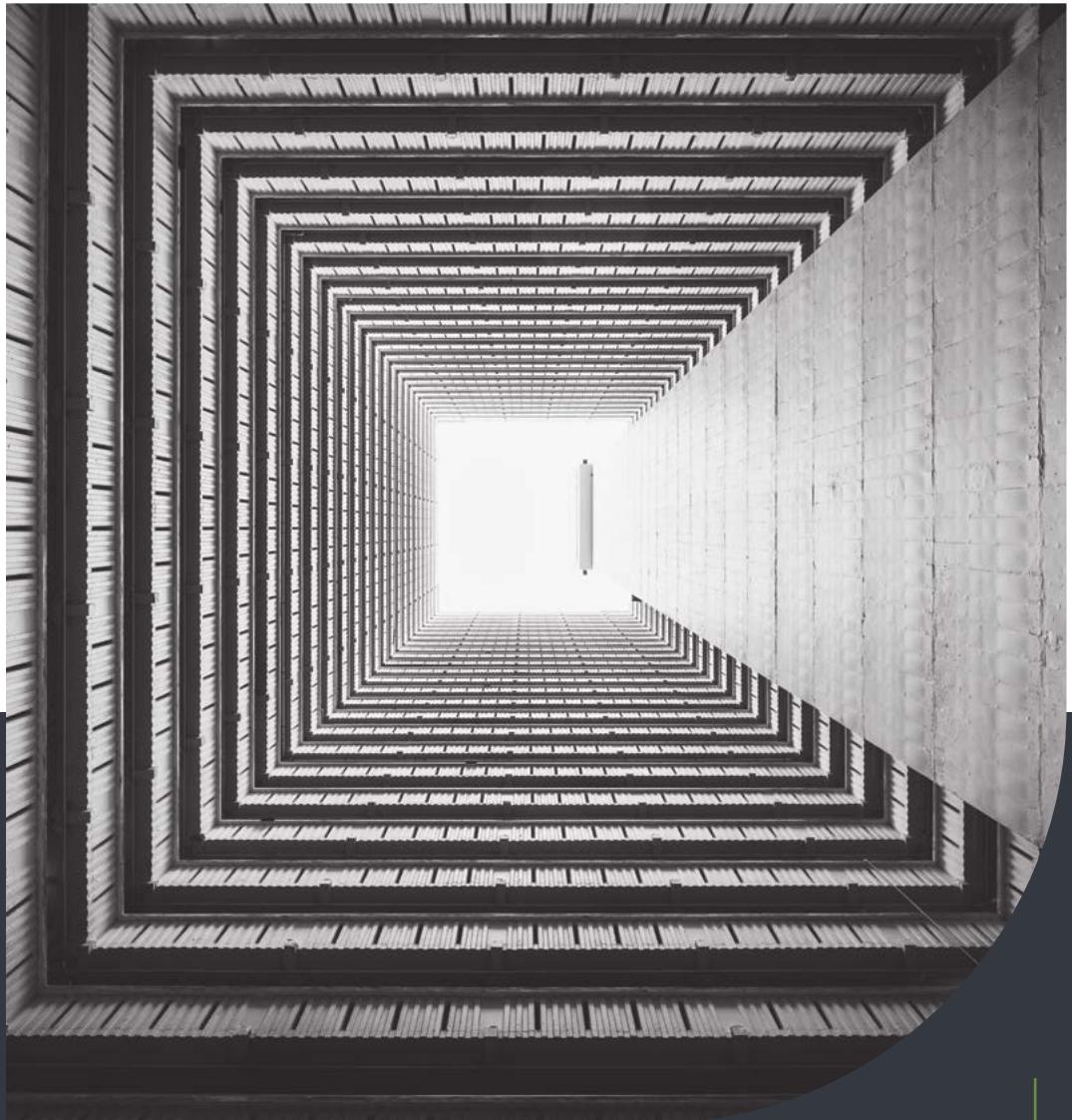


NOMW



التقرير السنوي

2021م



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 2021م
17	النتائج المالية
20	حوكمة الشركة
29	خاتمة



كلمة رئيس مجلس الإدارة

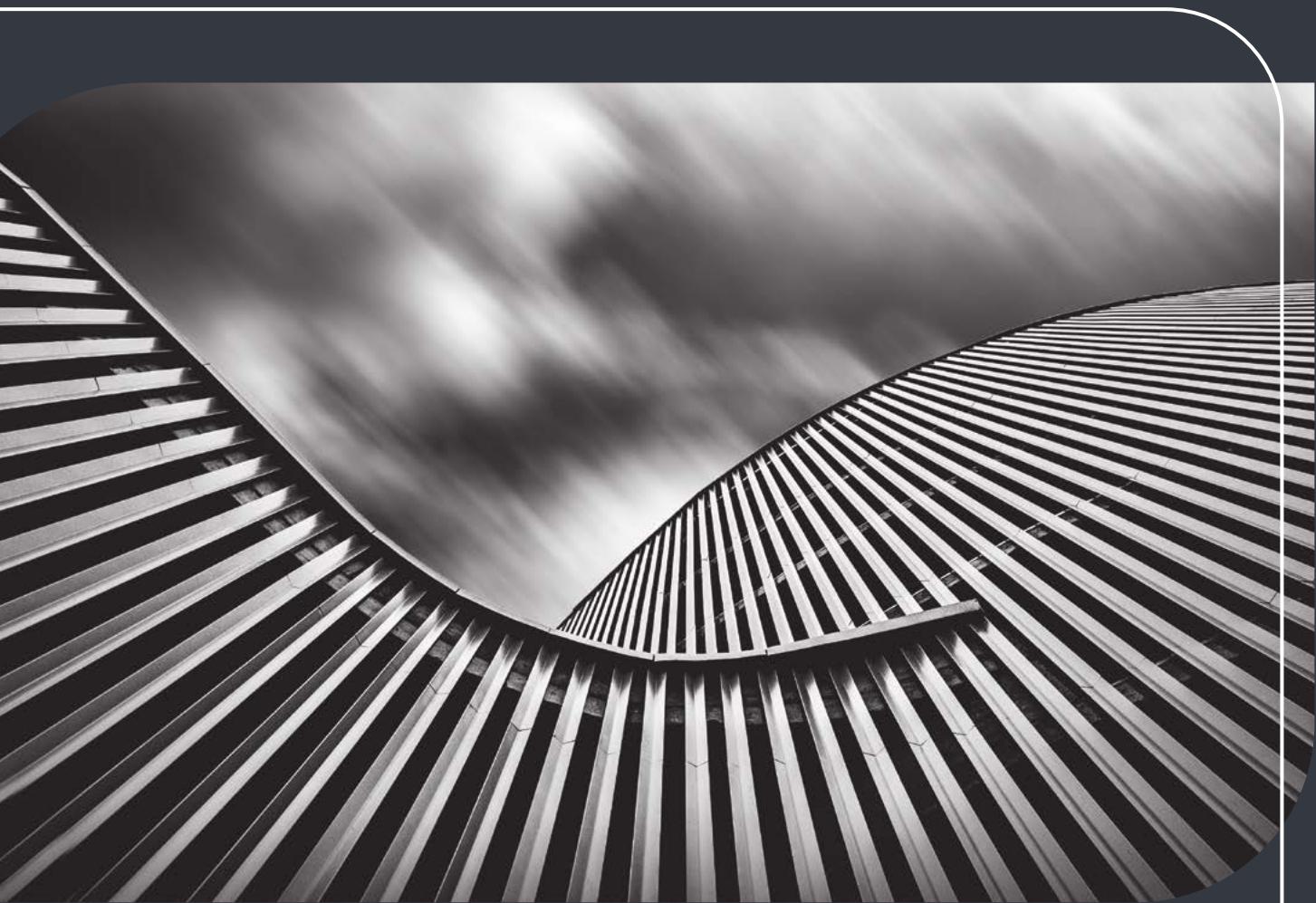
بسم الله والصلوة والسلام على نبينا محمد وعلى آله وصحبه وسلم.

ياسمي ونيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركة نمو كابيتال، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي لعام 2021م والذي يلقي الضوء على النتائج المالية والتشغيلية لأنشطة الشركة.

واصلت شركة نمو كابيتال تقديم خدماتها الاستثمارية المميزة للشركاء لعام 2021م، 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 متميزة وذلك في سبيل تنويع الفرص الاستثمارية لعملائنا، حيث تمكنت إدارة الأصول في الشركة من أن تطرح 7 صناديق استثمارية جديدة في العام 2021م بمختلف المنتجات الاستثمارية، وقد تم إيقاف الطرح وتشغيل 4 صناديق منها بإجمالي أصول جديدة تحت الإدارة تتجاوز 1.2 مليار ريال، كما بلغ إجمالي الأصول تحت الإدارة بنهاية عام 2021م مع الصناديق الموجودة مسبقاً أكثر من 1.5 مليار ريال.

كما وواصلت خدمات حفظ الأوراق المالية لشركة نمو كابيتال نجاحها المميز خلال عام 2021 حيث بلغ مقدار الزيادة للأصول المدارة لحفظ 25 % عن العام الماضي في الصناديق الاستثمارية العقارية الخاصة وصناديق الأسهم ذات الملكية الخاصة بالإضافة إلى الصناديق الوقفية، كما أضافت خدمات الحفظ لشركة نمو كابيتال خلال عام 2021م خدمات تشغيل الصناديق للشركات المرخصة من هيئة السوق المالية. فقد تم توقيع عدة اتفاقيات لتقديم خدمات تشغيل الصناديق خلال الربع الأخير من عام 2021م.



نبذة عن الشركة

شركة نمو المالية (نمو كابيتال) هي شركة استثمارية مرخصة من هيئة السوق المالية بترخيص رقم 37 - 13172 لمارسه أنشطة مختلفة في مجال الاستثمار.

تقديم شركة «نمو» منظومة متكاملة من الخدمات والمنتجات الاستثمارية التي يتم تصميمها لتلائم احتياجات شريحة معينة من المستثمرين المؤهلين (سواء من الأفراد أو المكاتب العائلية)، وذلك بما يحقق أهدافهم وتطلعاتهم، وينمي ثرواتهم، ويحقق لهم قيمة اقتصادية استثنائية.

تتوزع أعمال «نمو» وتمتد قاعدة عملائها جغرافياً على الصعيدين المحلي والعالمي، حيث تحرص «نمو» على تطبيق معايير الاستثمار العالمية، دون أن يؤثر ذلك في حرصها على الالتزام بأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية في إدارة استثماراتها وأعمالها، وتسعى في سبيل تحقيق ذلك لتحري الدقة في اختيار الكفاءات البشرية وتطويرها ممن يتمتعون بخبرة طويلة متخصصة في مختلف مجالات الاستثمار.

رأس المال

تأسست نمو كابيتال في الحادي عشر من شهر يونيو عام 2014 برأس مال 50,000,000 ريال كشركة مساهمة مغلقة برقم السجل التجاري 1010404870 بعد حصولها على ترخيص هيئة السوق المالية رقم 13172-37 في 26 نوفمبر 2013.

حصلت شركة نمو كابيتال على ترخيص مزاولة أعمالها من هيئة السوق المالية لممارسة مختلف الأنشطة الاستثمارية والمالية ويشمل ذلك التنسيق والتعهد بالتغطية والحفظ وإدارة الأصول والثروات، فشركة نمو كابيتال هي مركز متخصص بتقديم الخدمات في العديد من المجالات الاستثمارية حيث يوفر باقة من الاستراتيجيات لعملائه المستثمرين بفضل خبرته العريقة ودرايته بشكل خاص في مجال الاستثمارات البديلة، فقد قامت شركة نمو كابيتال -منذ نشأتها- بهيكلة وإدارة مختلف المشاريع الضخمة في الأسواق المالية والتي تصل قيمتها نحو 3,000 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 وإصدارات الصكوك وخدمات الحفظ والاكتتابات الأولوية العامة التي تشمل:

- التعامل بصفة اصيل
- التعهد بالتغطية
- إدارة صناديق الاستثمار
- إدارة محافظ العملاء
- الترتيب
- الحفظ في أعمال الأوراق المالية

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، وتفاوت نسبة تملك الشركة لهذه الشركات. تشارك نمو كابيتال بتأسيس شركات تابعة لحفظ أصول صناديق استثمارية للشركات الاستثمارية المرخصة من قبل هيئة السوق المالية، ولما أن جميع هذه الشركات سعودية المنشأ. كما أن القوائم المالية لشركة نمو كابيتال لا تشمل على أي من الشركات التابعة.

الرؤية:

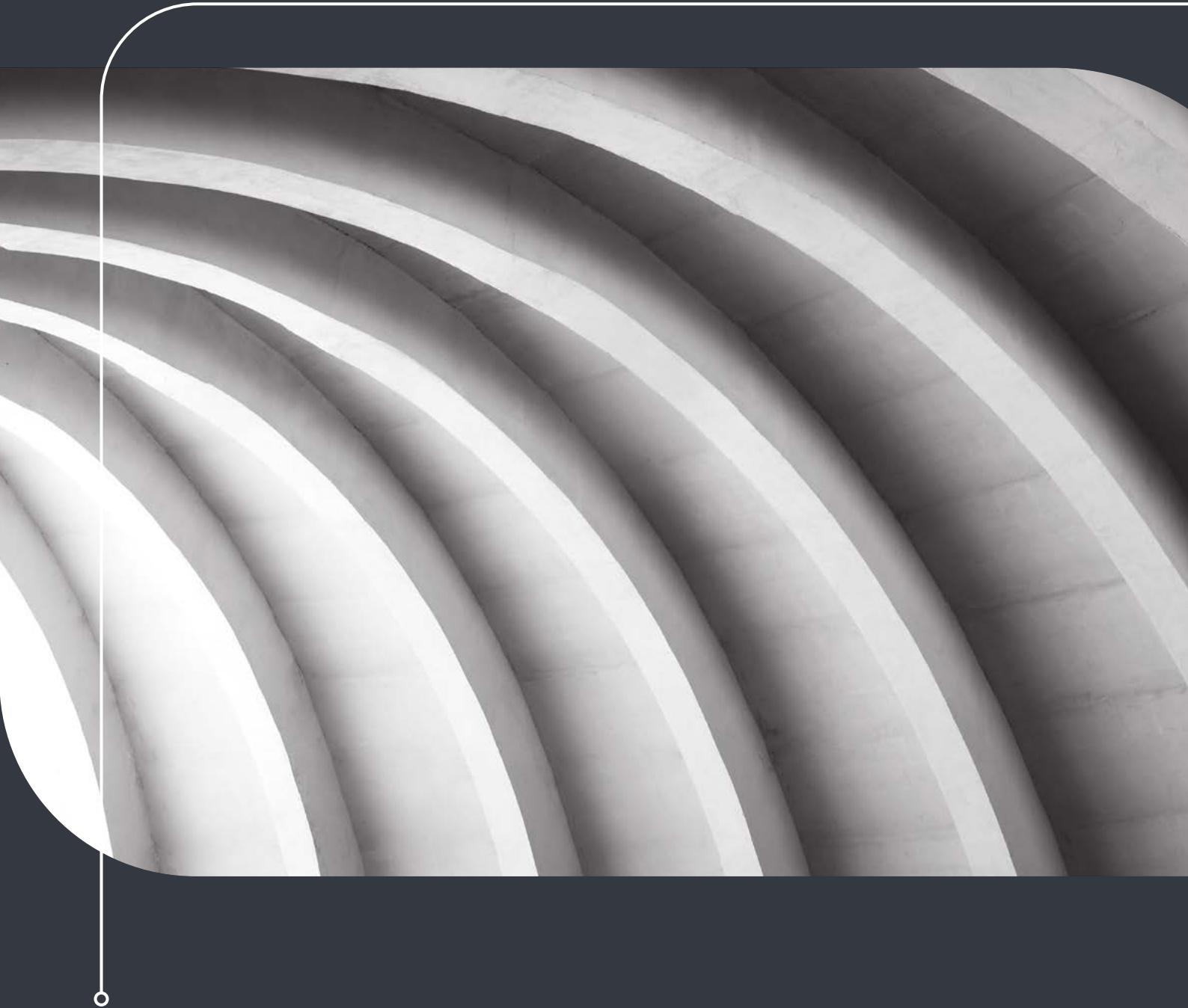
رؤيتنا هي أن نكون بيت الاستثمار الرائد في دول مجلس التعاون الخليجي، والمساهم القوي في تعزيز القيمة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

المهمة:

مهمتنا هي بناء منصة موثوق بها و الخيار المفضل 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
- الجهد المخلصة والتفاني في العمل الذي نقدمه للمستثمرين لدينا يجعلنا من الشركات المتميزة
- المعرفة هي القوة ونحن نبني ونطور قدرتنا من خلال التقدم الأكاديمي والتجريبي
- نحن نسعى لتمكين مبدأ القيادة وتوفير الفرص لموظفيينا للمساهمة بجدارة





أعضاء مجلس الإدارة

• الأستاذ/ عبدالمحسن يحيى الجهيبي

رئيس مجلس إدارة (عضو غير تنفيذي)

• الأستاذ/ محمد الفنتوخ

نائب رئيس مجلس الإدارة (عضو غير تنفيذي)

• الأستاذ/ تركي بن مرشود

(عضو مجلس ادارة تنفيذي)

• الأستاذ/ هشام الزيد

(عضو مجلس إدارة مستقل)

• الأستاذ/ يزيد بسطامي

(عضو مجلس إدارة مستقل)

• الدكتور/ خالد النفجان

(عضو مجلس إدارة مستقل)





تقرير مجلس الإدارة

الخطط المستقبلية:

ستواصل شركة نمو كابيتال العمل في عدة مجالات منها صناديق الاستثمار العقاري وصناديق الملكية الخاصة وأيضا الاندماج والاستحواذ وترتيب التمويل للشركات وخلال السنوات الماضية طرحت الشركة عدة صناديق في قطاع التموين والطعام والصحة كما قمنا بطرح عدد من صناديق الاستثمار العقاري.

أبرز الإنجازات لعام 2021م

إدارة الأصول:

نجحت نمو كابيتال بتحقيق عدد من الإنجازات الاستراتيجية بما يخص إدارة الأصول خلال عام 2021م، حيث تم طرح العديد من المنتجات الاستثمارية المتنوعة في القطاع العقاري وقطاع الضيافة والمأكولات والقطاع الطبي والصناعي، حيث تم طرح 7 صناديق جديدة في عام 2021م، وتم إغفال طرح وتشغيل 4 صناديق منها بحجم يتجاوز 1.2 مليار ريال فيما سيتم إغفال الصناديق المتبقية في النصف الأول من عام 2022م بإذن الله - الجدير بالذكر أنه خلال عام 2021م تم التخارج من صندوق مدينة الرياض اللوجستية وذلك بنقله إلى مدير صندوق آخر.

الصناديق القائمة:

بما يخص الصناديق القائمة قبل العام 2021م فقد تم المضي قدماً في تطوير البرج الفندقي محل استثمار صندوق نمو اسكان العقاري - مكة المكرمة بنسبة إنجاز تجاوزت 95% ، حيث من المتوقع أن يتم التخارج منه بيعه في العام القادم بعد أن يتم تشغيله. وبما يخص صندوق نمو الفرص الملكية الخاصة فاستمر الصندوق بتشغيل عملياته وتحصيل الإيجارات من الأصول المملوكة للصندوق وتم إعادة جدول سداد التمويل البنكي الخاص بالصندوق. وأخيراً بما يخص صندوق مدينة الرياض اللوجستية فقد تم التخارج من الصندوق خلال العام 2021م بنقله إلى مدير صندوق آخر.

- 1. اقبال طرح صندوق سيسبان للأطعمة** بنجاح بحجم يتجاوز 770 مليون بالتعاون مع شركة سيسبان القابضة، وهو صندوق أسهم ملكية خاصة متواافق مع أحكام الشريعة الإسلامية يهدف إلى تحقيق نمو طويل الأجل في رأس المال لملك 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، يعد من أكبر الصناديق المتخصصة في مجال الضيافة في الشرق الأوسط والسوق العالمي والذي يضم العديد من العلامات التجارية الناجحة والوااعدة والتي تضم: نقوه، أوفر جار، هبره، قن بن، ووب، بيتنك، لنس روم، ليلى من لبنان (المنطقة الغربية في السعودية)، جنتل مان باريستاز، المجلس الخليجي، تيست نت، الفرن اللبناني، سنشرى برج، خيال، وغيرها من العلامات التجارية المتخصصة.
- 2. اقبال طرح صندوق نمو الطبي-2** بنجاح بحجم أصول يتجاوز 150 مليون وهو صندوق أسهم ملكية خاصة يهدف إلى تحقيق نمو طويل الأجل في رأس المال بالإضافة إلى عوائد وتوزيعات على المدى القصير والمتوسط لملك وحداته، وذلك من خلال الاستثمار المباشر في المجال الطبي بالاستحواذ على العيادات الصحية والمرافق الطبية العامة، وقد تم لاستحواذ على سلسلة عيادات كوزمو دكتور؛ وهي واحدة من عيادات الجلدية والتجميل والعناية بالبشرة الأكبر نمواً في المملكة حيث تضم (عيادات الجلدية - العلاج بالليزر - العناية بالشعر). وهي المرة الأولى التي يستهدف فيها صندوق أسهم ملكية خاصة عيادات الجلدية والعناية بالبشرة. كما أن الصندوق يستهدف التوسيع عن طريق زيادة انتشار الفروع على مستوى المملكة؛ حيث إن العيادات تمتلك حالياً 4 فروع في مدينة الرياض بالإضافة إلى فرع في محافظة الخرج وتشهد افتتاح 5 فروع أخرى خلال السنة الأولى ويستهدف الصندوق خطة توسيعية لزيادة انتشار العيادات وفتح عدد من الفروع في أنحاء المملكة.
- 3. اقبال طرح صندوق نمو الطبي-1** بنجاح بحجم يتجاوز 8 مليون وهو صندوق أسهم ملكية خاصة يهدف إلى تحقيق نمو طويل الأجل في رأس المال بالإضافة إلى عوائد وتوزيعات على المدى القصير والمتوسط لملك وحداته، وذلك من خلال الاستثمار المباشر في المجال الطبي بالاستحواذ على شركات في قطاع الرعاية الطبية المنزليه ويهدف الصندوق التوسيع عبر طرح الصندوق طرح ثانوي بناء على خطة العمل التي تم اعدادها للشركة محل استثمار الصندوق.
- 4. اقبال طرح صندوق نمو العجلان ريفيرا بحجم 204 مليون:** إن الهدف الاستثماري الرئيس للصندوق هو تحقيق النمو في رأس المال على المدى المتوسط لملك الوحدات، وذلك من خلال الاستحواذ على قطع أراضي بشكل نقدي أو عيني، بغرض التطوير الإنشائي لعدد من المشاريع السكنية تحت علامة التجارية «عجلان ريفيرا» وهو من الأسماء الرائدة في تطوير المشاريع السكنية في منطقة الرياض.

5. اقفال طرح صندوق جدة للضيافة: نجحت نمو كاييتال بإعادة طرح صندوق جدة لضيافة واقفال طرح بنجاح بمبلغ 100 مليون حيث تم الاستحواذ على شركة الضيافة العصرية المالكة لمشروع الكاييتل تاور وهو من المشاريع الريادة -تحت الانشاء- على مستوى مدينة جدة لتطوير انشاء برج فندقي مكون من 22 دور وسيتم تشغيله من العلامة التجارية Embassy Suites by Hilton.

6. طرح صندوق الضفاف العقاري (قائم فترة طرح): وهو صندوق استثمار عقاري يهدف لتحقيق نمو رأس مال وتحقيق أرباح رأسمالية على القصير الى المدى المتوسط لمالكي الوحدات المستثمرين بالصندوق من خلال تملك قطعة ارض خام في حي الراكة بمدينة الخبر والغير مخططة بمساحة إجمالية مليون متر مربع بهدف تخطيطها وتطويرها تطويراً أولياً ومدها بالبنية التحتية وتقسيمهما إلى أراض سكنية، أو تجارية، ومن ثم بيعها كأراضي مطورة للمطورين العقاريين ومستثمرين المحتملين بهدف تحقيق أرباح رأسمالية، وما زال الصندوق قائم في فترة الطرح.

7. صندوق تقنية البناء الحديثة (قائم فترة طرح): يهدف الصندوق لتحقيق نمو رأس مال على المدى الطويل لمالكي الوحدات المستثمرين بالصندوق من خلال استثمار رأس مال الصندوق بالاستحواذ على أسهم ملكية خاصة أهلية أو أغلبية أو الاستحواذ بالكامل على شركات سعودية ذات ملكية خاصة تمتلك مصانع في تقنية البناء أو/وتقديم خدمات التطوير لمشاريع الإسكانية مع القطاع الخاص أو القطاع العام في المملكة.

8. صندوق نمو الأحساء العقاري (قائم فترة طرح): إن الهدف الاستثماري الرئيس للصندوق هو تحقيق النمو في رأس المال على المدى المتوسط لمالكي الوحدات، وذلك من خلال الاستحواذ وتطوير - المرحلة الثانية - من مشروع الجوهرة بمدينة الأحساء لمده بالبنية التحتية وتطوير مجمع سكني يبيع الوحدات السكنية للمستفيدين من برنامج وافي بوزارة الإسكان بالتعاون مع المطور العقاري شركة الفايزية للتطوير العقاري.





الترتيب:

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

وفي عام 2021 قامت المصرفية الاستثمارية بتقديم خدمات لبعض العملاء فيما يخص الطرح الخاص، إضافة إلى صناديق الملكية الخاصة؛ ومن هذه الخدمات:

نوع الخدمة	اسم المشروع	الخدمات	الحجم
صندوق ملكية خاصة	صندوق نمو الطبي 1	دراسة الفرصة - الفحص النافي للجهالة - النموذج المالي - هيكلة الصندوق - جمع رأس المال	100,000,000 - 50,000,000 ريال سعودي
صندوق ملكية خاصة	صندوق نمو الطبي 2	دراسة الفرصة - الفحص النافي للجهالة - النموذج المالي - هيكلة الصندوق - جمع رأس المال	100,000,000 - 50,000,000 ريال سعودي
صندوق ملكية خاصة	صندوق سيسبيان للطعمة 1	دراسة الفرصة - الفحص النافي للجهالة - النموذج المالي - هيكلة الصندوق - جمع رأس المال	750,000,000 ريال سعودي
صندوق ملكية خاصة	صندوق تقنية البناء الحديقة	النموذج المالي - هيكلة الصندوق - جمع رأس المال	20,000,000 - 10,000,000 ريال سعودي
طرح خاص - إدارة اكتتاب	شركة معمار للتطوير والاستثمار	مراجعة متطلبات هيئة السوق المالية وتقديمها - المشاركة في تقديم الفرصة	300,000,000 ريال سعودي
طرح خاص - موزع	صندوق النمو الخليجي التسويي	مراجعة متطلبات هيئة السوق المالية وتقديمها - المشاركة في تقديم الفرصة	500,000,000 دولار أمريكي



خدمات الحفظ للأوراق المالية:

واصلت خدمات حفظ الأوراق المالية لشركة نمو كابيتال نجاحها المميز خلال عام 2021م حيث بلغ مقدار الزيادة للأصول المدارة للحفظ 25 % عن العام الماضي في الصناديق الاستثمارية العامة والصناديق العقارية الخاصة وصناديق الاسهم ذات الملكية الخاصة بالإضافة إلى الصناديق الوقفية، وأثبتت الشركة مكانتها بين مثيلاتها من شركات الاستثمار في مجال حفظ الأصول وتقديم خدمات الحفظ للأوراق المالية حيث ارتفع عدد الصناديق بزيادة قدرها 106 % الى 37 صندوق. كما تم توقيع عدة اتفاقية تعاون مشترك مع كلًّا من: شركة الأهلي المالية، شركة الراجحي المالية، شركة البلاد المالية، شركة الجزيرة المالية، شركة الأول كابيتال، شركة ملکية، وغيرها من الشركات المالية على مستوى المملكة العربية السعودية.

كما بلغت أصول خدمات الحفظ للعام الحالي بما يقارب 53.7 مليار ريال سعودي. حيث تقدر أصول خدمات الحفظ بأكثر من 5.7 مليار ريال سعودي للأسهم السعودية وصناديق الملكية الخاصة والصناديق العامة وما يقارب 48 مليار ريال سعودي للصناديق العقارية الخاصة. واعتماداً على توفيق الله عز وجل واستناداً على رؤية الشركة ونجاح ومثابرة الجميع ستستمر نمو كابيتال في تحقيق أهدافها والبحث باستمرار عن الفرص الوعيدة في مختلف القطاعات الداعمة للصناديق الاستثمارية والتي تساهمن في إدارة الصناديق والمحافظ بكماءة عالية. كما أضافت خدمات الحفظ لشركة نمو كابيتال خلال عام 2021م خدمات تشغيل الصناديق للشركات المرخصة من هيئة السوق المالية. فقد تم توقيع عدة اتفاقيات لتقديم خدمات تشغيل الصناديق خلال الربع الأخير من عام 2021م.

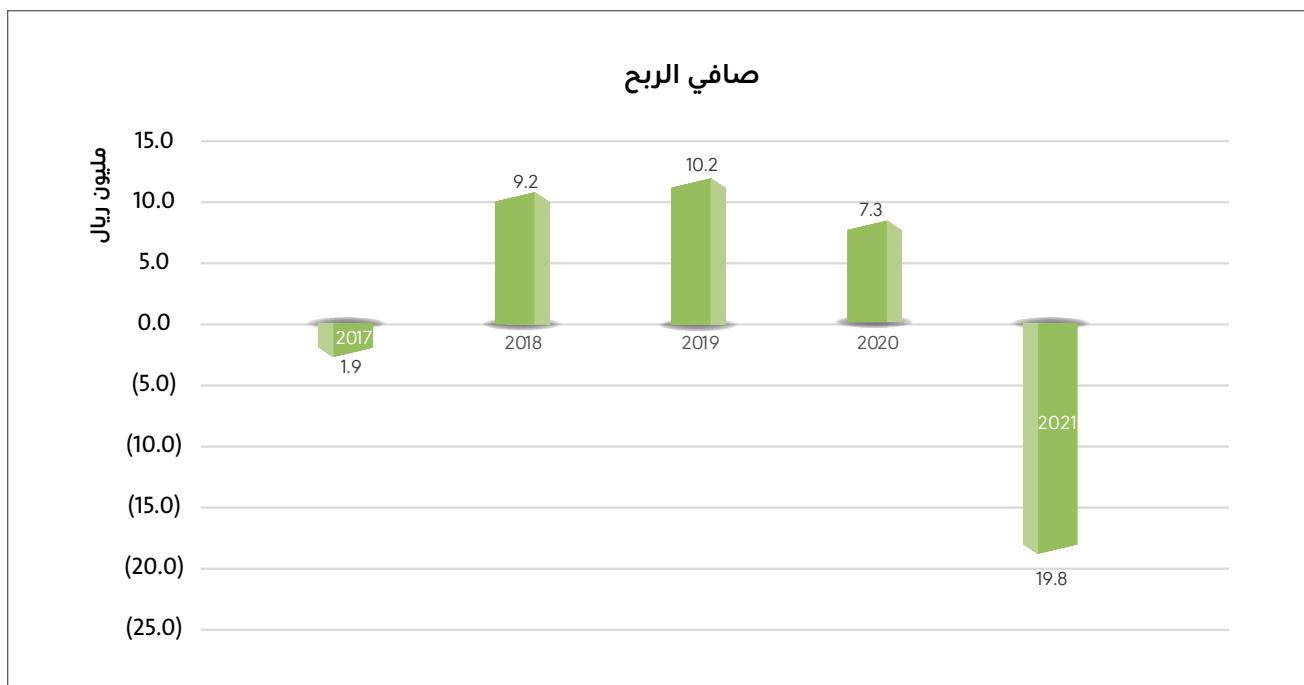
النتائج المالية

فيما يلي ملخص النتائج المالية للخمسة سنوات الماضية:

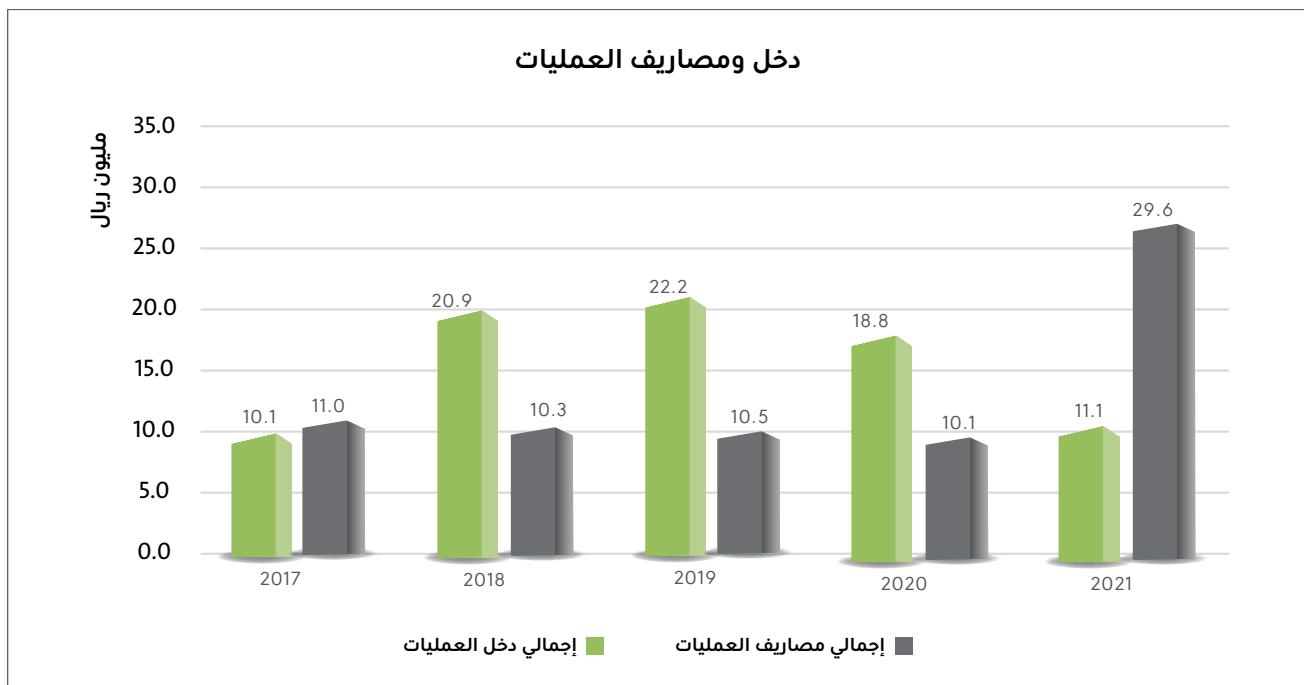
المركز المالي	2021	2020	2019	2018	2017
الموجودات المتداولة	44,116,829	63,610,853	56,945,185	55,252,173	43,331,434
الموجودات غير المتداولة	10,082,860	7,718,666	8,614,320	8,914,613	10,234,605
إجمالي الموجودات	54,199,689	71,329,519	65,559,505	64,166,786	53,566,039
مطلوبات متداولة	6,116,171	4,410,016	4,511,197	4,298,330	1,941,201
مطلوبات غير المتداولة	1,104,763	483,773	1,420,141	866,242	966,944
إجمالي المطلوبات	7,220,934	4,893,789	5,931,338	5,164,572	2,908,145
حقوق المساهمين	46,978,755	66,435,730	59,628,167	59,002,214	50,657,894
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	53,566,039	71,329,519	65,559,505	64,166,786	53,566,039

النتائج التشغيلية	2021	2020	2019	2018	2017
صافي الدخل من خدمات إدارة الأصول	5,676,049	16,392,851	17,268,865	16,353,614	3,061,983
الدخل من أتعاب الترتيبات	1,162,044	349,878	2,904,000	2,929,137	6,383,831
الدخل من أتعاب الحفظ	2,056,586	1,485,760	1,601,667	1,296,096	986,460
الدخل من استثمارات الشركة	1,725,137	579,430	401,104	339,846	(325,758)
دخل آخر	497,801	-	-	-	-
إجمالي دخل العمليات	11,117,617	18,807,919	22,175,636	20,918,693	10,106,516
إجمالي مصاريف العمليات	29,637,591	10,059,922	10,534,831	10,322,067	11,018,550
صافي الإيرادات التشغيلية	(18,519,974)	8,747,997	11,640,805	10,596,626	(912,034)
الزكاة	1,259,455	1,432,678	1,456,244	1,355,947	1,073,051
صافي الربح	(19,779,429)	7,315,319	10,184,561	9,240,679	(1,985,085)
موزعة كالتالي:					
الربح (خسارة) العائد لملوك المجموعة - صافي	(19,779,429)	7,315,319	10,184,561	9,240,679	(1,931,386)
الربح (خسارة) العائد للتزامات ملكية شركة تابعة - صافي					(53,699)

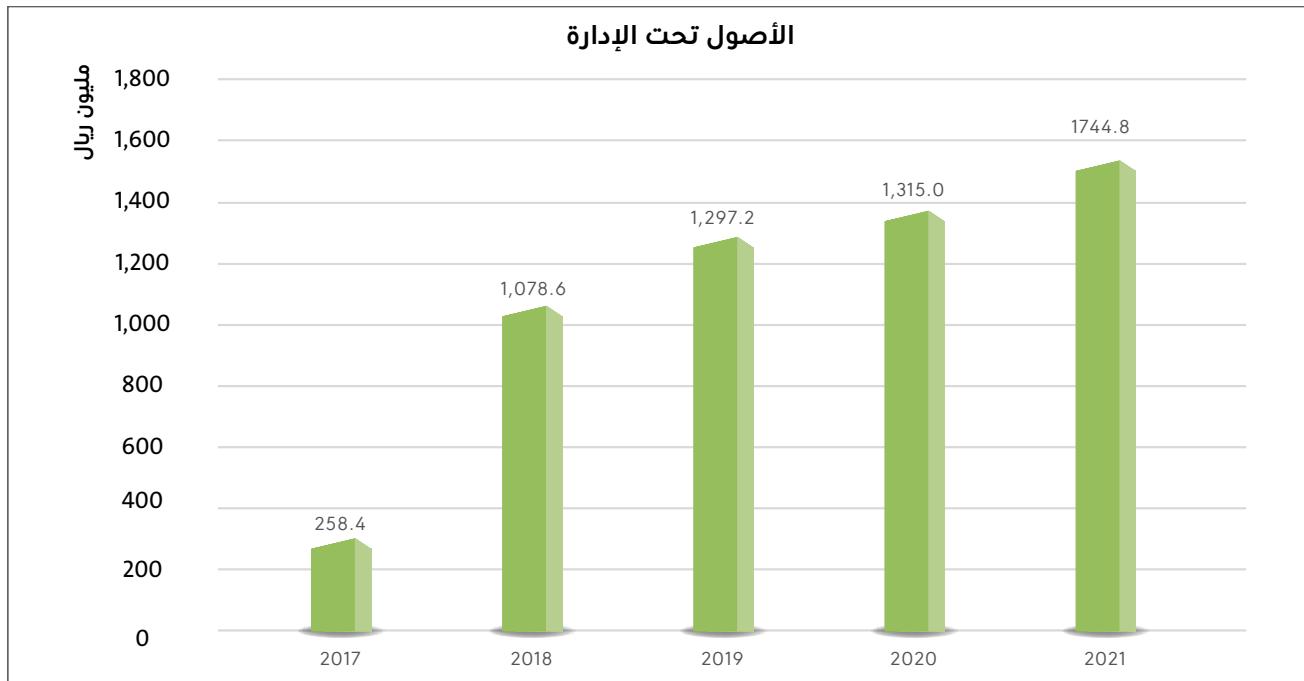
النتائج التشغيلية



دخل ومصاريف العمليات



نمت الأصول تحت الإداراة بنسبة 33 % بالعام الماضي بزيادة من 1.3 مليار ريال سعودي إلى 1.7 مليار ريال سعودي في نهاية العام 2021م.

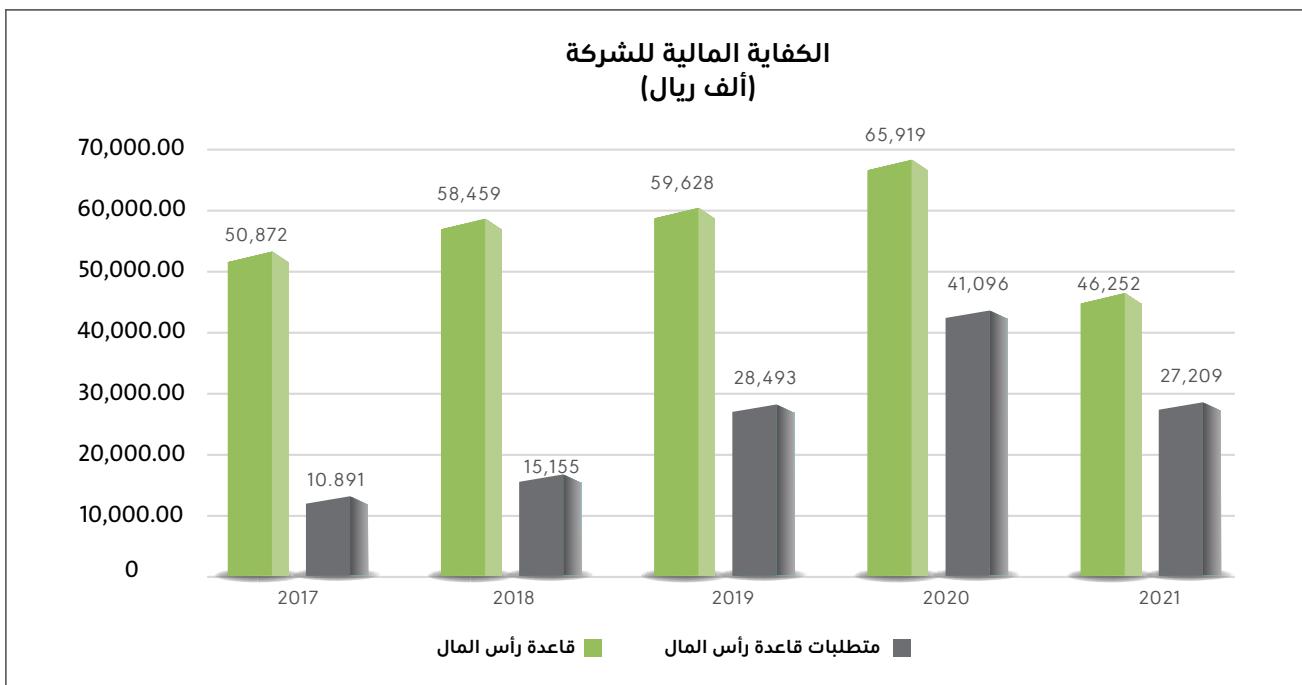


• ربح السهم

بلغت خسارة السهم الواحد 3.96 ريال سعودي خلال العام المالي 2021م، مقارنة بربح 1.46 ريال سعودي للسهم للعام المالي 2020م.

• حقوق ملكية المساهمين والكافية المالية للشركة

بلغت قاعدة رأس المال (حسب قواعد الكفية المالية لهيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية) في نهاية العام 2021م 46,252 ألف ريال سعودي بالمقارنة مع 65,919 ألف ريال سعودي في نهاية العام 2020م. كما بلغت نسبة الكفية المالية للشركة 1.67 مرة في العام المالي 2021م مقارنة مع 1.60 مرة للعام المالي 2020م.



كشف المديونية الحالية:

تقر شركة نمو كابيتال بأنه لا يوجد لديها أي مديونيات أو قروض خلال السنة المالية 2021م.

مجلس الإدارة:

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من أعضاء عينهم المساهمون في الجمعية العامة العادية لمدة ثلاثة سنوات، واستثناء مما تقدم، وبناء على النظام الأساس للشركة، عينت الجمعية التأسيسية للشركة أول مجلس إدارة لمدة خمس سنوات، وقد قام المجلس بعقد 4 جلسات خلال العام المالي 2021م، كما هو موضح في الجدول التالي:

الحضور	التاريخ
<ul style="list-style-type: none"> • عبدالمحسن بن يحيى الجهمي. • محمد بن عبدالعزيز الفتوخ. • هشام بن عبدالعزيز الزيد. • يزيد محمد بسطامي. • تركي بن عبدالعزيز بن مرشد. • خالد بن عبدالعزيز بن نفجان. 	<p>محضر الاجتماع رقم (1) سنة 2021 الموافق 1442/08/17 2021/03/30</p>
<ul style="list-style-type: none"> • عبدالمحسن بن يحيى الجهمي. • محمد بن عبدالعزيز الفتوخ. • هشام بن عبدالعزيز الزيد. • يزيد محمد بسطامي. • تركي بن عبدالعزيز بن مرشد. • خالد بن عبدالعزيز بن نفجان. 	<p>محضر الاجتماع رقم (2) سنة 2021 الموافق 1442/10/13 2021/05/25</p>
<ul style="list-style-type: none"> • عبدالمحسن يحيى الجهمي. • محمد عبدالعزيز الفتوخ. • تركي عبدالعزيز المرشود. • هشام عبدالعزيز الزيد. • يزيد محمد بسطامي. • خالد عبدالعزيز نفجان. 	<p>محضر الاجتماع رقم (3) سنة 2021 الموافق 1443/04/12 2021/11/17</p>
<ul style="list-style-type: none"> • عبدالمحسن يحيى الجهمي. • محمد عبدالعزيز الفتوخ. • تركي عبدالعزيز المرشود. • هشام عبدالعزيز الزيد. • يزيد محمد بسطامي. 	<p>محضر الاجتماع رقم (4) سنة 2021 الموافق 1443/05/19 2021/12/23</p>

التغييرات في الحصص المساهمة الرئيسية:

لا يوجد اي تغيير في حصص المساهمين خلال سنة 2021م.

نهاية العام المالي 2021م

نسبة الملكية	عدد الأسهم	الاسم
50%	2.500.000	طارق بن محمد الفوزان
50%	2.500.000	احمد بن عبدالله الفوزان

اللجان التابعة لمجلس الإدارة: لجنة المراجعة

ت تكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء، وتتولى لجنة المراجعة دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية والرقابة، والإشراف على أعمال المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين، وقد عقدت اللجنة اجتماعين خلال السنة المالية كما هو موضح في الجدول التالي:

الحضور	التاريخ
<ul style="list-style-type: none"> • الاستاذ/ يزيد سالم بسطامي. • الاستاذ/ هشام الزيد. • الاستاذ/ احمد زكريا. 	محضر الاجتماع رقم (1) سنة 2021 هـ 1442/08/09 الموافق 2021/03/22
<ul style="list-style-type: none"> • الاستاذ/ يزيد سالم بسطامي. • الاستاذ/ هشام الزيد. • الاستاذ/ زيد المطيري 	محضر الاجتماع رقم (2) سنة 2021 هـ 1442/05/19 الموافق 2021/12/19

المنصب	اسم عضو المجلس
رئيس اللجنة	يزيد سالم بسطامي
عضو	أحمد زكريا
عضو	هشام الزيد
عضو	زيد المطيري

*استقال الاستاذ أحمد زكريا وتم تعين الاستاذ زيد المطيري بدلاً منه

المسؤوليات

تتولى لجنة التدقيق والمراجعة الواجبات والمسؤوليات الأساسية التالية:

- مراقبة نزاهة وعدالة القوائم المالية للشركة
- المراجعة المستمرة لفاعليّة إجراءات الرقابة الداخلية وأنظمة إدارة المخاطر
- مراقبة ومراجعة فعاليّة وظيفة التدقيق الداخلي
- التأكد من مراقبة مخاطر عدم الالتزام والأنشطة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص تعين مراجع الحسابات الخارجية.

لجنة الترشيحات والمكافآت

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

المنصب	إسم عضو المجلس
رئيس اللجنة	محمد عبدالعزيز الفتوخ
عضو	د. خالد عبدالعزيز النفجان
عضو	سلطان عبدالرحمن السليمان

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

المسؤوليات

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

سجل الحضور

عقدت اللجنة عدد (1) اجتماعات خال العام 2021م لمناقشة موضوع تطبيق وتحديد سياسة المكافأة السنوية للموظفين، وفيما يلي سجل الحضور الاجتماعات للجنة للعام 2021م :

الحضور	الاسم	
حضر	محمد عبدالعزيز الفتوخ	
حضر	د. خالد عبدالعزيز النفجان	اجتماع (1)
حضر	سلطان عبدالرحمن السليمان	2022-11-02

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

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

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى مكافآت والتعويضات يضاف اليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونوا ضمنهم
الرواتب والاجور	1,950,800
البدلات	795,200
المكافأة الدورية والسنوية	559,100
الخطط التحفيزية	-
العمولات	-
أي تعويضات أو مزايا عينيه أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-
المجموع	3,305,100



الجزاءات والعقوبات النظامية:

لم يفرض على الشركة أي غرامات مالية أو عقوبات نظامية خلال العام 2021م من الهيئة أو أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية.

نتائج تقارير المراجعة السنوية للنظم والإجراءات الرقابية

بالإشارة إلى المادة 62 فقرة أ من لائحة مؤسسات السوق المالية والى قرار لجنة المراجعة، لم تقم الشركة بأعمال مراجعة داخلية للعام 2021م، واكتفت الشركة بعرض تقارير الالتزام والمطابقة والمخاطر وتقرير مراجع الحسابات الخارجي للجنة المراجعة حيث تقوم لجنة المراجعة بمراجعة تلك التقارير بشكل دوري حيث تضمنت تلك التقارير تقييم كفاية وفاعلية الرقابة الداخلية ولم تكن هناك أي ملاحظات جوهرية تم رصدها + كما كانت احدى قرارات لجنة المراجعة لهذا العام 2021 أن يتم عمل لأعمال الشركة على أن تتم بدء المراجعة لأعمال الشركة لعامي 2021+2022 خلال الربع الثاني لعام 2022م.

رأي لجنة المراجعة

استناداً على التقارير الدورية التي عرضت على لجنة المراجعة خلال العام المالي المنتهي 2021م من قبل الجهات ذات العلاقة والمتمثلة في كل من 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 تؤثّر على سلامتها وفعاليتها كفاءة النظم والضوابط والإجراءات المالية والتشغيلية، وأن تقييم الضوابط الرقابية التي تطبقها الإدارات التنفيذية مستمر طوال العام علماً بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن سلامته تصميمه وفعاليته تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

تحديد ومراقبة المخاطر

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

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

المخاطر المصاحبة للأعمال الشركة

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

مخاطر الائتمان

تنشأ المخاطر الائتمانية فيما يتعلق بوجود أنشطة تمويلية استثمارية، بالإضافة إلى حالات وجود تأخير 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 المصارف والشركات المالية الأخرى، ويتم تحديثها ومراقبة مخاطر التركيز الخاصة بها بشكل دوري. بالإضافة إلى قيام الشركة بدراسة وتقدير 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

تتمثل مخاطر السوق في تقلب القيمة الاستثمارية نتيجة للتقلبات في الأسواق المالية، وتتمثل تلك المخاطر على سبيل المثال لا الحصر مخاطر تقلبات أسعار الأسهم والتي تؤثر على معدلات الأرباح، وكذلك مخاطر تغير أسعار صرف العملات ومخاطر الاقتتابات، 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 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 تتم مراجعتها بالكامل وتجدد بشكل دوري. وعلى صعيد اخر، تقوم الشركة بقياس المخاطر التشغيلية بناء على احداث ووقيع حدثت مسبقا، حيث تقوم الشركة بتقييم ذاتي لتلك الحوادث واجراء تقييم لمعرفة الأسباب الرئيسية لحدوث تلك المخاطر (Root Cause Analysis)، التأكد من عدم تكرار تلك الحوادث عن طريق تعديل السياسات والإجراءات ومن ثم مراقبة آلية سير وتنفيذ الاعمال لضمان عدم التكرار.

مخاطر السيولة

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

وcameت الشركة باتباع الخطوات التالية للتحكم بمخاطر السيولة:

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



المصالح التعاقدية والأوراق المالية التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة او كبار التنفيذيين واقرباهم في أسهم الشركة أو أدوات الدين الصادرة عنها او اي من الشركات التابعة
لا يوجد لدى شركة نمو المالية اي مصلحة وارواق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لاعضاء مجلس الادارة او كبار التنفيذيين واقرباهم في اسهم او دين شركة نمو او اي من الشركات التابعة واي تغيير في تلك المصلحة او تلك الوراق المالية او تلك الحقوق خلال السنة المالية الاخيرة

الصفقات بين الشركة وبين الأشخاص ذو العلاقة
لا يوجد أي صفقات بين شركة نمو المالية وأطراف ذات علاقة خلال العام 2021م.

الأعمال والعقود بين الشركة وبين أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين واقرباهم
تقر شركة نمو المالية بأنه لا يوجد لديها اي أعمال او عقود تكون شركة نمو طرفا فيها او كانت فيها مصلحة لاحد اعضاء مجلس الادارة او كبار التنفيذيين او لأي شخص ذو علاقة بأي منهم.

خاتمة

يعبر مجلس الإدارة عن تقديره للإنجازات التي حققتها الشركة خلال العام المالي 2021م والتي اشتملت على التوسيع في الخدمات والمنتجات الاستثمارية التي تقدمها الشركة لشركائها، وقد أسهم ذلك في نمو عدد الشركاء، وزيادة الأصول المداره، وانعكس ذلك إيجابياً على نتائج الشركة المالية.

وبهذه المناسبة يعبر مجلس الإدارة عن شكره لشركاء نمو كابيتال، والجهات الإشرافية في المملكة العربية السعودية على دعمهم وثقتهم وتعاونهم الذي كان له أثره الإيجابي في تحقيق مزيد من التقدم والازدهار للشركة، كما يقدم شكره وتقديره لجميع العاملين في الشركة على جهودهم المخلصة وتفانيهم في تأدية واجبهم ومهام عملهم.

والله ولي التوفيق...

مجلس الإدارة



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