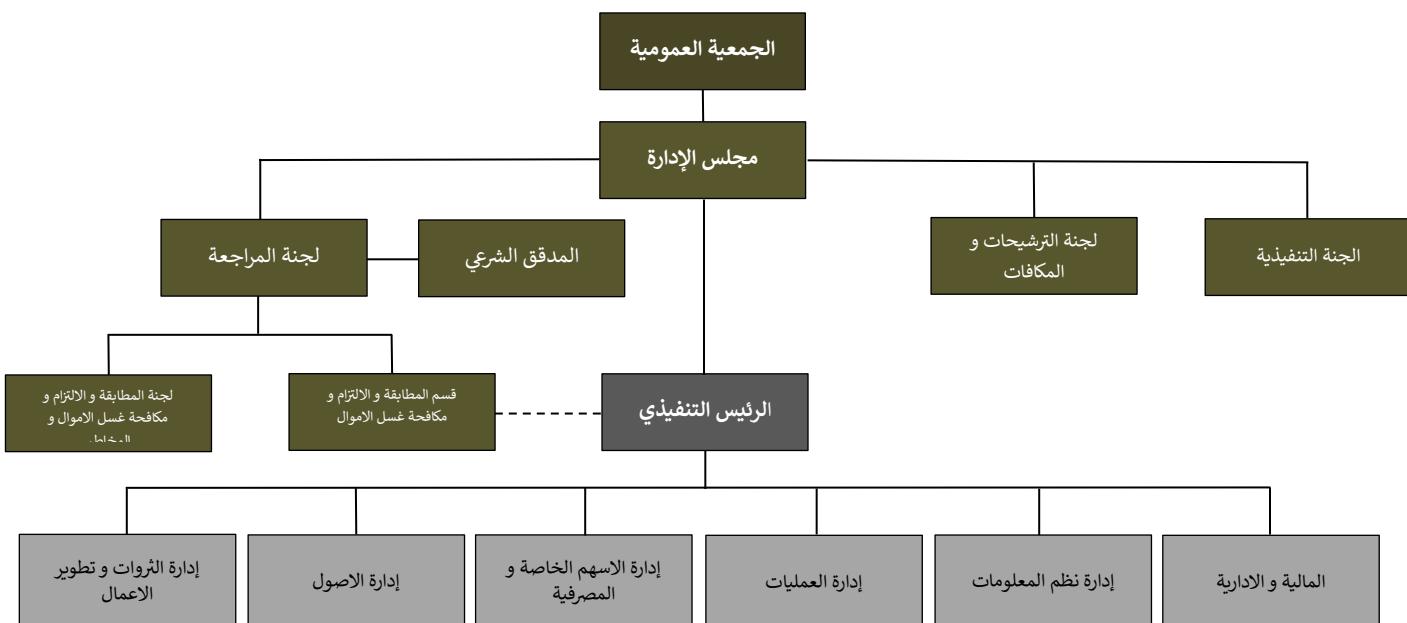
#	اسم الشركة	رأس المال	نسبة الملكية	نشاطها الرئيس	المقر الرئيسي	مكان التأسيس
١	شركة حفظ الإنماء الأول للإستثمار	٢٠,٠٠٠	٩٨%	حفظ وتسجيل ملكية اصول صندوق الانماء المدر للدخل الاول	الرياض	الرياض
٢	شركة بذل الوعز للعقارات	٢٥,٠٠٠	٩٨%	حفظ وتسجيل ملكية اصول صندوق القironan اللوجستي	الرياض	الرياض

٣	شركة تطوير الروابي العقارية	حافظ و تسجيل ملكية اصول صندوق دانية مكة الفندق	٩٨%	٢٥,٠٠٠	الرياض	الرياض
٤	شركة روبي الابنية العقارية	حافظ و تسجيل ملكية اصول صندوق رياض التعمير العقاري الاول	٩٨%	٢٥,٠٠٠	الرياض	الرياض
٥	شركة إنماء مدينة جده المحدودة	حافظ و تسجيل ملكية اصول صندوق مدينة جدة الاقتصادي	٩٩%	٥٠,٠٠٠	الرياض	الرياض
٦	شركة إنماء الثريا العقارية	حافظ و تسجيل ملكية اصول صندوق الانماء الثريا العقاري	٩٨%	٢٠,٠٠٠	الرياض	الرياض
٧	شركة حفظ الدرة العقارية	حافظ و تسجيل ملكية اصول صندوق درة الهادما العقاري	٩٩%	٢٥,٠٠٠	الرياض	الرياض
٨	شركة صندوق وريف العقارية	حافظ و تسجيل ملكية اصول صندوق وريف الوقفي	٩٩%	٥,٠٠٠	الرياض	الرياض
٩	شركة أساس الإنماء العقارية	حافظ و تسجيل ملكية اصول صندوق الانماء العقاري	٩٨%	٢٥,٠٠٠	الرياض	الرياض
١٠	شركة حفظ الإيوان العقارية	حافظ و تسجيل ملكية اصول صندوق الانماء ايوان العقاري	٩٨%	٢٥,٠٠٠	الرياض	الرياض
١١	شركة إنماء العلم المحدودة	حافظ و تسجيل ملكية اصول الانماء التعليمي	١٠٠ %	٥,٠٠٠	الرياض	الرياض
١٢	شركة حفظ الدانة العقارية	حافظ و تسجيل ملكية اصول دانة الهادما العقاري	٩٩%	٢٥,٠٠٠	الرياض	الرياض
١٣	شركة انماء الرعاية المحدودة	حافظ و تسجيل ملكية اصول صندوق الانماء الوقفي لرعاية الايتام	٩٩%	٥,٠٠٠	الرياض	الرياض
١٤	شركة انماء العناية المحدودة	حافظ و تسجيل ملكية اصول صندوق عناية الوقفي	٩٩%	٥,٠٠٠	الرياض	الرياض
١٥	شركة حفظ اصول العقارية	حافظ و تسجيل ملكية اصول صندوق الانماء العقارية العقاري	٩٠ %	٥,٠٠٠	الرياض	الرياض
١٦	شركة نمو السياحة	حافظ و تسجيل ملكية اصول صندوق الاستثمار قطاع الحج والعمره	١٠٠ %	٥,٠٠٠	الرياض	الرياض
١٧	شركة انماء مآذن الطرق العقارية	حافظ و تسجيل ملكية اصول صندوق الانماء الوقفي للمساجد	٩٩%	٥,٠٠٠	الرياض	الرياض
١٨	شركة الانماء تطوير الاول المحدودة	حافظ و تسجيل ملكية اصول صندوق الانماء مكه للتطوير الاول	٩٩%	٢٥,٠٠٠	الرياض	الرياض

الرياض	الرياض	حفظ و تسجيل ملكية اصول صندوق الانماء مكه للتطوير الثاني	٩٩%	٢٥,٠٠٠	شركة الانماء تطوير الثاني المحدودة	١٩
الرياض	الرياض	حفظ و تسجيل ملكية اصول صندوق الانماء مشارف العوالى العقاري	٩٩%	٥,٠٠٠	شركة مشارف العوالى	٢٠
الرياض	الرياض	حفظ و تسجيل ملكية اصول صندوق منطقة الانماء اللوجستي	٩٩%	٥,٠٠٠	شركة منطقة الانماء للتطوير والاستثمار العقاري	٢١

## الهيكل التنظيمي

قام مجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي للشركة والذي يوضح الهيكل الإداري كما يلي:



### (أ) إدارة الأصول

تماشياً من التطورات التي تشهدها المملكة العربية السعودية على النطاق الاقتصادي في سبيل تحقيق الرؤية ٢٠٣٠، استطاع فريق إدارة الأصول في الشركة من أن يواكب هذه التطورات وذلك بالسعى لتطوير منتجات إستثمارية متميزة و مختلفة وذلك في سبيل تنوع الفرص الاستثمارية لعمائنا ، حيث إستطاعت إدارة الأصول في الشركة من أن تطرح صندوق ملكية خاصة في خلال العام ٢٠١٩ م.

تقوم إدارة الأصول في الشركة بإدارة خمس صناديق استثمارية خاصة بشركة نمو المالية بالإضافة إلى إدارة محافظ العملاء الاستثمارية الخاصة.

صندوق نمو لفرص الملكية الخاصة هو صندوق استثمار ملكية خاصة مغلق متوافق مع الضوابط الشرعية للاستثمار يبلغ الحد الأعلى لرأس مال الصندوق خمسمئة مليون (٥٠٠,٠٠٠,٠٠) ريال سعودي مقسم إلى خمسة آلاف (٥٠٠) وحدة من رأس مال الصندوق. وقد استحوذ الصندوق على العديد من حقوق الإنفاق لبعض العقارات المميزة والمؤجرة من قبل مستأجرين محليين و عالميين لديهم ملاعة 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 الإنتفاع في المملكة العربية السعودية خلال العام الماضي ومن أهمها البوليفارد مول في خميس مشيط. ويintel الصندوق للإستحواذ على مجموعة من العقارات الأخرى في عام ٢٠٢٠ م ومن أهمها لولو هايبر ماركت في مدينة مكة المكرمة.

صندوق جدة للضيافة هو صندوق استثمار ملكية خاصة مoufl متوافق مع الضوابط الشرعية للاستثمار يبلغ الحد الأعلى لرأس مال الصندوق مائتان مليون (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى ألفين (٢٠٠) وحدة من رأس مال الصندوق. يهدف الصندوق للإستحواذ على أسهم أغلبية أو أقلية أو الإستحواذ بالكامل سواء عن طريق الشراء النقدي أو تبادل الأسهم أو الدمج بين الطريقتين على شركات ذات ملكية خاصة في المملكة العربية السعودية تقدم خدمات التشغيل وأو الادارة وأو الاشراف اليومي لمشاريع وأو شركات تعمل في مختلف المجالات. واستحوذ الصندوق على شركة جدة للضيافة والمملكة لعقارات يقع على طريق صاري الحيوي في جدة وتم توقيع عقد مع مجموعة الهليتون العالمية لتشغيل الفندق المزمع تأسيسه كما قام الصندوق بتوقيع عقد مع أحد المصادر المحلية لتمويل تطوير البرج الفندقي.

صندوق نمو إسكان العقاري - مكة المكرمة هو صندوق استثمار عقاري محدد المدة ملتزم بأحكام الشريعة الإسلامية أنشئ بتاريخ ٨ محرم ١٤٣٦ هـ (الموافق ١ نوفمبر ٢٠١٤) وبدأ الصندوق عملياته في ١١ جمادى الأول ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢ مارس ٢٠١٥). يوجد في الصندوق عدد محدد من اشتراكات ماليّة الوحدات ولمدة محددة قدرها ٥ سنوات اعتباراً من تاريخ الإغلاق، قابلة للتمديد لفترة إضافية لا تزيد عن سنتين. وتم البدء بأعمال بناء المشروع في العام ٢٠١٥ م ومن المتوقع أن يكتمل بناء البرج الفندقي وتشغيله في موسم حج ١٤٤١ هـ. وقد انخفضت قيمة صافي الوحيدة في الصندوق من ٨٠٥,٧٦ ريال سعودي في نهاية عام ٢٠١٨ م إلى ٧٣٦,٠٠ ريال سعودي في نهاية عام ٢٠١٩ م.

صندوق مدينة الرياض اللوجستية وهو عبارة عن صندوق تطوير عقاري برأسمال يبلغ ٦١١,٦٦٨,٩٤٦ ريال سعودي وقد تم تخطيته بنجاح في شهر ديسمبر ٢٠١٧ م. وقد استحوذ الصندوق على أرض استيراتيجية تقع في شرق الرياض بمساحة (٢,٩٥٨,٣٤٤,٧٣) مليوناً وتسعمائة وثمانية وخمسون ألفاً وثلاثمائة وأربعين 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 الالازمة 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 ٢٠١٩ م. وقد زادت قيمة صافي الوحيدة في الصندوق من ١,١٧٦,٥٢ ريال سعودي إلى ١,١٩٤,٣٦ ريال سعودي في نهاية عام ٢٠١٩ م. وقد شرع المقاول المعين في البدء في تنفيذ البنية التحتية للمشروع ويتوقع استكمالها في نهاية عام ٢٠٢١ م.

## ب) إدارة المصرفية الاستثمارية

واصلت شركة نمو المالية في عام ٢٠١٩ م تقديم الاستشارات المالية والمصرفية الاستثمارية لعملائها والجدير بالذكر أن عام ٢٠١٩ م شهد توقيع عدة عقود فيما يتعلق بترتيب التمويلات من قبل الإدارة وتم الحصول على عروض تمويل مبدئي من عدة مصارف عاملة في المملكة العربية السعودية إلا أنه لم يتم الإنتهاء من توقيع عقود التمويل لهذه المشاريع في عام ٢٠١٩ م نتيجة لتعيين الشركة من قبل هؤلاء العملاء في الربع الأخير من العام ومن المتوقع أن يتم توقيعها في عام ٢٠٢٠ م ويشير أثرها المالي فيها. وعلى الرغم من ذلك فقد نجحت إدارة المصرفية الاستثمارية في قيادة ترتيب إعادة هيكلة بعض التمويلات لصالح بعض عملاء الشركة والتي أغلقتها بنجاح وساهمت بشكل كبير في

تسير أعمال وتحسين ميزانيات عملاء الشركة. وقد واصلت الشركة في عام ٢٠١٩ م تقديم استشارات الهيكلة والترتيب لصالح صندوق المشاعر ريت والذي كان له أثر ومردود أيجابي على نتائج وأداء إدارة الصيرفة الإستثمارية.

#### ت) إدارة العمليات

توفر إدارة العمليات خدمات مساندة لإدارة الأصول في الشركة مثل فتح وتحديث الحسابات وتنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد الخاصة بالصناديق الاستثمارية بالإضافة إلى انهاء جميع الترتيبات والسياسات الخاصة بنشاط الحفظ.

#### ث) الخدمات المالية والشؤون الإدارية

يقوم فريق الإدارة المالية بإدارة الخدمات المالية التي تعني بشكل رئيس معالجة المدفوعات وإدارة النقد وإعداد التقارير المالية ومطابقة حسابات العملاء بالإضافة إلى ضبط ومراقبة الميزانية والخدمات المتعلقة بالضريبة ومدفوعات الاطراف الخارجية . كما واصل فريق الشؤون الإدارية جهوده في تقديم الخدمات الداخلية وتنظيم الموارد، من أجل توفير الاحتياجات المتزايدة لفريق العمل. وانطلاقاً من الاهداف الاستراتيجية التي تسعى الشركة لتحقيقها والمتمثلة في استقطاب الكوادر والمحافظة عليها وتحفيزها ، قام فريق الإدارة باستقطاب عدد من الموظفين ذو الخبرة في عدد من الإدارات. وفي مجال التدريب والتطوير ، استطاع فريق الادارة تنظيم برامج تدريب داخلية في عدة مجالات منها الالتزام وقوانين مكافحة غسل الاموال إضافة الى برامج تدريب خارجية.

#### ج) المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب

الالتزام بالأنظمة والتشريعات يعتبر عنصر اساسي للنجاح لذلك تؤمن الشركة بضرورة الالتزام من أجل الوصول إلى النجاحات المنشودة وحماية سمعتها والمساهمين واصحاب المصالح ، كما تقع مسؤولية الالتزام بالأنظمة والتشريعات والتعليمات بشكل عام على عاتق مجلس الإدارة وعلى كافة موظفي الشركة . وقد أنشأت الشركة إدارة المطابقة والإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بحيث تكون إدارة مستقلة تعمل على تحديد وتقييم ومراقبة مخاطر عدم الإلتزام وتطوير الإجراءات الرقابية للحد من استغلال أنشطة الشركة في عمليات غسل الاموال وتمويل الإرهاب ، كما اعتمدت الشركة دليلاً وبرنامج المطابقة والإلتزام الذي يتم مراجعته وتحديثه بشكل سنوي لمساعدة وحدات العمل وتقديم الدعم اللازم لإدارة مخاطر عدم الالتزام بشكل فعال.

#### ح) إدارة حفظ الأوراق المالية

عززت نمو المالية حضورها في سوق حفظ الأوراق المالية حيث كان لقرار هيئة السوق المالية بفصل حفظ الأوراق المالية عن مدير الصندوق تأثيراً بالغاً على تنشيط هذا القطاع. وقد نجحت نمو المالية في عمل شراكة استراتيجية مع بعض الشركات الاستثمارية. وقد بلغ عدد الصناديق الاستثمارية تحت إدارة الحفظ في نهاية عام ٢٠١٩ م سبعة عشر صندوق استثماري قائماً حيث بلغ إجمالي أصولها حوالي ٤٨٦,٤٠٠ مليار ريال سعودي. واربعة صناديق المتوقع طرحها في عام ٢٠٢٠ م

وتسعى نمو المالية لبناء علاقة استراتيجية مع العديد من شركات الاستثمار من خلال فريق العمل المحترف لديها والخدمة المميزة التي تقدمها لعملائها والتي تلعب دوراً كبيراً في جذب الشركات في هذا المجال.

#### خ) القسم الشرعي

استمر الفريق الشرعي بشركة نمو المالية خلال عام ٢٠١٩ م وهي جهة خارجية معتمدة في تقديم الدعم اللازم لمختلف الأنشطة والأعمال التي تديرها الشركة ، كما أكمل الفريق الشرعي الإجراءات الالزمة للتدقيق السنوي والتحقق من موافقة كافة عملياتها لمبادئ الشريعة الإسلامية.

#### د) تقنية المعلومات

في ظل تطور التقنية يقوم فريق عمل إدارة تقنية المعلومات بتطوير التقنية واجراء التحسينات الضرورية للوصول لافضل الممارسات في مجال إدارة امن المعلومات.

## ٢. النتائج المالية

بالرغم من التحديات التي يشهدها السوق السعودي منذ العام ٢٠١٦ م إلا أن أداء الشركة قد شهد نمواً وعادت إلى الربحية منذ عام ٢٠١٨ م وذلك نتيجة للصفقات التي تمكنت الشركة من إغلاقها والصناديق التي تم طرحها خلال الأعوام ٢٠١٨ م و ٢٠١٩ م.

في ما يلي ملخص لكل من قائمة المركز المالي وقائمة الدخل للشركة منذ تأسيسها:

قائمة المركز المالي:

ريال سعودي					البيان
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	
٣٨,١٣٤,٧٠٩	٤٦,٨٦٨,٦٥٣	٤٣,٣٣١,٤٣٤	٥٥,٢٥٢,١٧٣	٥٧,٩٤٥,١٨٥	الموجودات المتداولة
٢٢,٢٠٩,٤٦٥	١١,٥٦٥,٥١٩	١٠,٢٣٤,٦٠٥	٨,٩١٤,٦١٣	٨,٦١٤,٣٢٠	الموجودات غير المتداولة
٦٠,٣٤٤,١٧٤	٥٨,٤٣٤,١٧٢	٥٣,٥٦٦,٠٣٩	٦٤,١٦٦,٧٨٦	٦٥,٥٥٩,٥٥٥	مجموع الموجودات
٢,١٠٧,٤٩٠	٤,٢١,٦٨٣	١,٩٤١,٢٠١	٤,٢٩٨,٣٣٠	٤,٥١١,١٩٧	مطلوبات متداولة
-	٦٣٦,٤٥٢	٩٦٦,٩٤٤	٨٦٦,٢٤٢	١,٤٢٠,١٤١	مطلوبات غير المتداولة
٢,١٠٧,٤٩٠	٤,٦٥٨,١٣٥	٢,٩٠٨,١٤٥	٥,١٦٤,٥٧٢	٥,٩٣١,٣٣٨	مجموع المطلوبات
٥٨,٢٣٦,٦٨٤	٥٣,٧٧٦,٠٣٧	٥٠,٦٥٧,٨٩٤	٥٩,٠٠٢,٢١٤	٥٩,٦٢٨,١٦٧	حقوق المساهمين
٦٠,٣٤٤,١٧٤	٥٨,٤٣٤,١٧٢	٥٣,٥٦٦,٠٣٩	٦٤,١٦٦,٧٨٦	٦٥,٥٥٩,٥٥٥	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

قائمة الدخل:

ريال سعودي					البيان
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٧,٧٢٨,١٧٤	٦,٣٨٧,٢٥٢	١٠,١٠٦,٥١٦	٢٠,٩١٨,٧٩٣	٢٢,١٧٥,٦٣٦	الإيرادات
(١٦,١٤٣,٤١٣)	(٩,٠١٧,٣٨٥)	(١١,٠١٨,٥٥٠)	(١٠,٣٢٢,٠٦٧)	(١٠,٥٣٤,٨٣١)	إجمالي المصروفات
١١,٥٨٤,٧٦١	(٢,٦٣٠,١٣٢)	(٩١٢,٠٣٤)	١٠,٥٩٦,٦٢٦	١١,٦٤٠,٨٠٥	صافي الخسارة قبل الزكاة
(١,٦٥٦,١٢٢)	(٧١٧,١٨٥)	(١,٠٧٣,٠٥١)	(١,٣٥٥,٩٤٧)	(١,٤٥٦,٢٤٤)	الزكاة المحمولة للسنة
٩,٩٢٨,٦٣٩	(٣,٣٤٧,٣١٩)	(١,٩٨٥,٠٨٥)	٩,٢٤٠,٦٧٩	١٠,١٨٤,٥٦١	صافي الخسارة بعد الزكاة
					موزعة كالتالي:
٩,٩٢٨,٦٣٩	(٤,٣١٣,٢٥٧)	(١,٩٣١,٣٨٦)	٩,٢٤٠,٦٧٩	١٠,١٨٤,٥٦١	الخسارة العائدة لملاك المجموعة - صافي
-	٩٦٥,٩٣٨	(٥٣,٧٩٩)	-	-	الدخل العائد إلى إلتزامات ملكية شركة تابعة - صافي

## ٣. حوكمة الشركات

قامت شركة نمو المالية بتطبيق مبادئ حوكمة الشركات والتي تتوافق مع المعايير الدولية والأنظمة والقواعد الصادرة من الجهات المختصة بالمملكة العربية السعودية ، كما التزمت الشركة بمتطلبات تعليم حوكمة الشركات من حيث اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وتهيئة البنية التحتية المناسبة للحكومة.

**أ) مجلس الإدارة**

يتكون مجلس إدارة الشركة من ثمان أعضاء ، منهم ثلاثة اعضاء مستقلين ، ويجتمع المجلس بشكل ربع سنوي أو أكثر من ذلك بحسب الضرورة:

العضوية في مجالس إدارة شركات أخرى(اسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها أو من مدیريها )	المنصب / طبيعة المنصب	إسم عضو المجلس
-	رئيس مجلس الإدارة	د. ناصر بن عقيل الطيار
-	عضو غير مستقل	د. نبيه بن عبدالرحمن الجبر
-	عضو غير مستقل	د. أحمد بن عبدالله المحيميد
عضو مجلس إدارة مستقل في شركة الخليج للتمويل (مرخصة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي)	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	د. عبدالرحمن بن خليل تلفت
-	عضو غير مستقل	الاستاذ/ عقيل بن ناصر الطيار
-	عضو مستقل	الاستاذ/ عبدالرحمن بن محمد الغملاس
-	عضو مستقل	الاستاذ/ محمد بن عبدالعزيز الناصر
-	عضو مستقل	الاستاذ/ فارس بن صالح المنيف

**سجل الحضور**

عقد مجلس الادارة عدد (٤) اجتماعات خلال العام ٢٠١٩ م لمناقشة مواضيع مختلفة ، وفيما يلي سجل الحضور لاجتماعات مجلس للعام ٢٠١٩ م:

أجتماع(٤) م ٢٠١٩/١٢/٣١	أجتماع(٣) م ٢٠١٩/٠٨/٢٩	أجتماع (٢) م ٢٠١٩/٧/١٠	أجتماع (١) م ٢٠١٩/٣/٦	إسم عضو المجلس
حضر	حضر	حضر	حضر	د. ناصر بن عقيل الطيار
حضر	حضر	حضر	حضر	د. نبيه بن عبدالرحمن الجبر
حضر	حضر	حضر	حضر	د. أحمد بن عبدالله المحيميد
حضر	حضر	حضر	حضر	د. عبدالرحمن بن خليل تلفت
حضر	-	-	-	الاستاذ/ عقيل بن ناصر الطيار
حضر	-	-	-	الاستاذ/ عبدالرحمن بن محمد الغملاس
حضر	حضر	حضر	حضر	السيد محمد بن عبدالعزيز الناصر
حضر	حضر	حضر	حضر	السيد فارس بن صالح المنيف

- تمت موافقة هيئة السوق المالية بتعيين الاستاذ/ عقيل الطيار والاستاذ / عبدالرحمن الغملاس في تاريخ ٢٠١٨/٦/٦ وتم عقد جمعية عمومية لاعتماد انتخابهم في تاريخ ٢٠١٩/٩/١ م لم يقم كلا العضوين بممارسة اي مهام لعضو مجلس إدارة ولم يتلقوا اي مزايا الا بعد اعتمادهم من قبل الجمعية العمومية

المسؤوليات

للمجلس الإداري أوسع السلطات في إدارة الشركة بما يخدم مصالح المساهمين على الوجه الأمثل بموجب الأنظمة والتعليمات النافذة في المملكة العربية السعودية ونصوص عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة ، وتشمل مسؤوليات مجلس إدارة نمو المالية مسؤولية الإشراف على أعمال الشركة ووضع سياساتها وأهدافها واعتماد استراتيجيتها ورسم السياسة العامة لها وتحديد توجهاتها ، وتحديد المخاطر الرئيسية التي تنتهي عليها استثماراتها، وتنفيذ النظم الفعالة لمراقبة هذه المخاطر وإدارتها بكفاءة، وحماية أصولها وحقوق مساهميها، وضمان استمراريتها وتعيين كبار المسؤولين التنفيذيين والإشراف على أدائهم ووضع وتنفيذ سياسات التعاقب الوظيفي لأعضاء فريق الإدارة العليا، والإشراف على تنفيذ السياسات الداخلية، وتوفير القيادة والتوجيه للشركة مع الالتزام بأعلى المعايير الأخلاقية والنزاهة، والتأكد من الالتزام بجميع الشروط الرقابية والقانونية المعمول بها.

ب) اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

وفيما يلي وصف للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وعددها (٤) لجان مع نبذة مختصرة عن عضويتها ومسؤولياتها:

١- اللجنة التنفيذية

ت تكون اللجنة التنفيذية من ثلاثة أعضاء ، و تجتمع اللجنة مرة في السنة أو أكثر حسبما تراه ضروريًّا.

إسم عضو اللجنة	المنصب
د. ناصر بن عقيل الطيار	رئيس اللجنة
د. نبيه بن عبدالرحمن العبر	عضو
د. عبدالرحمن بن خليل تلفت	عضو

سجل الحضور

عقدت اللجنة عدد (١) اجتماع خلال العام ٢٠١٩م لمناقشة مواضيع مختلفة ، وفيما يلي سجل الحضور لاجتماعات اللجنة للعام ٢٠١٩م:

الاسم	(١) أجتماع ٢٠١٩/٣/٦
د. ناصر بن عقيل الطيار	حضر
د. نبيه بن عبد الرحمن الجبر	حضر
د. عبدالرحمن بن خليل تلفت	حضر

المسؤوليات

الماضي والتنبؤات المستقبلية، والاشراف على الاداء المالي والتشغيلي للشركة والتتأكد من وجود نظم الرقابة المناسبة .

٢- لجنة التدقيق والمراجعة

المنصب	إسم عضو اللجنة
رئيس اللجنة	الاستاذ/ فارس بن صالح المنيف
عضو	د. نبيه بن عبدالرحمن الجبر
عضو(سابق)	الاستاذ/ محمد بن عبدالعزيز الناصر
عضو(تم تعينه في تاريخ ١٩/٩/٢٠١٩م)	الاستاذ/ عبدالرحمن بن محمد الغلامس

### سجل الحضور

عقدت اللجنة عدد (٤) اجتماعات خلال العام ٢٠١٩ م لمناقشة م مواضيع مختلفة ، وفيما يلي سجل الحضور لاجتماعات اللجنة للعام ٢٠١٩ م:

الاسم	اجتماع (١) ٢٠١٩/٠٣/٦	اجتماع (٢) ٢٠١٩/٠٧/١٠	اجتماع (٣) ٢٠١٩/٠٩/٣٠	اجتماع (٤) ٢٠١٩/١٢/٣١
الاستاذ/ فارس بن صالح المنيف	حضر	حضر	حضر	حضر
د. نبيه بن عبدالرحمن الجبر	حضر	حضر	حضر	حضر
الاستاذ/ محمد بن عبدالعزيز الناصر	-	حضر	حضر	حضر
الاستاذ/ عبدالرحمن بن محمد الغملas	حضر	-	-	-

تم اعادة تشكيل لجنة المراجعة في تاريخ ١٩/٩/١٢ م بموافقة مجلس الادارة وبقرار من الجمعية العمومية حيث تم تعين الاستاذ/ عبدالرحمن الغملas بدلاً من الاستاذ/ محمد الناصر المسؤوليات

تتولى لجنة التدقيق والمراجعة الواجبات والمسؤوليات الأساسية التالية:

- مراقبة نزاهة وعدالة القوائم المالية للشركة
  - المراجعة المستمرة لفاعلية الإجراءات الرقابة الداخلية وأنظمة إدارة المخاطر
  - مراقبة ومراجعة فاعلية وظيفة التدقيق الداخلي
  - التأكد من من مراقبة مخاطر عدم الالتزام والأنشطة المتعلقة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب
  - رفع التوصيات الى مجلس الادارة بخصوص تعيين مراجع الحسابات الخارجي
- يتبع قسم المراجعة الداخلية بالشركة للجنة التدقيق والمراجعة مباشرة. ومن أجل ضمان قيام قسم المراجعة الداخلية بتنفيذ أفضل الأساليب واستخدام الخبراء للقيام بالمهام المتخصصة، فوضت لجنة التدقيق والمراجعة قسم المراجعة الداخلية صلاحية التعاقد مع استشاريين متخصصين خارجين للقيام بمهام محددة.

### ٣- لجنة المطابقة والالتزام والمخاطر

ت تكون لجنة المطابقة والالتزام والمخاطر من أربعة أعضاء ، وتحجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي أو أكثر حسبما تراه ضرورياً.

المنصب	إسم عضو اللجنة
رئيس اللجنة	السيد فارس بن صالح المنيف
عضو	د. عبدالرحمن بن خليل تلفت
عضو	رنا بنت ناصر العمير
عضو	عمرو محمد خير العوض

### سجل الحضور

عقدت اللجنة عدد (٤) اجتماعات خلال العام ٢٠١٩ م لمناقشة م مواضيع مختلفة ، وفيما يلي سجل الحضور لاجتماعات اللجنة للعام ٢٠١٩ م:

الاسم	أجتماع (١) ٢٠١٩/٠٣/٦	أجتماع (٢) ٢٠١٩/٧/١٠	أجتماع (٣) ٢٠١٩/٠٩/٢٥	أجتماع (٤) ٢٠١٩/١٢/٣١
السيد فارس بن صالح المنيف	حضر	حضر	حضر	حضر
د. عبدالرحمن بن خليل تلفت	حضر	حضر	حضر	حضر
رنا بنت ناصر العمير	حضر	حضر	حضر	حضر
عمرو محمد خير العوض	حضر	حضر	حضر	حضر

### المسؤوليات

تتولى لجنة المطابقة والالتزام والمخاطرمسؤلية مساعدة مجلس الإدارة وفريق إدارة الشركة في الإشراف على برنامج المطابقة والالتزام للتأكد من الالتزام بالقوانين والأنظمة واللوائح التي تسري على أعمال الشركة، وتحديداً الأنظمة واللوائح الصادرة من هيئة السوق المالية، والالتزام بالسياسات والإجراءات الداخلية، ودليل الحكومة الإدارية، كما تقدم المشورة لإدارة الشركة حول أفضل معايير المطابقة والالتزام والتأكد ان لدى الشركة أنظمة وطرق مناسبة للتحكم وإدارة المخاطر .

### ٤- لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من أربعة أعضاء ، وتجتمع اللجنة بشكل سنوي أو أكثر حسبما تراه ضرورياً.

المنصب	إسم عضو المجلس
رئيس اللجنة	د. ناصر بن عقيل الطيار
عضو	د. نبيه بن عبدالرحمن الجبر
عضو	د. أحمد بن عبدالله المحيميد
عضو	السيد محمد بن عبدالعزيز الناصر

### سجل الحضور

عقدت اللجنة عدد (١) اجتماعات خلال العام ٢٠١٩ م لمناقشة م مواضيع مختلفة ، وفيما يلي سجل الحضور لاجتماعات اللجنة للعام ٢٠١٩ م:

الاسم	أجتماع (١) ٢٠١٩/٧/١٠
د. ناصر بن عقيل الطيار	حضر
د. نبيه بن عبدالرحمن الجبر	حضر
د. أحمد بن عبدالله المحيميد	حضر
السيد محمد بن عبدالعزيز الناصر	حضر

### المسؤوليات

تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مسؤلية مساعدة مجلس الإدارة على الإشراف على الاستراتيجيات والسياسات المتعلقة بالتوظيف ، والمكافآت والتحفيز والتطوير الوظيفي لأعضاء فريق الشركة.

#### ٤. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

بناءً على متطلبات هيئة السوق المالية، فيما يلي ملخص التعويضات والمكافآت لأعضاء مجلس إدارة الشركة وموظفيها التنفيذيين (بالي ريال السعودي):

خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت بضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونوا ضمنهم	أعضاء المجلس غير التنفيذيين / المستقلين	أعضاء المجلس التنفيذيين	البيان
٣,٧٦٣,٠٦٥	٩٠,٠٠٠	-	الرواتب والأجور
-	-	-	البدلات
١,٠٥٠,٠٠٠	-	-	المكافآت الدورية والسنوية
-	-	-	الخطط التحفيزية
-	-	-	العمولات
-	-	-	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
٤,٨١٣,٠٦٥	٩٠,٠٠٠	-	المجموع

\*تلقي أعضاء المجلس المستقلين فقط مكافآت نظير عضويتهم بالمجلس واللجان.

\*لا يوجد إتفاق تنازل بين الشركة وأي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين.

#### ٥. المصالح التعاقدية والأوراق المالية التي يملكونها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

وأقربائهم في أسهم الشركة أو أدوات الدين الصادرة عنها او اي من الشركات التابعة

يمتلك المساهمون والأشخاص ذوو العلاقة التالية أسماؤهم وحدات في الصناديق المدارة من قبل الشركة كما يلي:  
صندوق نمو إسكان العقاري – مكة المكرمة:

٢٠١٩		طبيعة العلاقة	اسم الطرف ذو العلاقة
قيمة الاستثمار	عدد الوحدات		
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	شركة شقيقة لمساهم	شركة إسكان للتنمية والاستثمار

## ٦. الصفقات التي أبرمت بين الشركة وشخص ذو صلة

في خلال العام ٢٠١٩ م تمت بعض المعاملات بين الشركة واطراف ذات علاقة على النحو التالي:

الجهة	نوع العلاقة	طبيعة المعاملة	حجم المعاملات
صندوق مدينة الرياض اللوجستية	صندوق مدار من قبل الشركة	رسوم إدارة	١٢,٧٧١,٦٤٩
صندوق نمو اسكان العقاري – مكة المكرمة	صندوق مدار من قبل الشركة	رسوم إدارة	٢,٣٥٤,٨٢٣
صندوق نمو لفرص الملكية الخاصة	صندوق مدار من قبل الشركة	رسوم إدارة	١,١٠٠,٠٠٠
صندوق جدة للضيافة	صندوق مدار من قبل الشركة	رسوم إدارة	٨٣٠,٥٩٠
		رسوم هيكلة	١٧٣,٢٥٠

## ٧. التعاملات التجارية أو العقود التي يكون الشخص المرخص له طرفاً فيها ويمتلك أي من

أعضاء المجلس أو كبار التنفيذيين ، أو أي شخص ذي علاقة مصلحة فيها

تم خلال العام ٢٠١٩ م بعض التعاملات مع بعض أعضاء مجلس الإدارة وملوك شركة نمو المالية وهي على النحو التالي:

الجهة	عضو مجلس الإدارة أو المالك	المبلغ	مدة العقد	شروط العقد	طبيعة العقد
شركة ترتيب ميديا إف زد إل إل سي	د ناصر بن عقيل الطيار بشكل غير مباشر	عقد مفتوح برسوم شهري يبلغ ١٥ ألف ريال سعودي	سنة واحدة قابلة للتجديد	لا يوجد شروط	مستشار إعلامي وتسويقي للشركة
صندوق المشاعر ريت	د ناصر بن عقيل الطيار د احمد بن عبدالله المحميد دنبيه بن عبدالرحمن الجبر	٢,٩٠٤,٠٠ . ريال سعودي	سنة واحدة قابلة للتجديد	لا يوجد شروط	قامت نمو المالية بتوقيع عقد مع مسقط المالية لتأسيس صندوق المشاعر ريت وعليه التزمت نمو المالية بالمشاركة مناصفة برسوم تأسيس الصندوق وايرادات رسوم الادارة ورسوم الاشتراك مع مسقط المالية وتعتبر شركة اسكان التنمية والاستثمار والتي تعتبر شريك مؤسس لصندوق المشاعر ريت طرف ذو علاقة مع مساهمين شركة نمو المالية

## ٨. القروض البنكية

يقر مجلس الإدارة ان الشركة خلال عام ٢٠١٩ لم تسجل او تحصل على أية تسهيلات تمويلية أو قروض مصرفيه في دفاتر حساباتها من قبل أي من الأطراف ذوي العلاقة أو المؤسسات المالية .

## ٩. المراجعة الداخلية

تعمل إدارة المراجعة الداخلية في الشركة كإدراة رقابية مستقلة لها رابط مباشر بمجلس الإدارة عن طريق لجنة التدقيق والمراجعة. وتعني هذه الإدارة بمراجعة الحسابات الداخلية للشركة . وتقيم فاعلية نظم وإجراءات الرقابة في جميع أقسام الشركة ، وذلك بهدف تطوير الضابط التشغيلية والالتزام بالضوابط التشريعية .

قامت شركة نمو المالية بتعيين جهة مستقلة (مكتب OCPAs العييدي محاسبون ومراجعون قانونيون) للقيام بمهام التدقيق الداخلي للسنة الثانية ويتم الإشراف عليها من قبل لجنة التدقيق والمراجعة التابعة لمجلس الإدارة حيث تراجع لجنة التدقيق والمراجعة باستمرار فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة وينتم عرض الخطوات والنتائج على مجلس الإدارة . وقد قام المدقق الداخلي بمراجعة عمليات الشركة وإجراء تدقيق داخلي خلال العام ٢٠١٩ بعدة إدارات وفقاً للخطة المعتمدة من قبل لجنة المراجعة للتحقق وتقيم فاعلية أنظمة وإجراءات الرقابة الداخلية بالشركة وحماية أصول الشركة .

### نتائج المراجعة السنوية للمراجعة الداخلية

و نتيجة لإجراءات التدقيق والمراجعة المنفذة ، لم تظهر أي ملاحظات او أوجه ضعف جوهريه يقتضي الإفصاح عنها فيما يخص سلامه الأنظمة المالية والمحاسبية وماهه صلة بإعداد التقارير المالية ، كما ان أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة تعامل بفاعلية ولم يحدث أي خرق جوهري لها خلال عام ٢٠١٩ م يستدعي الإفصاح عنه وأن جميع الملاحظات والتوصيات التي رفعها المدقق الداخلي للجنة المراجعة قد تمت مراجعتها وأخذ التدابير اللازمه حيال الإجراءات التصحيحية ومتابعتها وتقويمها.

## ١٠. إدارة المخاطر بالشركة

هناك عدة مخاطر تواجهها الشركة خلال عملها، وتطبق الشركة سياسة معينة لإدارة مثل هذه المخاطر ومراقبتها.

### (أ) مخاطر الائتمان :

هي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. تعود مخاطر الائتمان بصورة أساسية إلى المستحق من أطراف ذات علاقة، والذمم المدينة، والدفعات المقدمة، والنقد وما في حكمه. تقوم الشركة بإجراء تقدير مناسب يتعلق بالقدرة الائتمانية للأطراف الأخرى بما في ذلك مراجعة التصنيفات الخارجية عند توافرها وصافي قيمتها قبل الدخول في المعاملات معها. تراقب الشركة بصورة مستمرة القوة المالية ومركز السيولة لهذه الأطراف بسبب وجود علاقة وثيقة مع هذه الأطراف. يتكون النقد وما في حكمه من أرصدة لدى البنك مودعة لدى بنوك تجارية محلية ذات سمعة طيبة وتصنيف ائتماني مرتفع وعليه تعتبر مخاطر الائتمان محدودة.

### (ب) مخاطر العملات :

تتمثل مخاطر العملات في احتمال تذبذب قيمة أداة مالية ما نظراً للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتم معاملات الشركة بشكل أساسى بالريال السعودى والدولار الأمريكى. إن سعر تحويل الريال السعودى ثابت أمام الدولار الأمريكى وهو الأساس الذى من خلاله ترى الإداره ان الشركة غير معرضة بشكل كبير لمخاطر التذبذبات فى أسعار العملات الأجنبية.

**(ت) مخاطر السيولة :**

هي المخاطر المتمثلة في تعرض الشركة لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالتزامات مرتبطة بأدوات مالية. وقد تنتج مخاطر السيولة عند عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. وتدار مخاطر السيولة من خلال المراقبة المنتظمة لمدى كفاية السيولة المتوفرة للوفاء بالالتزامات المالية للشركة. إضافة لذلك، تراقب الإدارة عن قرب استحقاق محفظة الأصول والمطلوبات للتغلب على فجوة السيولة (إن وجدت).

**(ث) مخاطر أسعار الأسهم :**

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من الاستثمارات المتاحة للبيع. تراقب إدارة الشركة الأوراق المالية في محفظتها الاستثمارية على أساس مؤشرات السوق. يتم إدارة الاستثمارات المادية في المحفظة بصورة فردية ويتم الموافقة على قرارات البيع والشراء بواسطة اللجنة التنفيذية وإدارة الشركة.

**١١. الغرامات والعقوبات**

استلمت الشركة مخالفتين من هيئة السوق المالية خلال العام ٢٠١٩ م ولم تكن هناك أي غرامات مالية عليها .