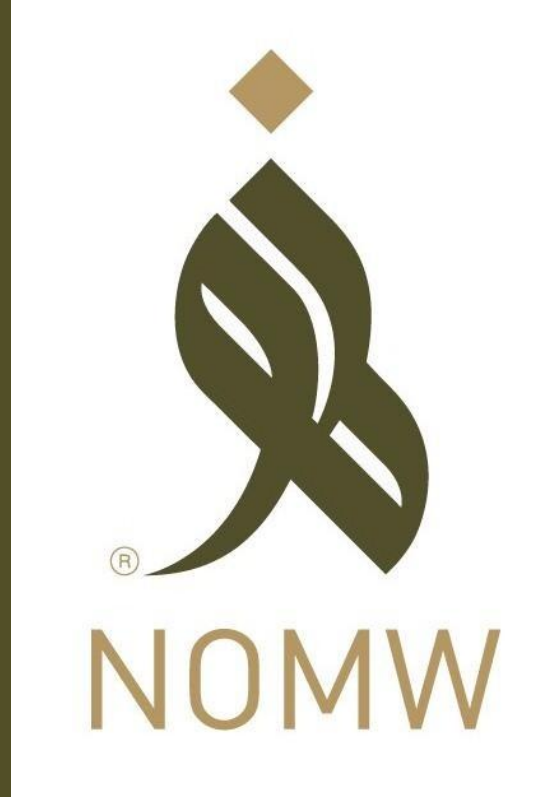


شركة نمو المالية

NOMW CAPITAL



التقرير السنوي لمجلس الإدارة

Annual BOD Report

للعام 2016 م

## المحتويات

3	1. خدمات وأنشطة شركة نمو المالية
5	2. النتائج المالية
5	3. مجلس الإدارة ولجان المجلس
10	4. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
13	5. المصالح التعاقدية والأوراق المالية التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة في أسهم الشركة أو أدوات الدين الصادرة عنها
13	6. التعاملات التجارية أو العقود التي يكون الشخص المرخص له طرفاً فيها ويمتلك أي من أعضاء المجلس أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي ، أو أي شخص ذي علاقة مصلحة فيها
13	7. القروض البنكية
13	8. الشركات التابعة
14	9. نتائج المراجعة السنوية للرقابة الداخلية
15	10. إدارة المخاطر بالشركة
15	11. الغرامات والعقوبات

يطيب لنا نحن أعضاء مجلس إدارة شركة نمو المالية للاستشارات المالية ("نمو كابيتال" أو "الشركة") أن نقدم لكم تقرير مجلس الإدارة مع القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

عملت الشركة منذ تأسيسها على بناء شبكة علاقات قوية مع المستثمرين والمؤسسات المالية في جميع أنحاء منطقة الخليج العربي. تحرص نمو كابيتال على تقديم الخدمات والمنتجات التي تعمل على تحقيق الأهداف المالية في ظل التغيرات الدائمة في أوضاع السوق وبما يتوافق مع تطلعات المساهمين والمستثمرين.

## 1. خدمات وأنشطة شركة نمو المالية :

شركة نمو المالية (نمو كابيتال)، شركة مساهمة مقفلة تأسست في العام 2014 برأسمال مدفوع يبلغ 50 مليون ريال سعودي كشركة استثمارية متكاملة حاصلة على ترخيص من هيئة السوق المالية السعودية رقم 37-13172 لممارسة الأنشطة الاستثمارية والمالية المتنوعة والتي تشمل:

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

ومنذ إنطلاق أعمال شركة نمو المالية عام 2014 م، تمكنت من بناء سجل حافل في مجال إدارة الاستثمار، وتشمل منتجاتنا وخدماتنا المتخصصة صناديق الاستثمار وإدارة المحافظ الاستثمارية والصناديق وأسهم الشركات الخاصة، والاستثمار في الشركات الناشئة، والصناديق المدرة للدخل، والتمويل المشترك وترتيب إصدارات الصكوك، والاندماج والاستحواذ، وخدمات الحفظ، والترتيب. وتعد شركة نمو المالية اليوم واحدة من أسرع شركات إدارة الأول نمواً في المملكة. ونجحت الشركة في ترسيخ سمعتها باعتبارها الشريك الأقدر على تقديم أداء متميز للعملاء. والجدير بالذكر أن نمو كابيتال قد قامت بإلغاء نشاط الإستشارات المالية في عام 2016م وذلك ليناسب مع سياسة واستراتيجية الشركة المستقبلية.

## إدارة الأصول

واصلت إدارة الأصول بالشركة دورها الجوهري في تعزيز النمو على الرغم من ظروف السوق المتقلبة والصعبة وغير الواضحة خلال العام 2016 م حيث استمرت إدارة الأصول في كونها واحدة من الركائز الرئيسية لنمو الشركة، وأثر هبوط وتقلبات أسعار النفط وأسواق الأسهم والتأثيرات المرتبطة بإعادة هيكلة الموازنة العامة للمملكة العربية السعودية على طرح منتجات جديدة إلا أن فريق إدارة الأصول قد نجح في التكيف مع تلك الظروف واتخذ خيارات مدروسة لتحقيق أداء استثماري متميز للصناديق الحالية التي يقوم بإدارتها.

وتقوم الشركة حالياً بإدارة صندوقين استثماريين هما صندوق نمو إسكان العقاري – مكة المكرمة ("الصندوق العقاري")، وصندوق نمو للطروحات الأولية ("صندوق الطروحات الأولية").

صندوق نمو إسكان العقاري – مكة المكرمة ("الصندوق") هو صندوق استثمار عقاري محدد المدة ملتزم بأحكام الشريعة الإسلامية أنشئ بتاريخ 8 محرم 1436 هـ (الموافق 1 نوفمبر 2014) وبدأ الصندوق عملياته في 11 جمادى الأولى 1436 هـ (الموافق 2 مارس 2015). يوجد في الصندوق عدد محدد من اشتراكات مالكي الوحدات ولمدة محدده قدرها 5 سنوات اعتباراً من تاريخ الإغلاق، قابلة للتمديد لفترة إضافية لا تزيد عن سنتين. ولقد تم البدء بأعمال بناء المشروع في العام 2015 م. وقد ارتفعت ارتفعت قيمة صافي الوحدة في الصندوق من 999.4 ريال سعودي في نهاية عام 2015م إلى 1007.6 ريال سعودي في نهاية عام 2016م. ومن المتوقع أن تستمر في الزيادة والنمو مع اكتمال بناء البرج الفندق والذي من المتوقع أن يجهز في

منتصف عام 2018م. وقد شهد عام 2016م توقيع اتفاقية مع مجموعة الهليتون العالمية لإدارة البرج الفندقي حيث من المتوقع أن يكون البرج الفندقي هو أكبر فندق في العالم تديره مجموعة الهليتون العالمية تحت العلامة التجارية هامبتون باي هليتون.

في 2 أغسطس 2015، قامت الشركة بتدشين صندوق نمو للطروحات الأولية، يهدف الصندوق بشكل أساسي بالاستثمار في الطروحات الأولية وحقوق الأولوية في السوق السعودية (تداول). كما يمكن للصندوق الاستثمار في أدوات استثمارية أخرى مثل الأسهم المدرجة، وودائع المراجحات، وصناديق أخرى للطروحات الأولية. وقد ارتفعت قيمة صافي الوحدة في الصندوق من - 9.6997 ريال سعودي في نهاية 2015م إلى 10.1139 ريال سعودي في نهاية 2016م. وبالنظر إلى أداء الصندوق فإنه قد جاء في المرتبة التاسعة مقارنة بصناديق الطروحات الأولية للشركات الاستثمارية الأخرى في عام 2016م وذلك بنسبة نمو بلغت 4.37%.

### إدارة المصرفية الاستثمارية

لا تزال ثقة العملاء وامتداد وتطور الأداء هي مصدر النمو في قطاع المصرفية الاستثمارية لشركة نمو كابيتال حيث تمتلك الإدارة فريق يتمتع بالخبرة والدراية في هيكليّة وترتيب التمويلات كما يمتلك شبكة علاقات متميزة مع المصارف المحلية والإقليمية. والجدير بالذكر أن عام 2016م شهد توقيع عدة عقود فيما يتعلق بترتيب التمويلات من قبل الإدارة إلا أن ظروف السوق وشح السيولة لدى المصارف السعودية قد أثرت بشكل كبير على النجاح في إقفال هذه التمويلات بالإضافة إلى تراجع المستثمرين عن المضي قدماً وتأجيل مشاروعاتهم إلى وقت لاحق لحين تتحسن فيه الظروف الاقتصادية والجيوستراتيجية في المنطقة. وعلى الرغم من ذلك فيتوقع أن يتم استكمال تلك الصفقات والتي تم تأجيلها في عام 2016م في عام 2017م وذلك نظراً لتحسن وضع السيولة لدى المصارف المحلية بالإضافة إلى إقبال المستثمرين على المضي قدماً في مشروعاتهم.

### إدارة حفظ الأوراق المالية

عززت نمو كابيتال حضورها في سوق حفظ الأوراق المالية حيث كان لقرار هيئة السوق المالية بفصل حفظ الأوراق المالية عن مدير الصندوق تأثيراً بالغاً على تنشيطها القطاع. وقد نجحت نمو كابيتال في عمل شراكة استراتيجية مع بعض الشركات الاستثمارية. وقد بلغت الأوراق المالية تحت إدارة الحفظ في الشركة ----- مليار ريال سعودي.

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

### الإعلام والتسويق

وقعت نمو كابيتال في عقداً في 3 مايو 2016م مع شركة ترتيب ميديا إف زد إل إل سي في دبي والذي عينت بموجبه شركة ترتيب كمستشار إعلامي ومسئول عن جميع الأنشطة الإعلامية والتسويقية للشركة والذي من المتوقع أن يكون له تأثير كبير في عام 2017م على الإرتقاء بالإسم التجاري لنمو كابيتال وتسجيل حضورها في العديد من المحافل والصحف والملتقيات المالية والاستثمارية على مستوى الخليجي والإقليمي. ويأتي ذلك ضمن استراتيجية الشركة لبناء علامة قوية لنمو كابيتال وذلك بعد النجاحات الكبيرة التي حققتها خلال السنوات الماضية.

## 2. النتائج المالية :

شهد الأداء المالي للشركة لعام 2016 إنخفاضاً في الأداء مقارنة مع الأداء المالي للعام 2015 و ذلك نتيجة لتحديات التي شهدتها السوق السعودي خلال عام 2016 و أيضاً نتيجة لاختلاف الفترات المتضمنة في كل من القوائم المالية لعام 2016 (12 شهر) و عام 2015 (22 شهر) و التي كانت تعتبر اول قوائم مالية تصدر عن الشركة. في مايلي ملخص لكل من قائمة المركز المالي و قائمة الدخل لعام 2016 و 2015:

### قائمة المركز المالي:

البيان	2016	2015
الموجودات المتداولة	46.868.653	38.134.709
الموجودات غير المتداولة	11.565.519	22.209.465
مجموع الموجودات	58.434.172	60.344.174
مطلوبات متداولة	4.021.683	2.107.490
المطلوبات غير المتداولة	420.416	-
مجموع المطلوبات	4.442.099	2.107.490
حقوق المساهمين	53.992.073	58.236.684
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	58.434.172	60.344.174

### قائمة الدخل:

البيان	2016	2015
الايادات	6.387.253	27.728.174
إجمالي المصروفات	(9.508.345)	(17.200.763)
صافي (الخسارة) / الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل	(3.121.092)	10.527.411
الزكاة وضريبة الدخل المحملة للسنة	(717.186)	(1.656.122)
صافي (خسارة) / الربح بعد الزكاة وضريبة الدخل	(3.838.278)	8.871.289
موزعة كالآتي:		
الخسارة العائدة لملاك المجموعة - صافي	(4.804.216)	8.871.289
الدخل العائد إلي التزامات ملكية شركة تابعة - صافي	965.938	-

بنهاية عام 2016 بلغت نسبة ملكية الشركة في صندوق نمو للطروحات الأولية نسبة 89.65% (2015: 18.50%)، ولذلك تمت معالجة استثمار الشركة في الصندوق علي اساس استثمار في شركة تابعة و لذلك تم دمجها مع قوائم الشركة بطريقة حساب المجموعات.

## 3. مجلس الإدارة ولجان المجلس

### أ) مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة الشركة من ستة أعضاء ، منهم اثنان مستقلان ، ويجتمع المجلس بشكل ربع سنوي أو اكثر من ذلك بحسب الضرورة :

إسم عضو المجلس	المنصب / طبيعة المنصب	العضوية في مجالس إدارة شركات أخرى
د. ناصر بن عقيل الطيار	رئيس مجلس الإدارة	مجموعة الطيار للسفر ( نائب رئيس مجلس إدارة والعضو المنتدب )
د. نبيه بن عبدالرحمن الجبر	عضو	-
د. أحمد بن عبدالله المحميد	عضو	-
د. عبدالرحمن بن خليل تلفت	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	-
السيد محمد بن عبدالعزيز الناصر	عضو مستقل	-
السيد فارس بن صالح المنيف	عضو مستقل	-

### سجل الحضور

فيما يلي سجل الحضور لاجتماعات مجلس الإدارة حيث تم عقد 5 اجتماعات في العام 2016 م :

إسم عضو المجلس	اجتماع (1)	اجتماع (2)	اجتماع (3)	اجتماع (4)	اجتماع (5)
	2016/02/8 م	2016/03/20 م	2016/6/30 م	2016/9/28 م	2016/12/29 م
د. ناصر بن عقيل الطيار	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
د. نبيه بن عبدالرحمن الجبر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
د. أحمد بن عبدالله المحميد	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
د. عبدالرحمن بن خليل تلفت	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
السيد محمد بن عبدالعزيز الناصر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
السيد فارس بن صالح المنيف	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

### المسؤوليات

يتولى مجلس إدارة نمو كابيتال مسؤولية الإشراف على أعمال الشركة ووضع سياساتها وأهدافها؛ وتحديد المخاطر الرئيسية التي تنطوي عليها استثماراتها؛ وتنفيذ النظم الفعالة لمراقبة هذه المخاطر وإدارتها بكفاءة؛ وحماية أصولها وحقوق مساهميها؛ وضمان استمراريتها 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 ( اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من ثلاثة أعضاء ، وتجتمع اللجنة بشكل مرتين 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

فيما يلي سجل الحضور لاجتماعات اللجنة التنفيذية حيث تم عقد اجتماعين في العام 2016 م

الاسم	أجتماع (1) 2016/2/8 م	أجتماع (2) 2016/7/13 م
د. ناصر بن عقيل الطيار	حضر	حضر
د. نبيه بن عبدالرحمن الجير	حضر	حضر
د. عبدالرحمن بن خليل تلفت	حضر	حضر

## المسؤوليات

تتولى اللجنة التنفيذية مساعدة مجلس الإدارة في الاضطلاع بمسؤولياته الاستثمارية والإدارية، والتي تشمل ما يلي:

- وضع الخطوط العريضة التشغيلية لأنشطة نمو كابيتال الاستثمارية.
- اعتماد الصفقات الجديدة أو التمويل الإضافي للاستثمارات الحالية حتى حدود معينة نيابة عن مجلس الإدارة.
- مراقبة أداء محفظة استثمارات نمو كابيتال.
- اعتماد جمع التمويل وإصدار الأوراق المالية بالميزانية العمومية للشركة، وإقامة وتنظيم العلاقات المصرفية.
- الموافقة على تصفية الاستثمارات الكاملة أو الجزئية حتى حدود معينة نيابة عن مجلس الإدارة.
- الموافقة والتوصية بموافقة مجلس الإدارة على ما يلي:
  - القوائم المالية السنوية والميزانية التقديرية السنوية للشركة.
  - تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين.
- الموافقة على السياسات والإجراءات الداخلية والإدارية، بما في ذلك الهيكل التنظيمي، وبرامج تعويضات الموظفين، وبرامج حوافز الأسهم، والمصروفات الرأسمالية، والمسائل الإدارية الأخرى، والتوصية بالموافقة عليها.
- اعتماد السياسات فيما يتعلق بإدارة كافة فئات المخاطر.

## ج) لجنة التدقيق والمراجعة

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

إسم عضو اللجنة	المنصب
السيد فارس بن صالح المنيف	رئيس اللجنة
د. نبيه بن عبدالرحمن الجير	عضو
السيد محمد بن عبدالعزيز الناصر	عضو

## سجل الحضور

فيما يلي سجل الحضور لاجتماعات لجنة التدقيق والمراجعة حيث تم عقد 4 اجتماعات في العام 2016 م

الاسم	اجتماع (1) 2016/3/20م	اجتماع (2) 2016/5/24م	اجتماع (3) 2016/9/28م	اجتماع (4) 2016/12/27م
السيد فارس بن صالح المنيف	حضر	حضر	حضر	حضر
د. نبيه بن عبدالرحمن الجير	حضر	حضر	حضر	حضر
السيد محمد بن عبدالعزيز الناصر	حضر	حضر	حضر	حضر

## المسؤوليات

تتولى لجنة التدقيق والمراجعة الواجبات والمسؤوليات الأساسية التالية:

- القيام بدور جهة مستقلة لمراقبة إجراءات إعداد التقارير المالية ونظام الرقابة الداخلية بالشركة.
- مراجعة وتقييم أعمال مراجعي الحسابات الداخليين والخارجيين.
- توفير قناة اتصال مفتوحة بين مراجعي الحسابات الداخليين والخارجيين، والإدارة العليا، ومجلس الإدارة.

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.

## (د) لجنة المطابقة والالتزام:

تتكون لجنة المطابقة والالتزام 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 (العضو المنتدب والرئيس التنفيذي)
رنا بنت ناصر العمير	عضو (مسؤول المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب)
معاذ بن محمد الشيخ	عضو (الرئيس المالي)
عمرو محمد العوض	عضو (المدير المالي)

- استقال الاستاذ / معاذ محمد الشيخ في 2016/05/04م قبل اجتماع لجنة المطابقة والالتزام الثاني وتم تعيين عمرو محمد العوض بديلاً وبدأ بحضور اجتماعات لجنة المطابقة والالتزام منذ الاجتماع 3-2016 م

### سجل الحضور

فيما يلي سجل الحضور لاجتماعات لجنة المطابقة والالتزام حيث تم عقد 4 اجتماعات في العام 2016 م.

الاسم	اجتماع (1) 2016/3/23م	اجتماع (2) 2016/6/19	اجتماع (3) 2016/9/27م	اجتماع (4) 2016/12/29م
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
معاذ بن محمد الشيخ	لم يحضر	-	-	-
عمرو محمد العوض	-	-	حضر	حضر

- استقال الاستاذ / معاذ محمد الشيخ في 2016/05/04م قبل اجتماع لجنة المطابقة والالتزام الثاني وتم تعيين عمرو محمد العوض بديلاً وبدأ بحضور اجتماعات لجنة المطابقة والالتزام منذ الاجتماع 3-2016 م
- تغيب معاذ بن محمد الشيخ (الرئيس المالي) عن الحضور الاجتماع 1-2016م وذلك نظراً لانشغاله

### المسؤوليات

تتولى لجنة المطابقة والالتزام 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.

### هـ ) لجنة الترشيحات والمكافآت

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

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

### سجل الحضور

فيما يلي سجل الحضور لاجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت حيث تم عقد اجتماعين في العام 2016 م

الاسم	اجتماع (1) 2016/2/8م
د. ناصر بن عقيل الطيار	حضر
د. نبيه بن عبدالرحمن الجير	حضر
د. أحمد بن عبدالله المحيميد	حضر
السيد محمد بن عبدالعزيز الناصر	حضر

## المسؤوليات

تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولية مساعدة مجلس الإدارة على اختيار الموظفين وتحديد مكافآتهم وتطويرهم وترقيتهم ووضع واعتماد خطة التعاقب الوظيفي لضمان استمرارية أعمال نمو كابيتال.

## 4. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

بناءً على متطلبات هيئة سوق المال، فيما يلي ملخص التعويضات والمكافآت لأعضاء مجلس إدارة الشركة وموظفيها التنفيذيين:

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين / المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والكدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والتعويضات	-	27,000	3.275,285
البدلات	-	-	-
المكافآت الدورية والسنوية	-	-	-
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى أو سنوي	-	-	-
المجموع	-	27,000	3.275.285

فيما يلي تفاصيل الأجور والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس إدارة الشركة:

م	الإسم	المنصب	الرواتب والأجور	البدلات	المكافآت	العمولات	تعويضات أو مزايا عينية	أخرى	الإجمالي
1	د. ناصر بن عقيل الطيار	رئيس مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	-	-
2	د. نبيه بن عبدالرحمن الجير	عضو	-	-	-	-	-	-	-
3	د. أحمد بن عبدالله المحيميد	عضو	-	-	-	-	-	-	-
4	د. عبدالرحمن بن خليل تلفت	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	-	-	-	-	-	-	-
5	السيد محمد بن عبدالعزيز الناصر	عضو مستقل	15,000	-	-	-	-	-	15,000
6	السيد فارس بن صالح المنيف	عضو مستقل	12,000	-	-	-	-	-	12,000
	المجموع		27.000	-	-	-	-	-	27.000

وفيما يلي تفاصيل الأجور والتعويضات المدفوعة للموظفين التنفيذيين في الشركة:

م	الإسم	المنصب	الرواتب والأجور	البدلات	المكافآت	العمولات	تعويضات أو مزايا عينية	أخرى	الإجمالي
1	د. عبدالرحمن بن خليل تلفت	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	1.920.000	-	-	-	-	98.971	2.018.971
2	السيد محمد بن محمد مصيقر	مدير الصيرفة الاستثمارية	420.000	-	-	-	-	25.981	445.981
3	السيد باسل بن عبدالرحيم الغامدي	مدير صناديق	408.000	-	-	-	-	-	408.000
4	رنا ناصر العمير	مدير الالتزام والمطابقة ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	242.000	-	-	-	-	-	242.000
5	السيد عمرو محمد خير عمر	المدير المالي	160.333	-	-	-	-	-	160.333
	المجموع		3.150.333	-	-	-	-	124.952	3.275.285

##### 5. المصالح التعاقدية والأوراق المالية التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة في أسهم الشركة أو أدوات الدين الصادرة عنها

يملك المساهمون والأشخاص ذوو العلاقة التالية أسماؤهم وحدات في الصناديق المدارة من قبل الشركة كما يلي:

صندوق نمو إسكان العقاري – مكة المكرمة:

2016			
اسم الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	عدد الوحدات	قيمة الاستثمار
شركة إسكان للتنمية والاستثمار	شركة شقيقة لمساهم	25,000	25,000,000
د. ناصر بن عقيل الطيار	مساهم	15,000	15,000,000

##### 6. التعاملات التجارية أو العقود التي يكون الشخص المرخص له طرفاً فيها ويمتلك أي من أعضاء المجلس أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي ، أو أي شخص ذي علاقة مصلحة فيها

تم خلال العام 2016م بعض التعاملات مع بعض أعضاء مجلس الإدارة وملاك شركة نمو كابيتال 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 برسم شهري يبلغ 15 ألف ريال سعودي	سنة واحدة قابلة للتجديد	لا يوجد شروط	مستشار إعلامي وتسويقي للشركة
صندوق أبراج محطة الحرمين	د ناصر بن عقيل الطيار د احمد بن عبد الله المحميد	231,598.76 ريال سعودي	سنة واحدة قابلة للتجديد	لا يوجد شروط	قامت نمو كابيتال بعمل دراسة الجدوى والتقاييم المطلوبة لطرح الصندوق

##### 7. القروض البنكية

يؤكد مجلس الإدارة أن الشركة ليس لديها أي تسهيلات تمويلية أو قروض من البنوك أو أي مؤسسات مالية أخرى. مرفق بالتقرير ملحق إقرار أعضاء مجلس إدارة الشركة على بعدم وجود أي قروض.

##### 8. 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	رأسمال الشركة	نسبة الملكية	الهدف	المقر الرئيسي
شركة نمو المساكن المحدودة	50,000 ريال سعودي	95%	امتلاك وتسجيل العقارات بالنيابة عن صندوق نمو أسكان العقاري - مكة المكرمة	الرياض
شركة روبي الأبنية العقارية	25,000 ريال سعودي	98%	حفظ وتسجيل ملكية اصول صندوق الرياض التعمير العقاري الاول	الرياض
شركة تطوير الروابي العقارية	25,000 ريال سعودي	98%	حفظ وتسجيل ملكية اصول صندوق دانية مكة الفندقي	الرياض
شركة بذل الوسع للعقارات	25,000 ريال سعودي	98%	حفظ وتسجيل ملكية اصول صندوق القيروان اللوجستي	الرياض
شركة إنماء مدينة جدة المحدودة	50,000 ريال سعودي	99%	شراء الاراضي الخام وتطويرها واعمال الكهرباء والمياه والصرف الصحي والانارة واستثمارها بالبيع او الايجار لصالح الشركة	الرياض

#### 10. نتائج المراجعة السنوية للرقابة الداخلية:

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

قامت شركة نمو كابيتال بتعيين السادة بي دي أو العمري كمراجع داخلي للشركة. وقام المراجع الداخلي بمراجعة عمليات الشركة خلال العام 2016 م وفقاً لخططها المعتمدة من قبل لجنة المراجعة للتحقق من فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة وحماية أصول الشركة والذي شمل الإدارات التالية:

- إدارة الأصول
- إدارة المصرفية الإستثمارية
- إدارة المطابقة والالتزام

ونتيجة لإجراءات التدقيق والمراجعة المنفذة، لم تظهر أي ملاحظات أو أوجه ضعف جوهرية يقتضي الإفصاح عنها فيما يخص سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية وماله صلة بإعداد التقارير المالية، كما ان أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة تعمل

بفعالة ولم يحدث أي خرق جوهري لها خلال عام 2016م يستدعي الإفصاح عنه وأن جميع الملاحظات والتوصيات التي رفعها المدقق الداخلي للجنة المراجعة قد تمت مراجعتها وأخذ التدابير اللازمة حيال الإجراءات التصحيحية ومتابعتها وتقويمها.

## 11. 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.

## 12. الغرامات والعقوبات

لم تتلقى الشركة خلال العام 2016 م أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي من قبل هيئة السوق المالية أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية.