



التقرير السنوي لمجلس الإدارة

**ANNUAL BOARD OF DIRECTORS REPORT**

للعام ٢٠١٩م

## التقرير السنوي للعام ٢٠١٩م

## شركة النمو المالية للإستشارات المالية

## شركة مساهمة مقفلة مرخصة من هيئة السوق المالية

مارس/٢٠١٩م



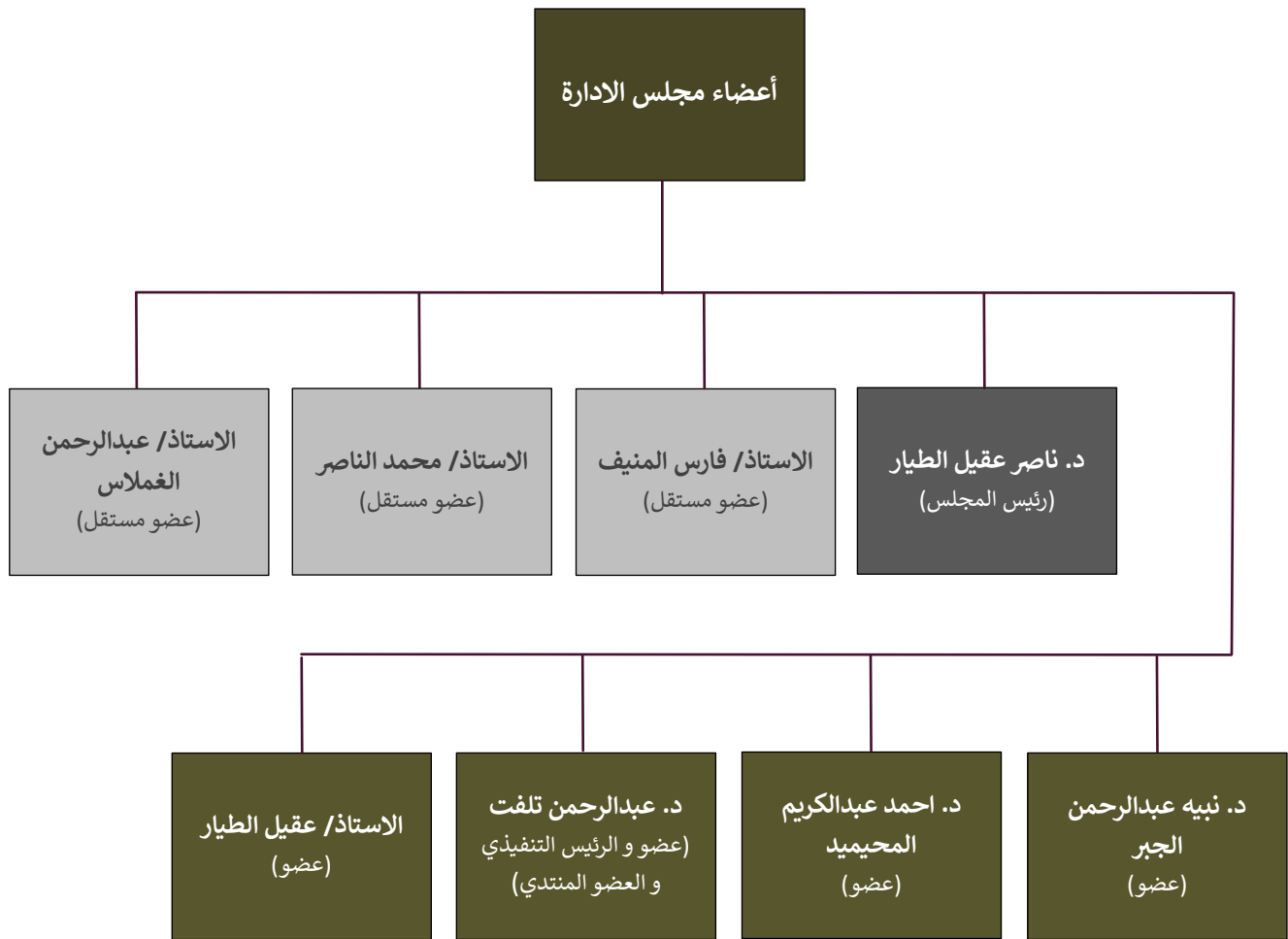
قامت شركة نمو المالية بإعداد التقرير بموجب تعميم هيئة السوق المالية رقم ١٨/٦٩٧٠/٦/٣ بتاريخ ١٤٤٠/٠٢/٢٢ هـ الموافق ٢٠١٨/١٠/٣١ م ، وبذلك تكون الشركة قد التزمت بمتطلبات تعاميم حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية ، ويبين الجدول التالي تفصيلاً لمدى التزام شركة نمو المالية بمتطلبات حوكمة الشركات:

#	النص	تم الالتزام	الملاحظات
١	تشكيل مجلس الإدارة بوجود أعضاء مستقلين لا يقل عددهم عن اثنين أو ثلث أعضاء المجلس أيهما أكثر	✓	
٢	تأسيس البنية التحتية للحوكمة :		
٢,١	تحديد إجراءات وضوابط عضوية مجلس الإدارة ومسؤولياته ووظائفه الأساسية	✓	
٢,٢	تحديد صلاحيات مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية	✓	
٢,٣	تطوير قواعد السلوك المهني	✓	
٢,٤	تشكيل اللجان الرقابية	✓	
٣	على مجلس الإدارة إصدار تقرير سنوي يتضمن الآتي:		
٣,١	وصف لأنواع الأنشطة الرئيسية	✓	
٣,٢	تشكل مجلس الادارة وتصنيف اعضائه على النحو التالي: عضو مجلس إدارة تنفيذي – عضو مجلس إدارة غير تنفيذي – عضو مجلس إدارة مستقل	✓	
٣,٣	اسماء الشركات داخل المملكة وخارجها التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها او من مديريتها	✓	
٣,٤	اسم كل شركة تابعة للشركة ، ورأس مالها ، ونسبة ملكية الشركة ، ونشاطها الرئيس ، والمقر الرئيسي لعملياتها ، والدول محل تأسيسها	✓	
٣,٥	وصف لخطط وقرارات والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة	✓	

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

## المحتويات

٥	أعضاء مجلس الإدارة .....
٦	كلمة مجلس الإدارة .....
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 و اقربائهم 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 ٢٠١٩م مع القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

بفضل الله تعالى ، واصلت شركة نمو المالية للاستشارات المالية خلال العام ٢٠١٩م 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 ٢٠١٨م. وهذا انجاز 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 والتوسع وأن تكون شركة مساهمة فعلاً في تحقيق رؤية المملكة ٢٠٣٠م وخلال العام ٢٠١٩م قامت الشركة بتأسيس العديد من صناديق الملكية الخاصة بالإضافة إلى دخولها في بعض الأنشطة الإستثمارية الجديدة لتواصل تحقيق أفضل العوائد للمساهمين مع تعزيز مشاركة الموظفين والارتقاء بمستوى رضا العملاء نحو مستويات افضل .

نتطلع لاستقبال العام ٢٠٢٠م بقدر كبير من التفاؤل، فمن خلال استراتيجيتنا الجديدة وطموحنا سنواصل في عام ٢٠٢٠م اقتناص الفرص الاستثمارية المتميزة ، وسنسعى إلى توسيع استثمارتنا وتنويعها لتحقيق عوائد استثمارية متنامية 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 لالتزامهم وجهودهم وأدائهم المتميز والدائم مما له الدور الأكبر في تحقيق أداء استثماري متميز فمن خلال عزيبتهم وايجابيتهم نتطلع بتفاؤل الى عام ٢٠٢٠م نحو مزيد من النمو والازدهار وسنتمكن جميعاً من بلوغ آفاق جديدة من الانجازات بأذن الله.

وتفضلو بقبول خالص تحياتنا وفائق تقديرنا

## ١. خدمات وأنشطة شركة نمو المالية

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

- التعامل بصفة أصيل
- التعهد بالتغطية
- 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 قاعدة عملاء شركة نمو المالية جهات حكومية وشركات استثمارية وشركات عائلية رائدة وعملاء ذوي خبرة وذوي ملاءة مالية .

ومنذ تأسيس شركة نمو المالية عام ٢٠١٤م وهي تعمل على تطوير أعمالها وخدماتها وتعزيز ريادتها في أعمال الأوراق المالية تحت إشراف ومتابعة 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 المتسارع في أصول عملائنا يعكس حجم المسؤولية الملقاة على عاتقنا للالتزام بأعلى معايير المهنية والوفاء بعودتنا تجاه عملائنا.

### الشركات التابعة:

تمتلك الشركة حصص في عدة شركات انشأتها لغرض معين حسب تعليمات هيئة السوق المالية وهو الاحتفاظ بالملكية القانونية للاستثمارات المملوكة لصالح بعض الصناديق الإستثمارية المدارة من بعض الشركات الإستثمارية. وتجدون فيما يلي تفاصيل تلك الشركات:

#	اسم الشركة	رأس مال الشركة	نسبة الملك ية	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 الوسع للعقارات	٢٥,٠٠٠	٩٨٪	حفظ وتسجيل ملكية اصول صندوق القبروان اللوجستي	الرياض	الرياض

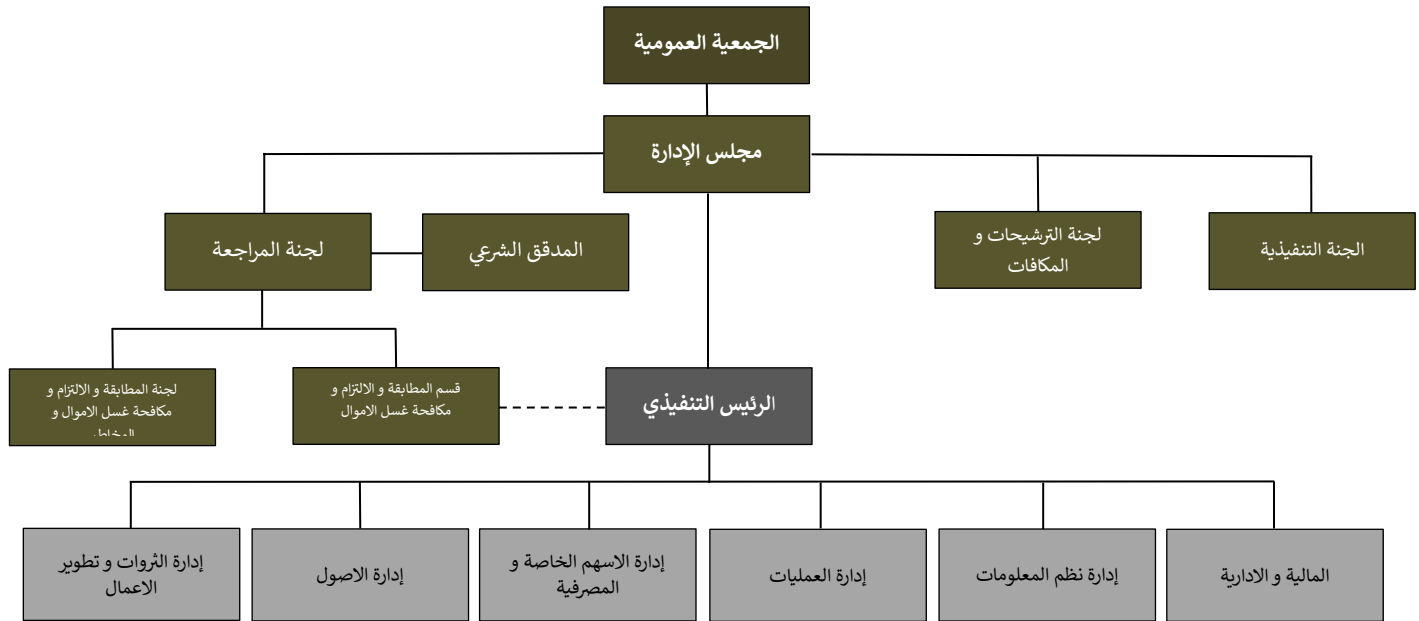
٣	شركة تطوير الروابي العقارية	٢٥,٠٠٠	٩٨%	حفظ وتسجيل ملكية اصول صندوق دانية مكة الفندقية	الرياض	الرياض
٤	شركة روبي الابنية العقارية	٢٥,٠٠٠	٩٨%	حفظ وتسجيل ملكية اصول صندوق رياض التعمير العقاري الاول	الرياض	الرياض
٥	شركة إنماء مدية جده المحدودة	٥٠,٠٠٠	٩٩%	حفظ وتسجيل ملكية اصول صندوق مدينة جدة الاقتصادي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



١٩	شركة الانماء تطوير الثاني المحدودة	٢٥,٠٠٠	٩٩٪	حفظ وتسجيل ملكية اصول صندوق الانماء مكه للتطوير الثاني	الرياض	الرياض
٢٠	شركة مشارف العوالي	٥,٠٠٠	٩٩٪	حفظ وتسجيل ملكية اصول صندوق الانماء مشارف العوالي العقاري	الرياض	الرياض
٢١	شركة منطقة الانماء للتطوير والاستثمار العقاري	٥,٠٠٠	٩٩٪	حفظ وتسجيل ملكية اصول صندوق منطقة الانماء اللوجستي	الرياض	الرياض

## 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 ٢٠٣٠م إستطاع فريق إدارة الأصول في الشركة من أن يواكب هذه التطورات وذلك بالسعي لتطوير منتجات إستثمارية متميزة ومختلفة وذلك في سبيل تنويع الفرص الإستثمارية لعملائنا ، حيث إستطاعت إدارة الاصول في الشركة من أن تطرح صندوق ملكية خاصة في خلال العام ٢٠١٩م.

تقوم إدارة الاصول في الشركة بإدارة خمس صناديق استثمارية خاصة بشركة نمو المالية بالاضافة الى إدارة محافظ العملاء الإستثمارية الخاصة.

**صندوق نمو لفرص الملكية الخاصة** هو صندوق استثمار ملكية خاصة مقفل متوافق مع الضوابط الشرعية للاستثمار يبلغ الحد الأعلى لرأس مال الصندوق خمسمائة مليون (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى خمسة آلاف (٥٠٠٠) وحدة من رأس مال الصندوق. وقد استحوذ الصندوق على العديد من حقوق الإنتفاع لبعض العقارات المميزة والمؤجرة من قبل مستأجرين محليين و عالميين لديهم ملاءة 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 البوليغارد مول في خميس مشيط. ويتطلع الصندوق للإستحواذ على مجموعة من العقارات الأخرى في عام ٢٠٢٠م ومن أهمها لولو هايبر ماركت في مدينة مكة المكرمة.

**صندوق جدة للضيافة** هو صندوق استثمار ملكية خاصة مقفل 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 و/أو الادارة و/أو الاشراف اليومي لمشاريع و/أو شركات تعمل في مختلف المجالات. واستحوذ الصندوق على شركة جدة للضيافة والمالكة لعقار 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 المصارف المحلية لتمويل تطوير البرج الفندق.

**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 الاول ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢ مارس ٢٠١٥). يوجد في الصندوق عدد محدد من اشتراكات مالكي الوحدات ولمدة محدده قدرها ٥ سنوات اعتباراً من تاريخ الإغلاق، قابلة للتمديد لفترة إضافية لا تزيد عن سنتين. وتم البدء بأعمال بناء المشروع في العام ٢٠١٥م ومن المتوقع أن يكتمل بناء البرج الفندق وتشغيله في موسم حج ١٤٤١ هـ. وقد إنخفضت قيمة صافي الوحدة في الصندوق من ٨٠٥,٧٦ ريال سعودي في نهاية عام ٢٠١٨م إلى ٧٣٦,٠٠ ريال سعودي في نهاية عام ٢٠١٩م.

**صندوق مدينة الرياض اللوجستية** وهو عبارة عن صندوق تطوير عقاري برأس مال يبلغ ٦١١,٦٦٨,٩٤٦ ريال سعودي وقد تم تغطيته بنجاح في شهر ديسمبر ٢٠١٧م. وقد استحوذ الصندوق على أرض استراتيجية تقع في شرق الرياض بمساحة (٢,٩٥٨,٣٤٤,٧٣) مليونان وتسعمائة وثمانية و خمسون ألفاً وثلاثمائة وأربع وأربعون متر مربع وثلاثة وسبعون سنتيمتر مربع 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 ٢٠١٩م. وقد زادت قيمة صافي الوحدة في الصندوق من ١,١٧٦,٥٢ ريال سعودي إلى ١,١٩٤,٣٦ ريال سعودي في نهاية عام ٢٠١٩م. وقد شرع المقاول المعين في البدء في تنفيذ البنية التحتية للمشروع ويتوقع استكمالها في نهاية عام ٢٠٢١م.

### ب) إدارة المصرفية الاستثمارية

واصلت شركة نمو المالية في عام ٢٠١٩م تقديم الاستشارات المالية والمصرفية الاستثمارية لعملائها والجدير بالذكر أن عام ٢٠١٩م 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 ٢٠١٩م نتيجة لتعيين الشركة من قبل هؤلاء العملاء في الربع الأخير من العام ومن المتوقع ان يتم توقيعها في عام ٢٠٢٠م ويظهر أثرها المالي فيها. وعلى الرغم من ذلك فقد نجحت إدارة المصرفية الإستثمارية في قيادة ترتيب إعادة هيكلة بعض التمويلات لصالح بعض عملاء الشركة والتي أغلقتها بنجاح وساهمت بشكل كبير في

تسيير أعمال و تحسين ميزانيات عملاء الشركة. وقد واصلت الشركة في عام ٢٠١٩م تقديم استشارات الهيكلية والترتيب لصالح صندوق المشاعر ريت والذي كان له أثر ومردود إيجابي 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 الى 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 الى 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 الارهاب

الالتزام بالانظمة 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 و الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب بحيث تكون إدارة مستقلة تعمل على تحديد وتقييم ومراقبة مخاطر عدم الالتزام وتطوير الإجراءات الرقابية للحد من استغلال أنشطة الشركة في عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب ، كما اعتمدت الشركة دليل وبرنامج المطابقة والالتزام 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 الإستثمارية. وقد بلغ عدد الصناديق الإستثمارية تحت إدارة الحفظ في نهاية عام ٢٠١٩م سبعة عشر صندوق استثماري قائم حيث بلغ إجمالي أصولها حوالي ٤٠,٤٨٦ مليار ريال سعودي. واربعة صناديق المتوقع طرحها في عام ٢٠٢٠م

وتسعى نمو المالية لبناء علاقة استراتيجية مع العديد من شركات الإستثمار 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 ٢٠١٩م وهي جهة خارجية معتمدة في تقديم الدعم اللازم لمختلف الأنشطة والأعمال التي تديرها الشركة ، كما أكمل الفريق الشرعي الإجراءات اللازمة 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 ٢٠١٦م إلا أن أداء الشركة قد شهد نمواً وعادت إلى الربحية منذ عام ٢٠١٨م وذلك نتيجة للصفقات التي تمكنت الشركة من إغلاقها و الصناديق التي تم طرحها خلال الاعوام ٢٠١٨م و ٢٠١٩م.

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

قائمة المركز المالي:

ريال سعودي					
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
٣٨,١٣٤,٧٠٩	٤٦,٨٦٨,٦٥٣	٤٣,٣٣١,٤٣٤	٥٥,٢٥٢,١٧٣	٥٦,٩٤٥,١٨٥	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	٦٥,٥٥٩,٥٠٥	مجموع الموجودات
٢,١٠٧,٤٩٠	٤,٠٢١,٦٨٣	١,٩٤١,٢٠١	٤,٢٩٨,٣٣٠	٤,٥١١,١٩٧	مطلوبات متداولة
-	٦٣٦,٤٥٢	٩٦٦,٩٤٤	٨٦٦,٢٤٢	١,٤٢٠,١٤١	المطلوبات 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	٦٥,٥٥٩,٥٠٥	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

قائمة الدخل:

ريال سعودي					
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
٢٧,٧٢٨,١٧٤	٦,٣٨٧,٢٥٢	١٠,١٠٦,٥١٦	٢٠,٩١٨,٦٩٣	٢٢,١٧٥,٦٣٦	الايادات
(١٦,١٤٣,٤١٣)	(٩,٠١٧,٣٨٥)	(١١,٠١٨,٥٥٠)	(١٠,٣٢٢,٠٦٧)	(١٠,٥٣٤,٨٣١)	إجمالي المصروفات
١١,٥٨٤,٧٦١	(٢,٦٣٠,١٣٣)	(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 المحملة للسنة
٩,٩٢٨,٦٣٩	(٣,٣٤٧,٣١٩)	(١,٩٨٥,٠٨٥)	٩,٢٤٠,٦٧٩	١٠,١٨٤,٥٦١	صافي الخسارة بعد الزكاة
					موزعة كالآتي:
٩,٩٢٨,٦٣٩	(٤,٣١٣,٢٥٧)	(١,٩٣١,٣٨٦)	٩,٢٤٠,٦٧٩	١٠,١٨٤,٥٦١	الخسارة العائدة لملاك المجموعة - صافي
-	٩٦٥,٩٣٨	(٥٣,٦٩٩)	-	-	الدخل العائد إلي التزامات 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 تعميم حوكمة الشركات من حيث اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وتهيئة البنية التحتية المناسبة للحوكمة.

## أ) مجلس الإدارة

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

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

## سجل الحضور

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

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

- 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 ٢٠١٩/٩/١م لم يقيم كلا العضوين بممارسة اي مهام لعضو مجلس إدارة ولم يتلقوا اي مزايا الا بعد اعتمادهم من قبل الجمعية العمومية

### المسؤوليات

لمجلس الإدارة 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 تنطوي عليها استثماراتها، وتنفيذ النظم الفعالة لمراقبة هذه المخاطر وإدارتها بكفاءة، وحماية أصولها وحقوق مساهميها، وضمان استمراريتها وتعين 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 الإدارة

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

#### ١- اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من ثلاثة أعضاء ، وتجتمع اللجنة مرة في السنة أو أكثر حسبما تراه ضرورياً.

إسم عضو اللجنة	المنصب
د. ناصر بن عقيل الطيار	رئيس اللجنة
د. نبيه بن عبدالرحمن الجبر	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	أجتماع (١) ٢٠١٩/٣/٦م
د. ناصر بن عقيل الطيار	حضر
د. نبيه بن عبدالرحمن الجبر	حضر
د. عبدالرحمن بن خليل تلفت	حضر

### المسؤوليات

تتولى اللجنة التنفيذية مساعدة مجلس الإدارة في الاضطلاع بمسؤولياته الاستثمارية والإدارية، والاشراف على الاداء المالي والتشغيلي للشركة والتأكد من وجود نظم الرقابة المناسبة .

#### ٢- لجنة التدقيق والمراجعة

تتكون لجنة التدقيق والمراجعة من ثلاثة أعضاء ( وتشمل عضوين مستقلين) وتجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي أو أكثر حسبما تراه ضرورياً.

إسم عضو اللجنة	المنصب
الاستاذ/ فارس بن صالح المنيف	رئيس اللجنة
د. نبيه بن عبدالرحمن الجبر	عضو
الاستاذ/ محمد بن عبدالعزيز الناصر	عضو(سابق)
الاستاذ/عبدالرحمن بن محمد الغملاس	عضو(تم تعيينه في تاريخ ٢٠١٩/٩/١م)



## سجل الحضور

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

الاسم	أجتماع (١) ٢٠١٩/٠٣/٦م	أجتماع (٢) ٢٠١٩/٠٧/١٠م	أجتماع (٣) ٢٠١٩/٠٩/٣٠م	أجتماع (٤) ٢٠١٩/١٢/٣١م
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 الغملاس	-	-	-	حضر

تم اعادة تشكيل لجنة المراجعة في تاريخ ٢٠١٩/٩/١م بموافقة مجلس الادارة وبقرار من الجمعية العمومية حيث تم تعيين الاستاذ/ عبدالرحمن الغملاس بدلا 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 الإدارة 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 خارجيين للقيام بمهام محددة.

## ٣- لجنة المطابقة والالتزام والمخاطر

تتكون لجنة المطابقة والالتزام والمخاطر من أربعة أعضاء ، وتجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي أو أكثر حسبما تراه ضرورياً.

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

#### سجل الحضور

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

الاسم	أجتماع (١)	أجتماع (٢)	أجتماع (٣)	أجتماع (٤)
	٢٠١٩/٠٣/٦م	٢٠١٩/٧/١٠م	٢٠١٩/٠٩/٢٥م	٢٠١٩/١٢/٣١م
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 والمخاطر مسؤولية مساعدة مجلس الإدارة وفريق إدارة الشركة في الإشراف على برنامج المطابقة والالتزام للتأكد من الالتزام بالقوانين والأنظمة واللوائح التي تسري على أعمال الشركة، وتحديدًا الأنظمة واللوائح الصادرة من هيئة السوق المالية، والالتزام بالسياسات والإجراءات الداخلية، ودليل الحوكمة 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.

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

#### سجل الحضور

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

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

#### المسؤوليات

تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولية مساعدة مجلس الإدارة على الاشراف 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 (بالريال السعودي):

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

\*تلقى أعضاء المجلس المستقلين فقط مكافآت نظير عضويتهم بالمجلس واللجان.  
\*لا يوجد إتفاق تنازل بين الشركة و أي من أعضاء مجلس الإدارة او كبار التنفيذيين.

#### ٥. المصالح التعاقدية والأوراق المالية التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين واقربائهم في أسهم الشركة أو أدوات الدين الصادرة عنها او اي من الشركات التابعة

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

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

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

في خلال العام ٢٠١٩م تمت بعض المعاملات بين الشركة و اطراف 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 ٢٠١٩م بعض التعاملات مع بعض أعضاء مجلس الإدارة وملاك 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	لايوجد شروط	مستشار إعلاني وتسويقي للشركة
صندوق المشاعر ريت	د ناصر بن عقيل الطيار د احمد بن عبدالله المحميد د نبينه بن عبدالرحمن الجبر	٢,٩٠٤,٠٠٠ ريال سعودي	سنة واحدة قابلة للتجديد	لايوجد شروط	قامت نمو المالية بتوقيع عقد مع مسقط المالية لتأسيس صندوق المشاعر ريت وعليه التزمت نمو المالية بالمشاركة منصفة برسوم تأسيس الصندوق وإيرادات رسوم الإدارة و رسوم الاشتراك مع مسقط المالية وتعتبر شركة اسكان للتنمية والاستثمار والتي تعتبر شريك مؤسس لصندوق مشاعر ريت طرف ذو علاقة مع مساهمين شركة نمو المالية

**٨. القروض البنكية**

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

**٩. المراجعة الداخلية**

تعمل إدارة المراجعة الداخلية في الشركة كإدارة رقابية مستقلة لها رابط مباشر بمجلس الإدارة عن طريق لجنة التدقيق والمراجعة. وتعني هذه الإدارة بمراجعة الحسابات الداخلية للشركة . وتقيم فعالية نظم وإجراءات الرقابة في جميع أقسام الشركة ، وذلك بهدف تطوير الضابط التشغيلية والالتزام بالضوابط التشريعية . قامت شركة نمو المالية بتعيين جهة مستقلة (مكتب OCPAS العيادي 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 ويتم عرض الخطوات والنتائج على مجلس الإدارة . وقد قام المدقق الداخلي بمراجعة عمليات الشركة وإجراء تدقيق داخلي خلال العام ٢٠١٩م لعدة إدارات وفقاً للخطة المعتمدة من قبل لجنة المراجعة للتحقق وتقييم فاعلية أنظمة وإجراءات الرقابة الداخلية بالشركة وحماية أصول الشركة .

**نتائج المراجعة السنوية للمراجعة الداخلية**

ونتيجة لإجراءات التدقيق والمراجعة المنفذة ، لم تظهر أي ملاحظات او أوجه ضعف جوهرية يقتضي الإفصاح عنها فيما يخص سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية وماله صلة بإعداد التقارير المالية ، كما ان أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة تعمل بفاعلية ولم يحدث أي خرق جوهري لها خلال عام ٢٠١٩م يستدعي الإفصاح عنه وأن جميع الملاحظات والتوصيات التي رفعها المدقق الداخلي للجنة المراجعة قد تمت مراجعتها وأخذ التدابير اللازمة 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 تقييم 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. وتتم معاملات الشركة بشكل أساسي بالريال السعودي والدولار الأمريكي. إن سعر تحويل الريال السعودي ثابت أمام الدولار الأمريكي وهو الأساس الذي من خلاله ترى الإدارة ان الشركة غير معرضة بشكل كبير لمخاطر التذبذبات في 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 بالتزامات المالية للشركة. إضافة لذلك، تراقب الإدارة عن قرب استحقاق محفظة الأصول والمطلوبات للتغلب على فجوة السيولة (ان 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 ٢٠١٩م ولم تكن هناك اي غرامات مالية عليها .