

التقدير  
السنوي  
2023



بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِيْمِ





## المحتويات

01 كلمة رئيس مجلس الإدارة

02 نبذة عن الشركة

03 الرؤية والرسالة والقيم

04 أعضاء مجلس الإدارة

05 تقرير مجلس الإدارة

06 اللجان التابعة لمجلس الإدارة

07 الجزاءات والعقوبات النظامية



## كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله والصلوة والسلام على نبينا محمد وعلى آله وصحبه وسلم

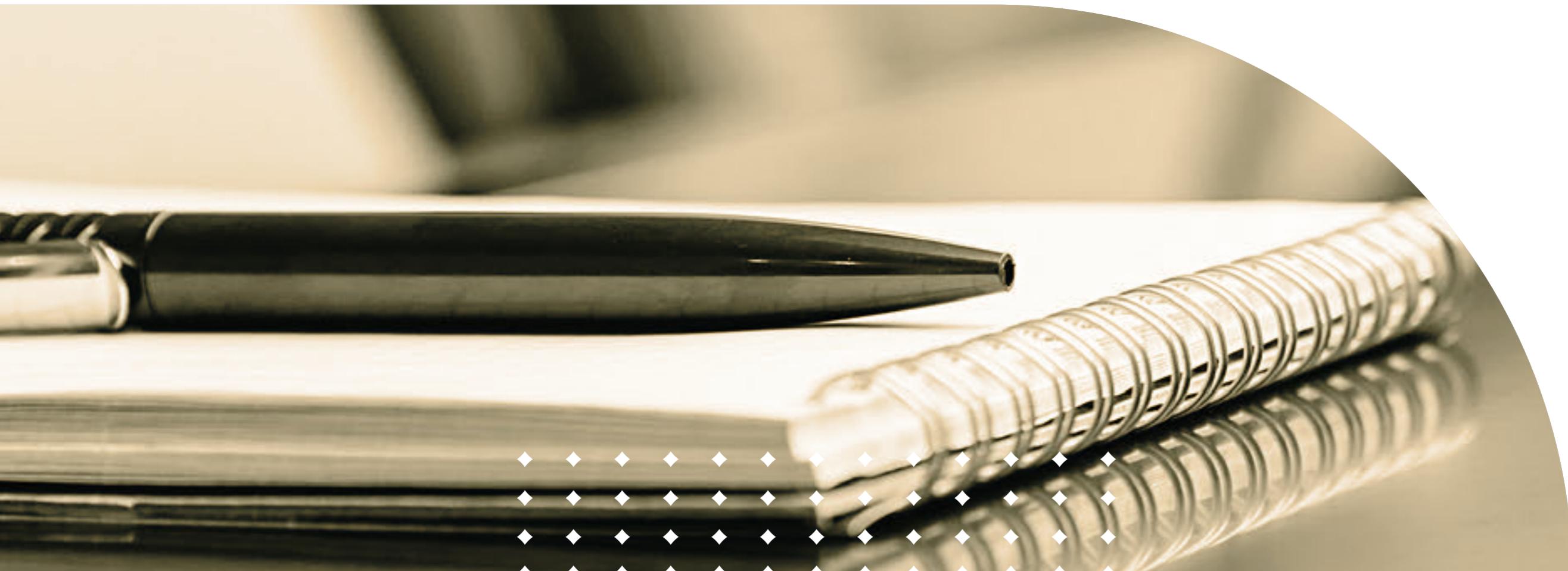
كما واصلت شركة نمو كابيتال بتقديم خدمات تشغيل الصناديق الاستثمارية حيث قامت بتحقيق أصول مدارة لخدمات تشغيل الصناديق بما يقارب 4 مليار ريال سعودي كما في نهاية 2023.

وأتسعت خدمات حفظ الأوراق المالية لشركة نمو كابيتال نجاحها المميز خلال عام 2023 حيث بلغت الأصول المدارة لخدمات الحفظ ما يقارب 87 مليار ريال سعودي، كما ارتفعت عدد الصناديق لخدمات الحفظ بنسبة 67% وذلك بالتعاون مع أكبر مؤسسات السوق المالية.

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

بإسمي ونيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركة نمو المالية، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي لعام 2023م والذي يلقي الضوء على النتائج المالية والتشغيلية لأنشطة الشركة

واصلت شركة نمو المالية تقديم خدماتها الاستثمارية المميزة للشركاء لعام 2023، وتنوعت الأصول ما بين صناديق عقارية وصناديق ملكية خاصة تستثمر في السوق السعودي والخليجي والمتواقة مع الأحكام الشرعية حيث استمر النمو في صناديق الاستثمار البديلة واستطاع فريق إدارة الأصول مواكبة هذه التطورات وذلك بتطوير منتجات استثمارية متميزة ومختلفة وذلك في سبيل تنوع الفرص الاستثمارية لعملائنا، حيث تجاوزت قيمة الأصول تحت الإدارة 4 مليار ريال سعودي، فقد تم طرح صندوقين جديدين من فئة أسهم الملكية الخاصة وتشغيلهما بالإضافة إلى طرح 3 صناديق جديدة في القطاع العقاري وتشغيل 5 صناديق عقارية، ومن المتوقع أن يتم إغفال الطرح للصناديق المتبقية خلال عام 2024م، كما أنه تم التخارج من صندوقين استثمرين خلال عام 2023م.



# نبذة عن الشركة

## 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 وإصدارات الصكوك وخدمات الحفظ والاكتتابات الأولية العامة التي تشمل.

- ◆ إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق
- ◆ الحفظ
- ◆ الترتيب
- ◆ التعامل بصفة أصيل
- ◆ التعهد بالتفعيل

## الشركات التابعة

هي عبارة عن شركات (ذات غرض خاص) تقوم الشركة بإنشائها كمتطلب لحفظ أصول الصناديق الخاصة أو الصناديق العقارية حسب أنظمة ولوائح هيئة السوق المالية، وتتفاوت 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.

## رأس المال

تأسست شركة نمو المالية في السابع عشر من شهر فبراير من عام 2014 كشركة مساهمة مغلقة (سجل تجاري رقم 1010404870) والرقم الموحد (7001833743) بعد الحصول على ترخيص هيئة السوق المالية رقم 13172-37 بتاريخ 18 نوفمبر 2013م برأسمال قدره خمسون مليون ريال سعودي (50,000,000) ريال مدفوع بالكامل.

بدأت الشركة ممارسة أعمالها بتاريخ 11 يونيو 2014م حيث حصلت شركة نمو المالية على التراخيص اللازمة لممارسة أنشطتها الاستثمارية في مجال الأوراق المالية والتي تشمل أنشطة التعامل والحفظ والتعهد بالتفعيل وإدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق والترتيب، لدى شركة نمو المالية التراخيص للقيام بأنشطة استثمارية ومالية مختلفة بصفتها منسقاً ومتعملاً للأصول ومديراً لثروة 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 مليارات ريال سعودي.



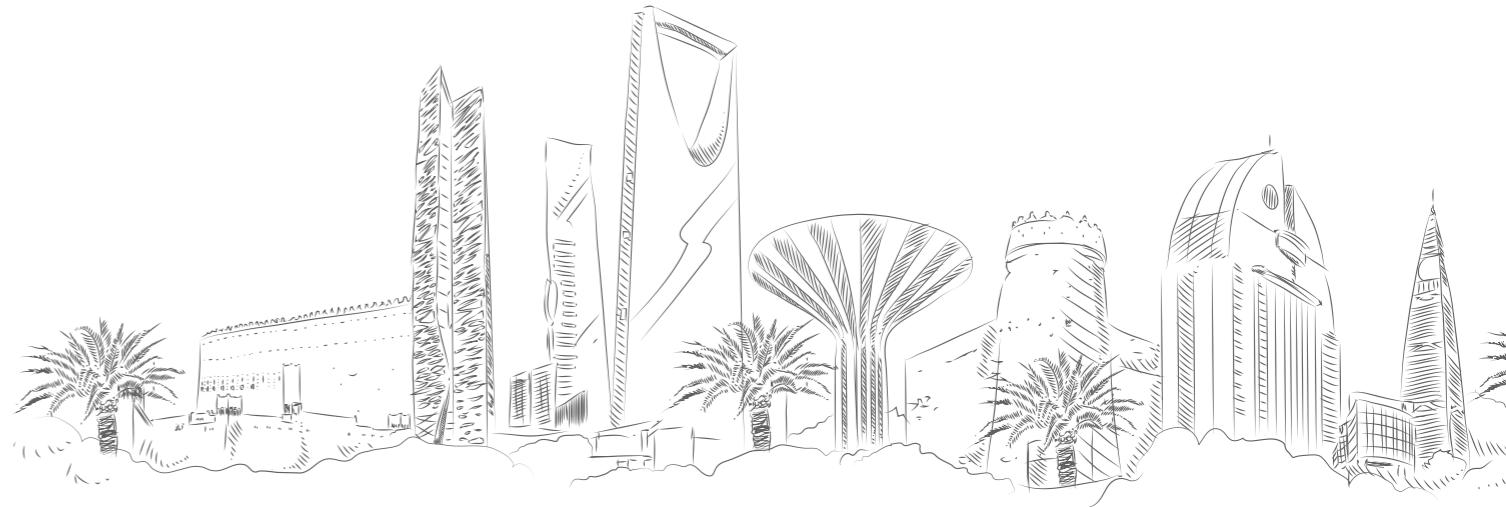
# الرؤية والرسالة والقيم

## القيمة الأساسية

- ♦ الأولوية دائمًا لمستثمرينا
- ♦ الشفافية هي أساس العلاقة والتعاملات مع مستثمرينا وشركائنا
- ♦ الالتزام بتحقيق عوائد مستهدفة متفوقة تتفق مع الشريعة الإسلامية
- ♦ تقديم الخدمات المالية وفقاً لأعلى معايير الاحتراف والتميز
- ♦ نسعى جاهدين إلى توفير فرص استثمارية فريدة لتحقيق الفائدة لمستثمرينا
- ♦ تقديم وتطوير الحلول والخدمات المبتكرة لتحقيق الكفاءة المهنية العالية
- ♦ الجهود المخلصة والتفاني في العمل الذي نقدمه لمستثمرينا لدينا يجعلنا من الشركات المتميزة
- ♦ المعرفة هي القوة ونحن ننمي ونطور قدرتنا من خلال التقدم الأكاديمي والتجريبي
- ♦ نسعى لتمكين مبدأ القيادة وتوفير الفرص لموظفيينا للمساهمة بجدارة

## الحكومة

تعد حوكمة الشركات من الأشياء الهامة والرئيسية لجميع الشركات المحلية والعالمية في العصر الحالي، حيث قمنا بتطبيق مبادئ الحكومة المتواقة مع متطلبات الجهات التنظيمية بالمملكة العربية السعودية وحيث أنها ترفع من مستوى الشفافية وخلق بيئة عمل وتقليل المخاطر على الشركة وبناء الثقة مع أصحاب المصالح.



## الرؤية

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

## المهمة

مهمتنا هي بناء منصة موثوق بها وخيار مفضل لمستثمرين الذين يسعون إلى تحقيق عوائد استثمار متسقة ومتفوقة.



# أعضاء مجلس الإدارة

سعادة الأستاذ/ هشام بن عبدالعزيز الزيد  
عضو مجلس إدارة مستقل



سعادة الأستاذ/ عبدالله بن محمد الغمامس  
رئيس مجلس الإدارة



سعادة الدكتور/ محمد بن عبدالرحمن الجبرين  
عضو مجلس إدارة مستقل



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



سعادة الأستاذ/ فيصل بن حسن النفيضة  
عضو مجلس إدارة مستقل



## وتمت استقالة العضو التالي من مجلس الإدارة

تاريخ الاستقالة	أعضاء مجلس الإدارة التي تمت أستقالتهم في سنة 2023م
05/12/2023	الأستاذ/ فيصل بن حسن النفيضة عضو مجلس إدارة مستقل



# تقرير مجلس الإدارة

## أهم الإنجازات للعام المالي 2023م

### إدارة الأصول

- 3- تشغيل صندوق نمو للاستثمار العقاري 1، بحجم يتجاوز 300 مليون ريال سعودي، حيث نجح الصندوق في الاستحواذ على مجموعة أراضي تقع في حي الملقا في مدينة الرياض بغرض تطويرها إنسانياً إلى مشروع سكني وتجاري يضم وحدات سكنية، مكاتب ومحلات تجارية.
- 4- تشغيل صندوق نمو للاستثمار العقاري 2، بحجم 100 مليون ريال سعودي، ويخلص الهدف الاستثماري الرئيس للصندوق في الاستحواذ على أرض تقع في مدينة بريدة- القصيم بغرض تطوير بنيتها التحتية بواسطة المطور العقاري "شركة زود الرائدة العقارية" ثم بيعها والخارج من الصندوق.
- 5- تشغيل صندوق نمو للاستثمار العقاري 3، بحجم يقارب 100 مليون ريال سعودي، وهو صندوق يهدف إلى الاستحواذ على أرض في موقع مميز بمدينة مكة المكرمة بغرض تطويرها إنسانياً إلى فندق، ثم البيع والخارج من الصندوق.
- 6- تشغيل صندوق نمو كادن للاستثمار 1، بحجم يتجاوز مليار ريال سعودي، وهو صندوق استثمار عقاري نجح في الاستحواذ على قطعة أرض خام في موقع مميز في مدينة جدة بغرض تطوير بنيتها التحتية وإنشاء مخطط استخدامه الرئيسي سكني تجاري، يلي ذلك بيع الجزء السكني وتطوير الجزء التجاري كمجمع تحت مسمى "واجهة جدة" بالتعاون مع المطور شركة كادن للاستثمار.
- 7- تشغيل صندوق نمو الرائدة العقاري، بحجم يتجاوز 500 مليون ريال سعودي، وهو صندوق يهدف إلى الاستحواذ على مخطط خام بمساحة مليون متر مربع في موقع مميز في مدينة الخبر بغرض تطوير بنيتها التحتية ثم بيعها والخارج من الصندوق.
- 8- التخارج من صندوق سيسبان للأطعمة 1 ، بنجاح وبعائد إجمالي يبلغ 14.54%، وهو صندوق أسهم ملكية خاصة هدفه الأساسي الاستحواذ على حصة في أكثر من 14 علامة تجارية وحق امتياز متخصصة في قطاع الأغذية والمشروبات في الخليج العربي ولندن ونيويورك لزيادة رأس المال المستثمر.

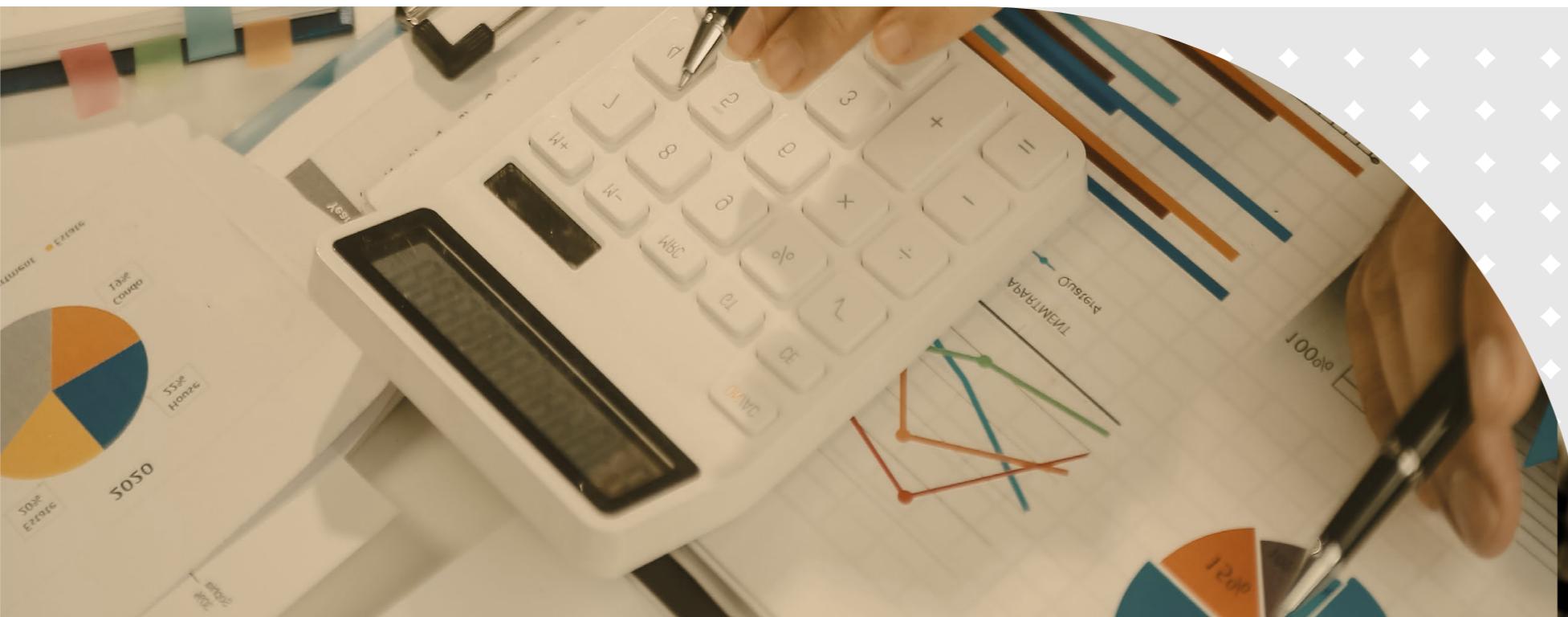
أحرزت نمو كابيتال تقدماً في تحقيق العديد من الإنجازات الاستراتيجية في إدارة الأصول خلال عام 2023م، فقد تجاوزت قيمة الأصول تحت الإدارة 4 مليارات ريال سعودي، حيث تم طرح صندوقين جديدين من فئة أسهم الملكية الخاصة وتشغيلهما، بالإضافة إلى تشغيل 5 صناديق في القطاع العقاري، والخارج من صندوقين استثمرين خلال نفس العام.

### الصناديق القائمة

فيما يخص الصناديق القائمة قبل عام 2023م، فقد استمر صندوق نمو لفرص الملكية الخاصة في عملياته وتحصيل الإيجارات من الأصول محل استثمار الصندوق، كما استمر صندوق جدة للضيافة في أعمال تطوير البرج الفندقي. أما فيما يخص كل من صندوق نمو السكني 1، صندوق نمو العجلان ريفيرا 1، وصندوق نمو الأحساء العقاري فقد واصلت هذه الصناديق أعمال التطوير الخاصة بها كما بدأت بعضها في عمليات البيع للمشاريع المنجزة.

1- طرح صندوق سلام للاستثمار، وهو صندوق استثماري يهدف إلى الاستحواذ على شركات رائدة في مجال الحياة الفطرية والثروة الحيوانية والطب البيطري بغرض رفع القيمة السوقية لها وتنمية رأس المال المستثمر، و ومن المتوقع تشغيل الصندوق خلال عام 2024م.

2- طرح وتشغيل صندوق نمو التعليمي، بحجم يتجاوز 340 مليون ريال سعودي، وهو صندوق أسهم ملكية خاصة يهدف إلى الاستحواذ على مدارس واعدة في مناطق مختلفة من المملكة العربية السعودية بغرض تشغيلها بالتعاون مع شركة نماء للاستثمار ورفع القيمة السوقية لها وتوزيع أرباح سنوية على مالكي وحدات الصندوق.

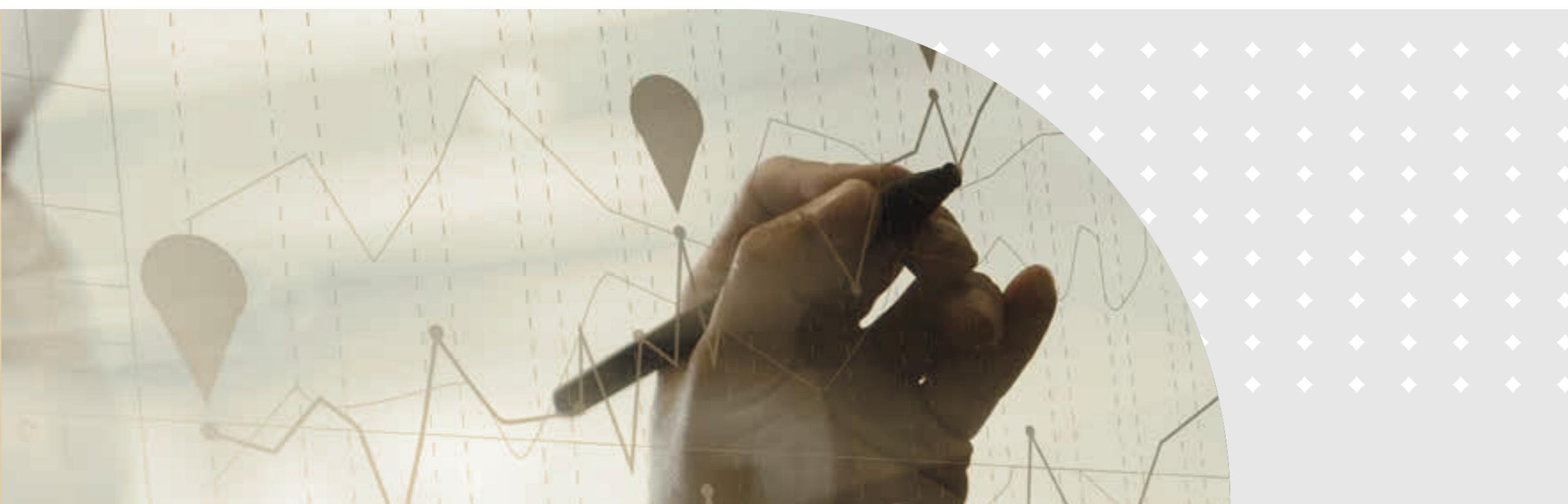


## إدارة الحفظ

- ◆ بلغت الأصول المدارة لخدمات الحفظ ما يقارب 87 مليار ريال سعودي
- ◆ ارتفعت عدد الصناديق لخدمات الحفظ بنسبة 67% ، وذلك بالتعاون مع أكبر مؤسسات السوق المالية
- ◆ تعتبر شركة النمو المالية من أكبر عشر شركات على مستوى مؤسسات السوق المالية في تقديم حفظ الأوراق المالية
- ◆ بلغت الأصول المدارة لخدمات تشغيل الصناديق ما يقارب 9 مليار ريال سعودي ، كما ارتفعت عدد الصناديق بخدمات تشغيل الصناديق بنسبة 80%

### خدمات الحفظ للأوراق المالية

وأصلت إدارة الحفظ تقديم الخدمات الإدارية لحفظ الأوراق المالية نجاحها المميز خلال عام 2023م من خلال تقديم الخدمات للصناديق بكافة أنواعها كالصناديق الاستثمارية العامة والصناديق العقارية الخاصة وصناديق الأوراق المالية ذات الملكية الخاصة بالإضافة إلى الصناديق الوقفية.



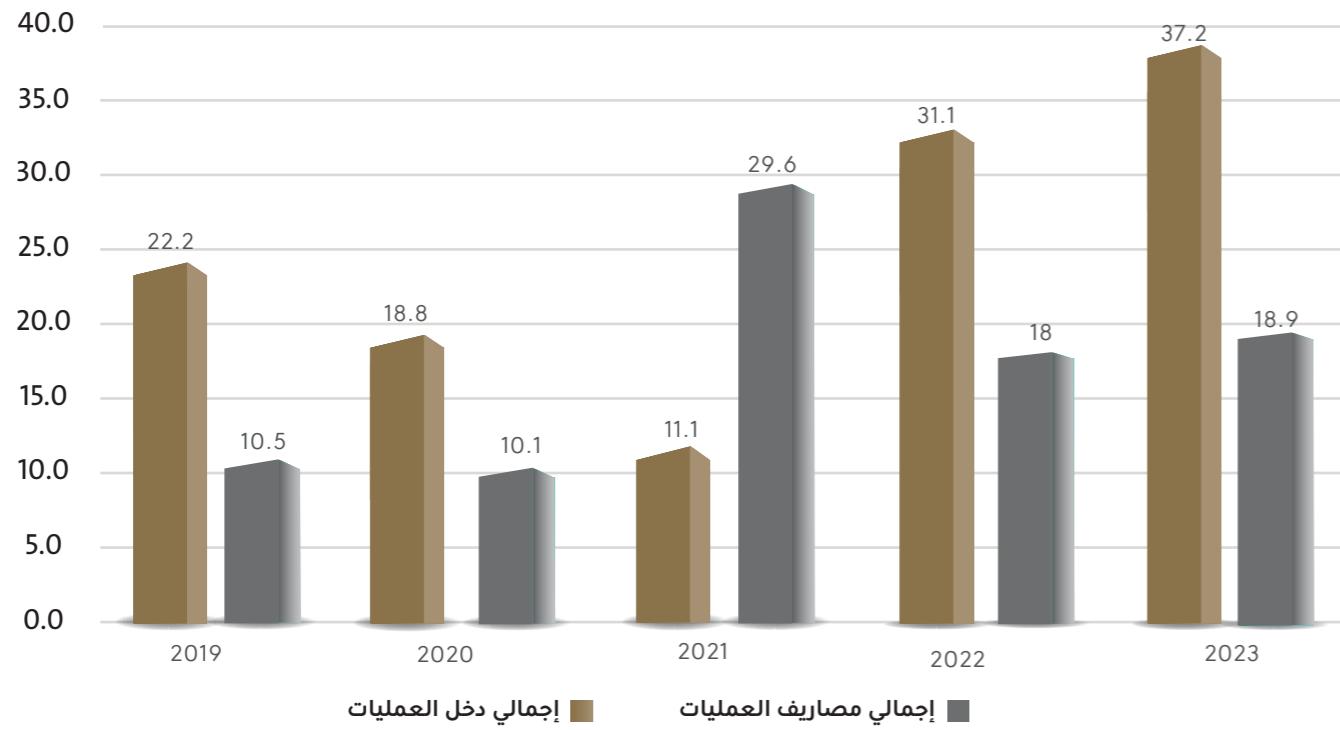
## النتائج المالية

فيما يلي ملخص النتائج المالية للخمسة سنوات الماضية:

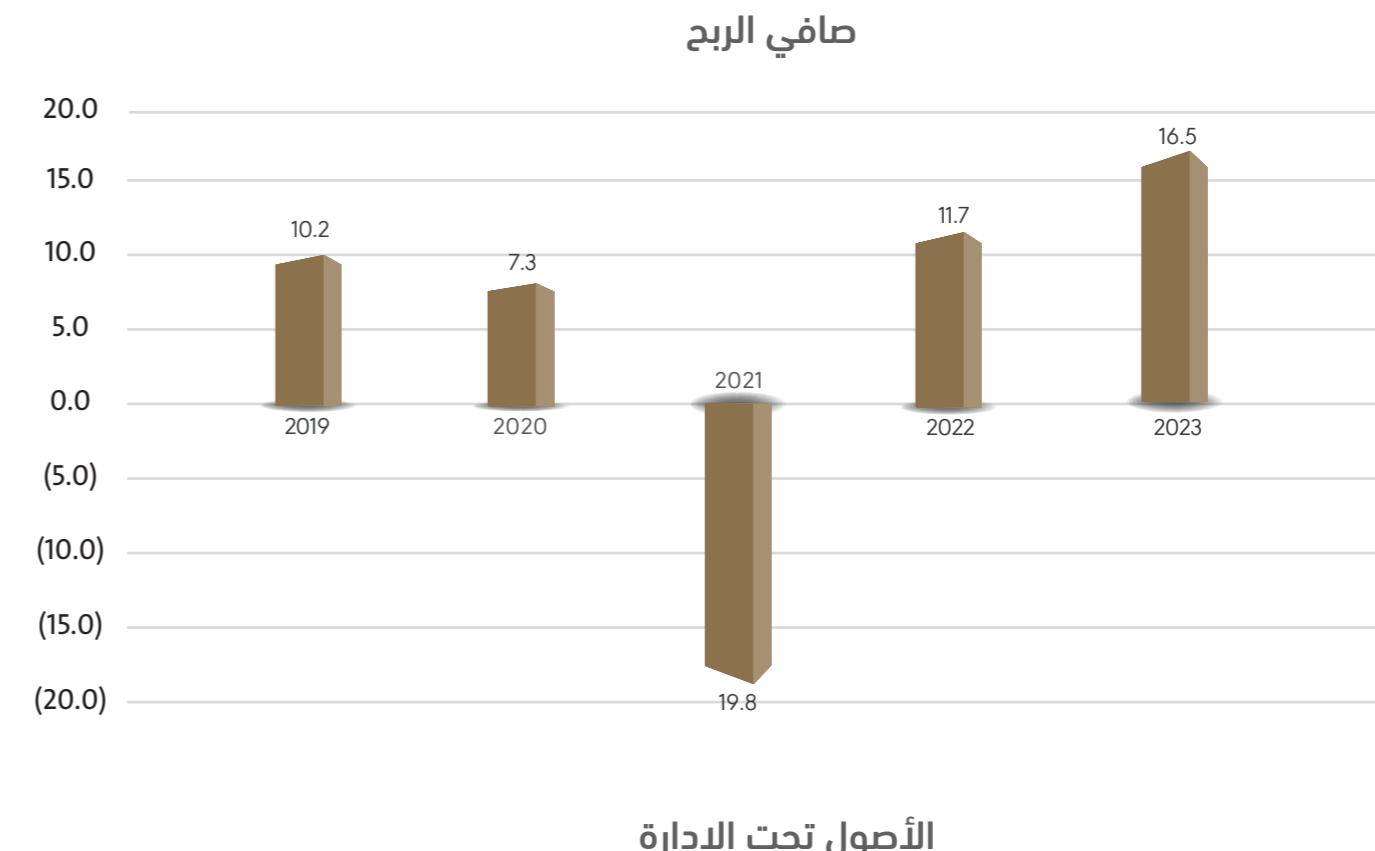
النتائج التشغيلية						المركز المالي
2019	2020	2021	2022	2023		
17,268,865	16,392,851	5,676,049	24,478,005	14,650,303	صافي الدخل من خدمات إدارة الأصول	
2,904,000	349,878	1,162,044	806,224	154,639	الدخل من أتعاب الترتيبات	
1,601,667	1,485,760	2,056,586	4,142,941	8,742,439	الدخل من أتعاب الحفظ	
401,104	579,430	1,725,137	1,668,450	12,667,898	الدخل من استثمارات الشركة	
		497,801		1,023,589	دخل آخر	
<b>22,175,636</b>	<b>18,807,919</b>	<b>11,117,617</b>	<b>31,095,620</b>	<b>37,238,868</b>	<b>إجمالي دخل العمليات</b>	
10,534,831	10,059,922	29,637,591	18,001,449	18,956,906	إجمالي مصاريف العمليات	
<b>11,640,805</b>	<b>8,747,997</b>	<b>(18,519,974)</b>	<b>13,094,171</b>	<b>18,281,962</b>	<b>صافي الإيرادات التشغيلية</b>	
1,456,244	1,432,678	1,259,455	1,366,679	1,776,921	الزكاة	
<b>10,184,561</b>	<b>7,315,319</b>	<b>(19,779,429)</b>	<b>11,727,492</b>	<b>16,505,041</b>	<b>صافي الربح (الخسارة)</b>	

2019	2020	2021	2022	2023	الموجودات المتداولة
56,945,185	63,610,853	44,116,829	65,969,118	63,221,394	الموجودات المتداولة
8,614,320	7,718,666	10,082,860	1,688,216	14,644,859	الموجودات غير المتداولة
<b>65,559,505</b>	<b>71,329,519</b>	<b>54,199,689</b>	<b>67,657,334</b>	<b>77,866,253</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
4,511,197	4,410,016	6,116,171	7,801,427	8,231,162	مطلوبات متداولة
1,420,141	483,773	1,104,763	466,294	945,769	المطلوبات غير المتداولة
<b>5,931,338</b>	<b>4,893,789</b>	<b>7,220,934</b>	<b>8,267,721</b>	<b>9,176,931</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
59,628,167	66,435,730	46,978,755	59,389,613	68,689,322	حقوق المساهمين
<b>65,559,505</b>	<b>71,329,519</b>	<b>54,199,689</b>	<b>67,657,334</b>	<b>77,866,253</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

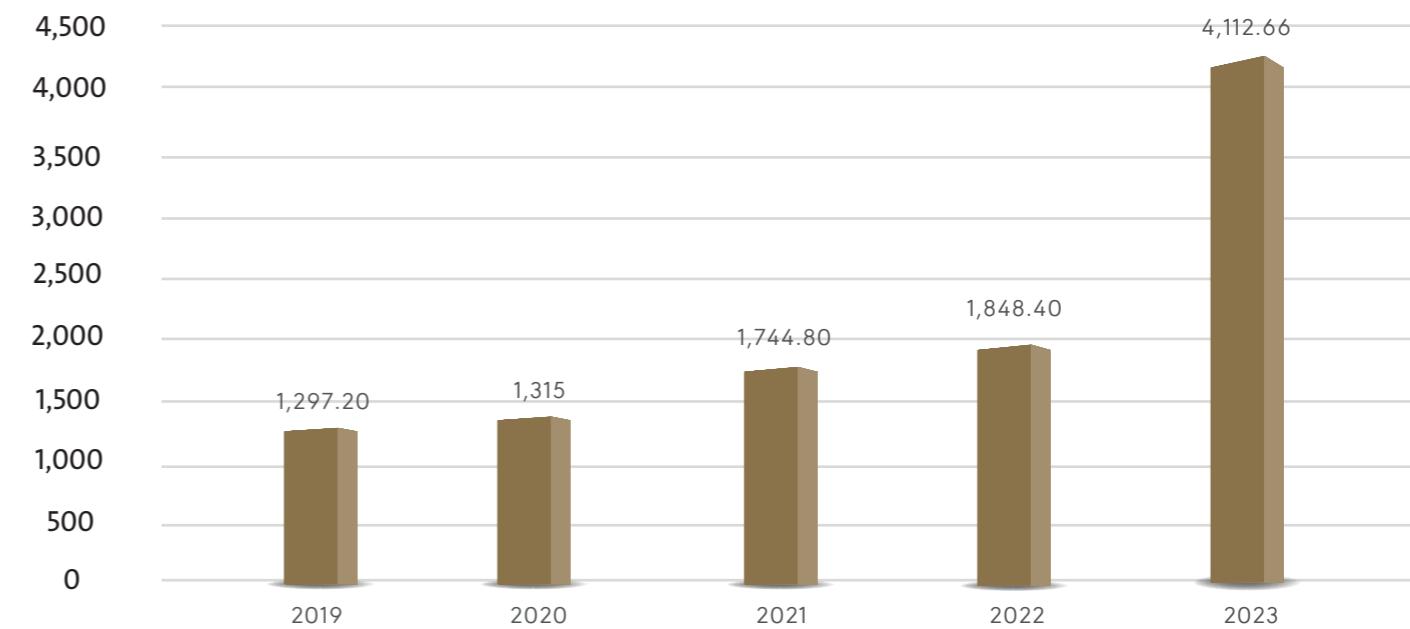
## دخل ومصاريف العمليات



## النتائج التشغيلية

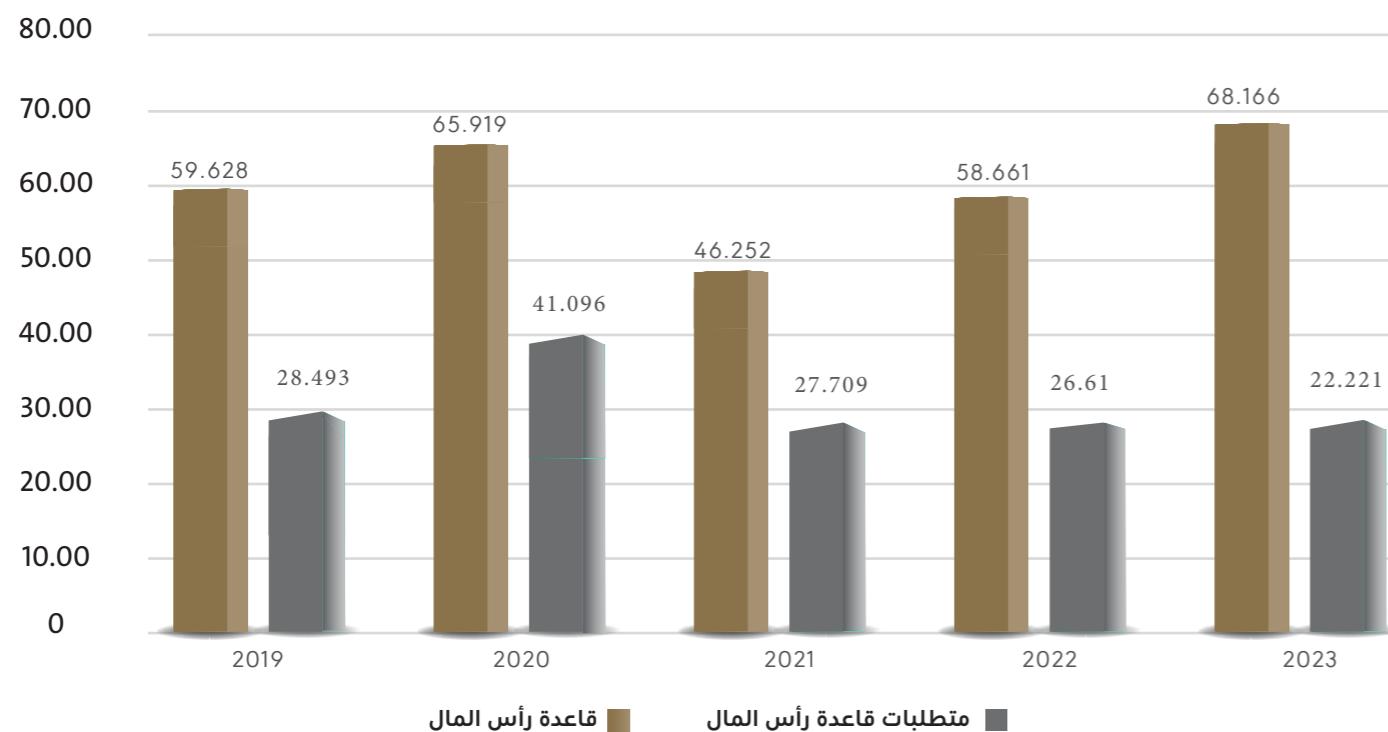


## الأصول تحت الإداراة



## ربح السهم

بلغت ربحية السهم الواحد 3.30 ريال سعودي خلال عام 2023م مقارنة بربح 2.35 ريال سعودي للسهم خلال عام 2022م.

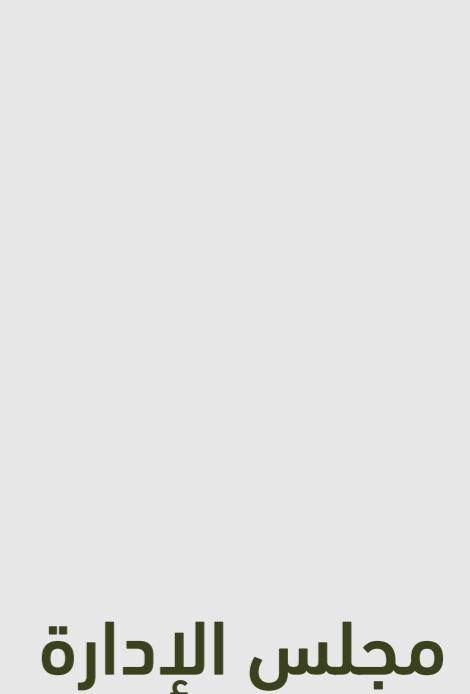


## حقوق ملکية المساهمين والكافية المالية للشركة

بلغت قاعدة رأس المال (حسب قواعد الكافية المالية لهيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية) في نهاية عام 2023م 68,166 ألف ريال سعودي بالمقارنة مع 58,661 ألف ريال سعودي في نهاية عام 2022م وذلك نتيجة لصافي الأرباح التي حققتها الشركة، كما بلغت نسبة الكافية المالية 34.07% في نهاية العام 2023م مقارنة مع 28.87% خلال العام المالي 2022م.

## كشف المديونية الحالية

تفر شركة نمو المالية بأنه لا يوجد لديها أي مديونيات أو قروض خلال السنة المالية 2023م.



## مجلس الإدارة

الصفة	الشركات الأخرى	الاسم
المالك والمدير العام رئيس مجلس الإدارة المالك والمدير العام رئيس مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة المالك ورئيس مجلس الإدارة المالك ورئيس مجلس الإدارة المالك ورئيس مجلس الإدارة	شركة ثروات الرائدة العقارية شركة نماء الثروات شركة زود الرائدة العقارية شركة المنصة الوطنية العقارية شركة همم التطوير العقاري شركة نماء الثروات لتقديم الوجبات شركة نكهة البن المحدودة شركة إنماء الأغذية المحدودة مجموعة ثروات الغذاء المحدودة	الأستاذ/ عبدالله بن محمد الغمامس
المؤسس	شركة سبوب العربية	الدكتور/ محمد بن عبدالرحمن الجبرين
عضو مستقل عضو مجلس مدربين عضو مجلس مدربين عضو مجلس مدربين	شركة جبل عمر للتطوير شركة أوقاف للإدارة والخدمات العقارية شركة برج المدينة العقارية شركة درة أشبيلية للاستثمار	الأستاذ/ هشام بن عبدالعزيز الزيد
الرئيس التنفيذي	شركة الراجحي أدوات	الأستاذ/ فيصل بن حسن النفيسة
العضو المنتدب وعضو مجلس إدارة عضو مجلس إدارة عضو مجلس إدارة	شركة نمو كابيتال جمعية رحمة الصحة جمعية كيان للأيتام	الأستاذ/ تركي بن عبدالعزيز بن مرشود

جدول اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام المالي المنتهي كما في 31 ديسمبر 2023م

أسماء الحضور	31 ديسمبر	27 سبتمبر	21 يونيو	23 يناير
الأستاذ/ عبدالله بن محمد الغمامس	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ تركي بن عبدالعزيز بن مرشود	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ هشام بن عبدالعزيز الزيد	✓	✓	✓	✓
الدكتور/ محمد بن عبدالرحمن الجبرين	✓	✓	✗	✓
الأستاذ/ فيصل بن حسن النفيسة	✗	✓	✓	✓

أسماء الشركات داخل المملكة وخارجها التي يكون عضو مجلس إدارة مؤسسة السوق المالية عضواً في مجالس إدارتها أو من مدیريها

التغيرات في الحصص المساهمة الرئيسية : لا يوجد تغيرات

## اللجان التابعة لمجلس الإدارة

### لجنة الترشيحات والمكافآت

تكون لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء وتحجّم اللجنة بشكل سنوي أو أكثر حسبما تراه ضروريًا، وتتولى اللجنة المهام التالية :

- ◆ مساعدة مجلس الإدارة على الاتساع على استراتيجيات وسياسات المتعلقة بالتوظيف
- ◆ مساعدة مجلس الإدارة على استراتيجيات المكافآت والتحفيز والتطوير الوظيفي لموظفي الشركة
- ◆ الموافقة على مخصص المكافأة السنوية للموظفين

#### أعضاء اللجنة

المنصب	اسم عضو المجلس
رئيس اللجنة	الأستاذ/ فيصل بن حسن النفيضة
عضو مستقل	الأستاذ/ سلطان السلمان
عضو مستقل	الأستاذ/ محمد الأسمري

جدول اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام المالي المنتهي كما في 31 ديسمبر 2023م

اسم عضو المجلس
✓ الأستاذ/ فيصل بن حسن النفيضة
✓ الأستاذ/ سلطان السلمان
✓ الأستاذ/ محمد الأسمري

### لجنة المراجعة

ت تكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء، وتتولى لجنة المراجعة المهام التالية :

- ◆ دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية والرقابة ومراجعتها
- ◆ الإشراف على أعمال المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين
- ◆ مراقبة نزاهة وعدالة القوائم المالية للشركة
- ◆ المراجعة المستمرة لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية وأنظمة إدارة المخاطر
- ◆ التأكد من مراقبة عدم اللتزام والأنشطة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

#### أعضاء اللجنة

اسم عضو المجلس	المنصب
الدكتور/ محمد بن عبدالرحمن الجبرين	رئيس اللجنة
الأستاذ/ هشام بن عبدالعزيز الزيد	عضو مستقل
الأستاذ/ زيد بن طلق المطيري	عضو مستقل

جدول اجتماعات لجنة المراجعة خلال العام المالي المنتهي كما في 31 ديسمبر 2023م

أسماء الحضور	12 مارس	6 يوليو	30 أكتوبر	28 ديسمبر	29 يناير
الدكتور/ محمد بن عبدالرحمن الجبرين	✓	✗	✓	✓	✓
الأستاذ/ هشام بن عبدالعزيز الزيد	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ زيد بن طلق المطيري	✓	✓	✓	✓	✓

### مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

البيان	أعضاء المجلس المستقلين	أعضاء المجلس	غير التنفيذيين
بدل حضور جلسات المجلس	120,000	70,000	60,000
بدل حضور جلسات اللجان	30,000	-	-
المكافأة الدورية والسنوية	-	-	-

المجموع	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	الخطط التحفيزية	-
150,000	70,000	60,000	-

المجموع	الخطط التحفيزية	المكافأة الدورية والسنوية	البدلات	الرواتب والأجور	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى مكافآت والتعويضات يضاف اليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
6,623,464	-	2,395,818	1,642,176	2,585,470	150,000
المجموع	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	المكافأة الدورية والسنوية	البدلات	الرواتب والأجور	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى مكافآت والتعويضات يضاف اليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم

### اللجنة الشرعية

تلزم شركة نمو المالية في جميع تعاملاتها بالأحكام والضوابط الشرعية، وإنفاذاً لهذا الغرض، تم تشكيل لجنة شرعية تشرف على أعمال الشركة وتتولى التأكد من توافق أنشطة الشركة ومعاملاتها مع الأحكام والضوابط الشرعية، وهي لجنة مستقلة عن جميع إدارات الشركة وتخضع جميع تعاملات الشركة لموافقتها ومراقبتها وتعد جميع قرارات اللجنة ال扎مية على جميع إدارات الشركة.

### تقرير اللجنة الشرعية

قامت اللجنة بإصدار تقرير عن أعمال الشركة ومنتجاتها وفقاً لمتطلبات الحكومة الملزمة والصادرة عن هيئة السوق المالية ووفقاً لمعايير التدقيق والمراجعة المتتبعة والذي اتضح التزام الشركة بالمعايير والضوابط الشرعية وحيث يتحمل مجلس إدارة الشركة مسؤولية الإشراف على ضمان وجود بيئة وثقافة فعالة للالتزام بالمعايير والضوابط الشرعية ، وبعد دراسة اللجنة مasicq تبين لها أن تقرير الأداء الشعري يظهر التزام الشركة في معاملاتها بقرارات اللجنة الشرعية، وتحقيقاً لنطاق المراجعة والتدقيق الشعري وحرصاً على دعم وتطوير نظم الرقابة الشرعية الداخلية بالشركة بما يحسن مستوى الالتزام بالمعايير والضوابط الشرعية المعتمدة فقد تم الاطلاع على مستوى تطبيق تعليمات الحكومة الشرعية بالشركة ومدى انعكاسها على واقع عملها، ولا يوجد أي ملاحظات عليها.



## الجزاءات والعقوبات النظمية

لم يفرض على الشركة أي غرامات مالية أو عقوبات نظمية خلال العام 2023م من الهيئة أو أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية نتائج تقارير المراجعة السنوية للنظم والإجراءات الرقابية

### تحديد ومراقبة المخاطر



تنطوي ممارسة أعمال الأوراق المالية على عدة مخاطر تختلف في مستوياتها وتأثيرها بصورة عامة، وتشمل جميع العوامل التي من الممكن ان تهدد استمرارية الشركة في حال التعرض لخسائر مباشرة او غير مباشرة، او من الممكن ان تؤثر سلبا على كفاءة إدارة الاعمال بالشركة او الاستفادة من الفرص المتاحة.

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

### نتائج المراجعة الداخلية



ومن منطلق مسؤولية إدارة الشركة من إعداد نظام شامل وفعال للرقابة الداخلية ولتحقيق أهداف الشركة وعملاً بلائحة هيئة السوق المالية فقد تم التعاقد مع مكتب مراجعة خلال عام 2023م لعمل مراجعة داخلية على إدارات الشركة وأظهرت النتائج بأنه لا توجد أي ملاحظات جوهرية خلال فترة عمل المراجعة تؤثر على سياسة وكفاءة وفاعلية النظم والإجراءات والضوابط التشغيلية.

### رأي لجنة المراجعة



استنادا على التقارير الدورية التي عرضت على لجنة المراجعة خلال العام المالي المنتهي 2023 م من قبل الجهات ذات العلاقة والمتمثلة في كل من 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 جوهرية في البيئة الرقابية لأعمال الشركة قد تؤثر على سلامة وفعالية كفاءة النظم والضوابط والإجراءات المالية والتشغيلية، وأن تقييم الضوابط الرقابية التي تطبقها الإداره التنفيذية مستمر طوال العام.

### 3- 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 المتبعة متمثلة في عدم وجود او ضعف في الرقابة الداخلية للموظفين او الانظمة التشغيلية او كفاءة تنفيذ العمليات. بالإضافة الى 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 الأعمال والحماية أثناء الكوارث، بالإضافة الى 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 تم مراجعتها بالكامل وتجدد بشكل دوري. وعلى صعيد اخر، تقوم الشركة بقياس المخاطر التشغيلية بناء على احداث ووقائع حدثت مسبقا، حيث تقوم الشركة بتقييم ذاتي لتلك الحوادث واجراء تقييم لمعرفة الأسباب الرئيسية لحدوث تلك المخاطر التأكد من عدم تكرار تلك الحوادث عن طريق تعديل السياسات والإجراءات، (Root Cause Analysis) ومن ثم مراقبة آلية سير وتنفيذ الاعمال لضمان عدم التكرار.

### 4- مخاطر السيولة

تشمل تلك المخاطر عند عدم وجود الامكانية للوفاء بالالتزامات المتعلقة بالتدفقات النقدية، وتشمل 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.

وقد قامت 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.

### 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 وتقييم ومراقبة إدارة 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 :

#### 1- مخاطر الائتمان

تشمل المخاطر الائتمانية فيما يتعلق بوجود أنشطة تمويلية استثمارية، بالإضافة إلى حالات وجود تأثر في سداد مستحقات الشركة 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 المصارف 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.

#### 2- مخاطر السوق

تشمل مخاطر السوق في تقلب القيمة الاستثمارية نتيجة للتقلبات في الأسواق المالية، وتشمل 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.

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



**المصالح التعاقدية والأوراق المالية التي يملكونها أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم شركة نمو المالية أو أدوات الدين الصادرة عنها أو أي من الشركات التابعة**

توجد مصالح تعود لأعضاء مجلس الإدارة في أسهم شركة نمو المالية تمثل في ملكية في أسهم الشركة خلال عام 2023 م كما يلي :

نوع المصلحة	المنصب	اسم العضو
يملك رئيس مجلس الإدارة 50% من أسهم الشركة	رئيس مجلس الإدارة	الأستاذ/ عبدالله بن محمد الغمامس

### 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 طرفا فيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو أي شخص ذو علاقة بأياً منهم .

### الصفقات بين الشركة وبين الأشخاص ذو العلاقة



لا يوجد أي صفقات بين شركة نمو المالية وأطراف ذات علاقة خلال العام 2023 م

# خاتمة

يعبر مجلس الإدارة عن تقديره للإنجازات التي حققتها الشركة خال العام المالي 2023 والتي شملت توسيع في الخدمات والمنتجات التي تقدمها الشركة لعملائها، وقد أسهم ذلك التوسيع في زيادة عدد العملاء، وزيادة في الأصول المدارة مما كان له أثر إيجابي على نتائج الشركة المالية. كما يقدم مجلس الإدارة شكره لعملاء الشركة والجهات الإشرافية والرقابية في المملكة العربية السعودية على دعمهم وثقتهم وتعاونهم، كما يقدم المجلس شكره وتقديره لجميع العاملين في الشركة، على جهودهم المخلصة وتفانيهم في تأدية واجباتهم ومهام عملهم.  
والله الموفق..



شركة نمو المالية للستشارات المالية  
2163 طريق العروبة - حي المعذر الشمالي  
رقم الوحدة: 98  
الرياض 7795 - 12334  
المملكة العربية السعودية  
رقم الهاتف: + 966 11 4942444  
رقم الفاكس: + 966 11 4944266  
ترخيص هيئة السوق المالية رقم (37 - 3172)  
[www.nomwcapital.com.sa](http://www.nomwcapital.com.sa)

