

## تقرير مجلس الإدارة

للمساهمين في شركة رنا للاستثمار عن العام المالي ٢٠١٥ م

## تقرير مجلس الإدارة للمساهمين في شركة رنا للاستثمار عن العام المالي ٢٠١٥ م

### ١- تأسيس الشركة

تأسست شركة رنا للاستثمار عام ١٩٨٦م كشركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية. وفي العام ٢٠٠٦م حصلت الشركة على ترخيص هيئة السوق المالية رقم ٣٧-٠٦٠١٠ بتاريخ ١٤٢٧/٤/٩ هـ الموافق ٢٠٠٦/٥/٧م لممارسة أعمال الأوراق المالية بعد استكمال المتطلبات والإجراءات من ضمنها تحوّل الشركة إلى مساهمة مغلقة. وبموجب خطاب الهيئة رقم ه/ت/٤١٣ بتاريخ ١٤٢٨/٢/٢ هـ الموافق ٢٠٠٧/٢/٢٠ م وبعد إكمال جميع متطلبات هيئة السوق المالية حصلت الشركة على الموافقة بالبدء بمزاولة أعمال الأوراق المالية ونشاطات الشركة الحالية هي : نشاط التعامل بصفة أصيل والتعهد بالتغطية، نشاط الإدارة، نشاط الترتيب، نشاط تقديم المشورة، ونشاط الحفظ.

### ٢- نشاطات الشركة وتوجهاتها المستقبلية

فيما يلي ملخص لسير أعمال الشركة خلال العام ٢٠١٥م وأهم النشاطات المتوقعة خلال العام ٢٠١٥م:

#### ١-٢ نشاط الاستثمارات:

مارست الشركة نشاطها بصفة أصيل رغم قلة الطرّوحات الأولية في العام ٢٠١٥م. وبالنسبة لمحفظه الشركة الاستثمارية فقد تأثرت سلباً نتيجة الهبوط الحاد لسهم شركة اتحاد اتصالات (موبايلي) ونتيجة لذلك فقد طلب المراجع الخارجي لشركة رنا للاستثمار بعمل مخصص للهبوط في قيمة الاستثمارات وإثباتها في دفاتر الشركة حيث تم الاعتراف بمخصص يتجاوز ١٠٥ مليون ريال منها حوالي ٩٨ مليون ريال مخصص لإستثمار الشركة في شركة اتحاد اتصالات (موبايلي) انعكس أثرها على قائمتي المركز المالي والدخل. كذلك خلال العام ٢٠١٥م قامت الشركة بشطب تكلفة بعض الاستثمارات القديمة المتعثرة التي مضى عليها عشر سنوات. وفي جانب آخر ومن أجل تنويع محفظه الشركة الاستثمارية حسب استراتيجية الشركة قامت الشركة بزيادة حصتها في شركة المرابحة المرنة للتقسيم من ٢,٥% إلى ٤% وهي شركة سعودية مساهمة مغلقة يبلغ رأسمالها ٢٠٠ مليون ريال ، و مرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي ومقرها الرياض ولها عدة فروع في مدن المملكة العربية السعودية و تمارس نشاط الإيجار التمويلي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الاستهلاكي وتمويل الأصول الانتاجية. ومن جهة أخرى فقد استكملت الشركة خلال العام ٢٠١٥م أغلب المتطلبات من قبل وزارة الصحة لتأسيس شركة طبية (شركة رنا للخدمات الطبية) بالمشاركة مع بعض المستثمرين وهي الآن في المرحلة النهائية لدى الجهات

المختصة لإستكمال تأسيسها والتي سوف تمتلك وتدير المستشفى المزمع إنشائه في شمال مدينة الرياض بسعة ١٢٥ سرير. وبخصوص أرض التطويرات المملوكة للشركة والواقعة في محافظة الخرج و بعد محاولات وجهود كبيرة بذلت في مراجعة بلدية الخرج ، و وزارة المياه من اجل ردم الآبار الموجودة فيها ، وأيضاً وزارة الزراعة استطاعت الشركة تحويل صك الأرض من زراعي إلى سكني.

## ٢-٢ إدارة الأصول الاستثمارية:

بعد تمكن الشركة من إطلاق صندوق جوهرة الخبر العقاري و استيفاء جميع متطلبات فتح الصندوق و كذلك تأسيس شركة تحت اسم شركة رنا للتطوير العقاري المحدودة من أجل حفظ أصول الصندوق حيث كان هدف الصندوق توفير مكاسب مالية لمالكي الوحدات فيما يتعلق باستثمارهم من خلال تملك الصندوق على أرض مطورة تبلغ مساحتها ١٩,٠٣٣ متر مربع في مدينة الخبر بالمنطقة الشرقية والحصول على جميع الموافقات الضرورية من الهيئات الحكومية للتصميم والتخطيط المعماري لمجمع عقاري ، إلا ان مالك الأرض ظل يُماطل في إفراغ الأرض للصندوق بعد مفاهيم سابقة معه على إنشاء صندوق عقاري وبعد التأكد من عدم رغبته وجديته المالك في إفراغ الأرض بعدها تم القيام بإجراءات إغلاق الصندوق وكذلك شطب سجل الشركة التي تم تأسيسها. وحالياً تدرس الشركة السبل المثلى للاستفادة الإستثمارية من الأرض المملوكة للشركة في محافظة الخرج بعد أن تم تحويل صكها من زراعي إلى سكني.

## ٣-٢ خدمات الترتيب للشركات:

تم تنفيذ بعض عمليات التقييم وخدمات المشورة في عملية الاستحواذ وتم كذلك تعيين شركة رنا للاستثمار كمستشار مالي لشركة زجاج المدرجة في سوق الأسهم السعودي لإتمام عملية استحواذ لهذه الشركة على شركات أخرى ، كما أن البحث والتفاهات جارية مع البنوك المحلية لتمويل مشروع شركة رنا للخدمات الطبية (مشروع المستشفى ) و إعداد كافة المستندات اللازمة والترتيب مع الجهات الحكومية ذات العلاقة. وخلال العام الحالي نطمح في زيادة تنمية أعمالنا في هذا القطاع .

## ٤-٢ التوجهات المستقبلية خلال العام ٢٠١٦م.

- في العام ٢٠١٦م ستواصل الشركة في إدارة نشاط استثماراتها مركزة على الاستثمارات القابلة للتسييل السريع ، وسوف تسعى الشركة أيضا في تحديد الاستثمارات التي من شأنها رفع قيمة حقوق المساهمين على المدى الطويل. وتوفير رأس مال لتأسيس منتجات استثمارية. إضافة إلى بذل الجهود لتطوير وتحسين الأعمال والبرامج والمنتجات الاستثمارية القائمة.
- بحث الفرصة الاستثمارية في مجال التعليم .

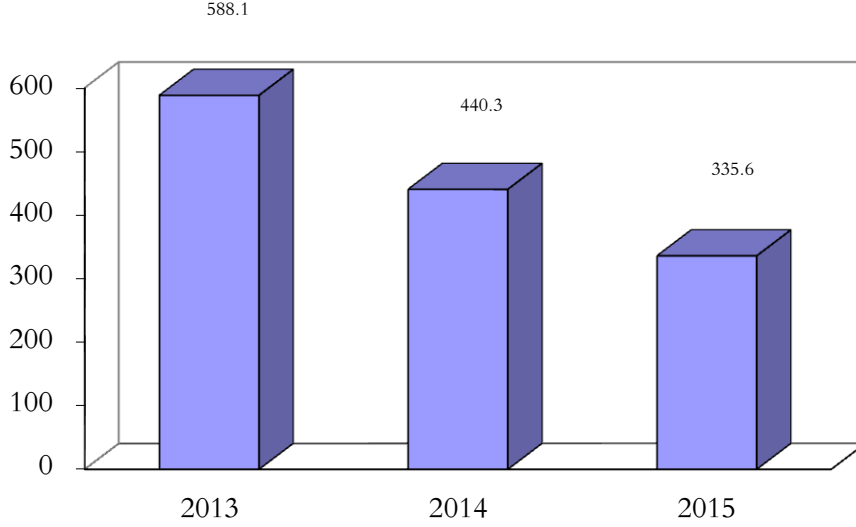
- دراسة السبل المثلى للاستفادة من أرض الخرج المملوكة للشركة.
- تقييم أنظمة الشركة الداخلية وقدراتها على المنافسة في مجالها.
- دراسة تدفق الفرص الاستثمارية لإمكانية الدخول في عدد من الفرص المحلية والإقليمية أو الدولية وكذلك بما يتماشى مع الاستراتيجية الاستثمارية للشركة وتعزيز وتحسين العلاقات مع المؤسسات المالية لجذب تدفق فرص استثمارية جديدة.
- الترشيح في المصروفات مع الحرص على تطوير أعمال الشركة ونشاطاتها.

### ٣- النتائج المالية للعام ٢٠١٥م

#### ٣-١ حقوق المساهمين:

بلغ إجمالي موجودات الشركة كما في ٢٠١٥/١٢/٣١م مبلغ وقدره ٣٦٤,٨٤٨,١٣١ ريال مقارنة مع إجمالي موجودات قدره ٤٧٠,٠٤٥,٩٤٩ ريال كما في ٢٠١٤/١٢/٣١م. فيما كان إجمالي المطلوبات كما في ٢٠١٥/١٢/٣١م يساوي ٢٩,٢٤٢,٨٦٦ ريال بالمقارنة مع إجمالي مطلوبات ٢٩,٧١٣,٢٥٤ ريال كما في ٢٠١٤/١٢/٣١م. بينما بلغ إجمالي حقوق المساهمين للعام ٢٠١٥م مبلغ وقدره ٣٣٥,٦٠٥,٢٦٥ ريال مقارنةً بإجمالي حقوق مساهمين بلغ ٤٤٠,٣٣٢,٦٩٥ ريال في نهاية عام ٢٠١٤م.

والشكل التالي يوضح التغير في حقوق المساهمين للثلاث سنوات الماضية:



حقوق المساهمين (مليون ريال) للأعوام من ٢٠١٣م إلى ٢٠١٥م

### ٢-٣ الأداء المالي:

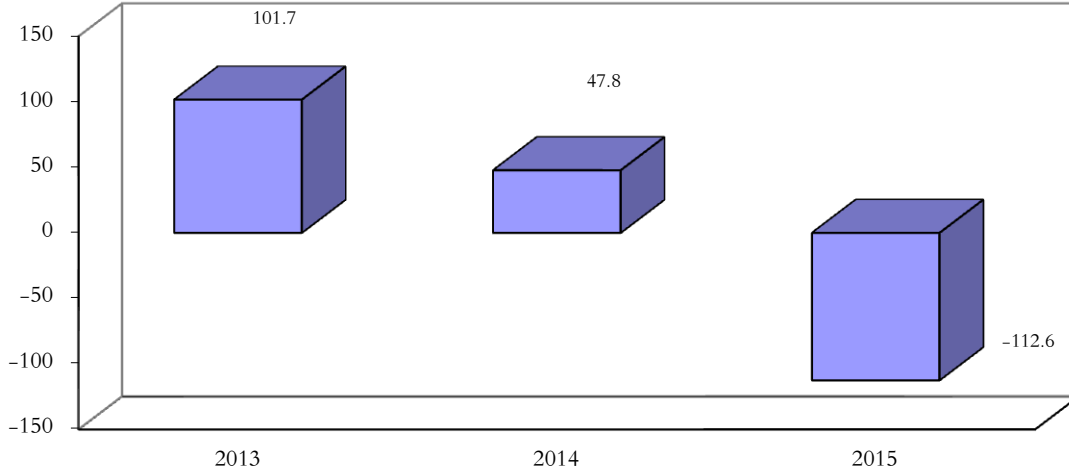
يوضح الجدول أدناه ملخص الأداء المالي للشركة للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ مقارنة بالسنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

سنة ٢٠١٤	سنة ٢٠١٥	البيان
٤٧,٧٩٦,٦٤٩	(١١٢,٥٦٣,٠٥١)	مجموع دخل/خسارة العمليات
٢,٣٨٤,٢٦٠	١٨٦,٥٥٠	إيرادات أخرى
١٣,١٩٥,٦١٢	١٤,٣٨٠,٤٧٩	مجموع المصاريف التشغيلية
٣٦,٩٨٥,٢٩٧	(١٢٦,٧٥٦,٩٨٠)	صافي ربح / (خسارة) الفترة

### ١-٢-٣ الإيرادات

بلغ إجمالي دخل عمليات الشركة للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ مبلغ (١١٢,٥٦٣,٠٥١) ريال مقارنةً بإجمالي دخل عمليات بلغ ٤٧,٧٩٦,٦٤٩ ريال للسنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١م.

والشكل التالي يوضح إجمالي دخل العمليات للثلاث سنوات الماضية :



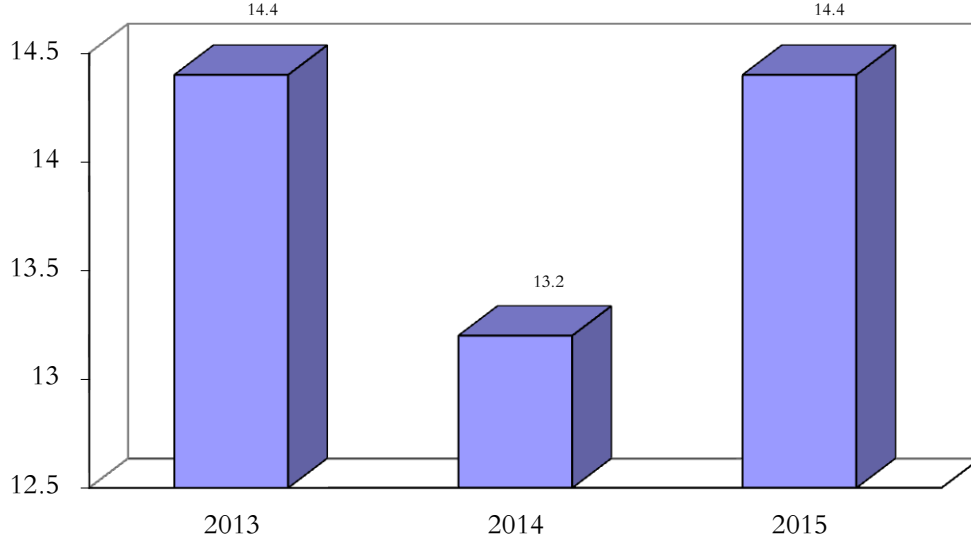
إجمالي دخل العمليات (مليون ريال) للأعوام من ٢٠١٣م إلى ٢٠١٥م

### المصاريف والمخصصات

٢-٢-٣

استمرت الشركة بإنتهاج سياسة تقليص المصروفات دون الإضرار بقدره الشركة في تطوير و نمو أعمالها ونشاطاتها المختلفة. وقد بلغت إجمالي المصروفات التشغيلية للشركة للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ مبلغ وقدره ١٤,٣٨٠,٤٧٩ ريال متضمنه مكافآت مجلس الإدارة و موظفي الشركة مقارنة بإجمالي مصاريف تشغيليه عن السنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ والتي بلغت ١٣,١٩٥,٦١٢ ريال.

والشكل التالي يوضح إجمالي المصروفات للثلاث سنوات الماضية :

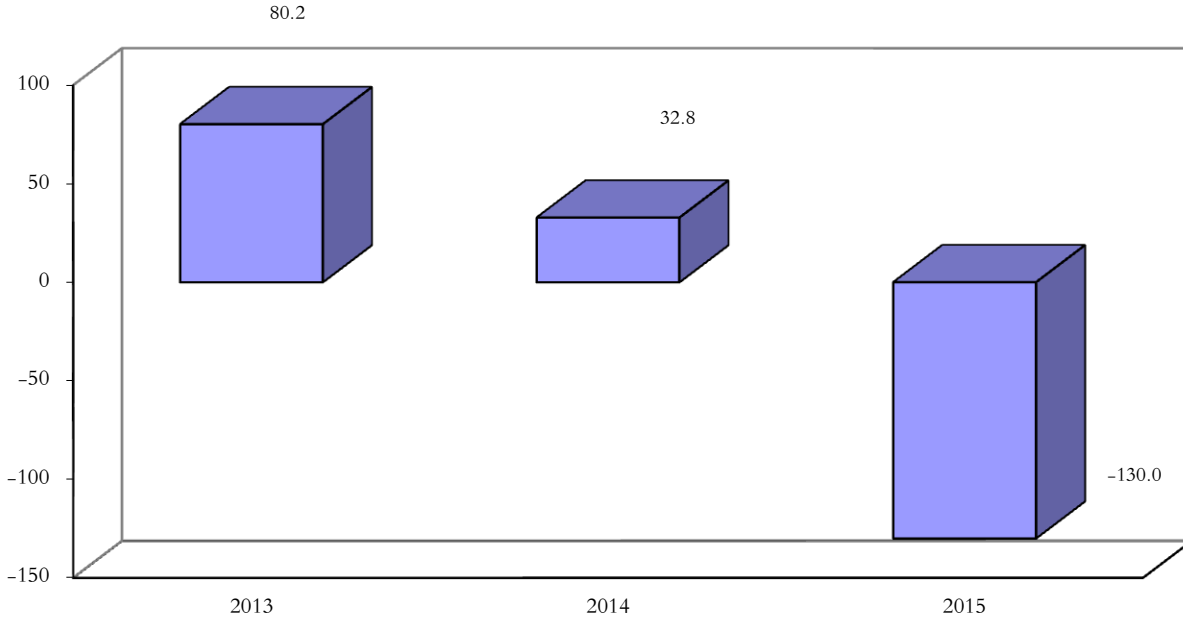


إجمالي المصروفات (مليون ريال) للأعوام من ٢٠١٣م إلى ٢٠١٥م

### ٣-٢-٣ الأرباح/(الخسائر) الصافية

بلغ صافي أرباح الشركة بعد احتساب مخصص الزكاة عن السنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ مبلغ (١٣٠,٠٨٠,٠٥٥) ريال وهذا مقارنة بصافي أرباح/(خسائر) بلغ ٣٢,٧٨٥,٦٥١ ريال عن السنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١م. وهذه الأرباح تعكس ربح سهم مقداره (٤,٣٤) للسهم للعام ٢٠١٥م مقارنة بربحية سهم تبلغ ١,٠٩ عن السنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١م.

والشكل التالي يوضح صافي الأرباح للثلاث سنوات الماضية:



صافي الأرباح (مليون ريال) للأعوام من ٢٠١٣م إلى ٢٠١٥م

### ٤-٢-٣ القروض و التسهيلات الائتمانية

لدى الشركة خلال السنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م اتفاقيات تسهيلات ائتمانية مع بنوك تجاري محلية مبلغ وقدره ٥٨,٦٩١,٤٩٨ ريال . كما قامت الشركة برهن عدد من اسهم شركة موبايلى مقابل تسهيلات قروض قصيرة الأجل .



#### ٤- حوكمة الشركة:

#### ٤-١ أعضاء مجلس إدارة شركة رنا للاستثمار

م	الاسم	الصفة	التصنيف	بيان الحضور
١	الأستاذ/ عبدالله بن فهد بن إبراهيم بن مقبل	رئيس المجلس	يملك ٣٨,٠٦% من شركة رنا للاستثمار	١ من أصل ٣
٢	الأستاذ/ هيثم بن محمد بن عبدالعزيز الحميدي	نائب رئيس المجلس	يملك في شركة أبناء محمد عبدالعزيز الحميدي القابضة والتي بدورها تملك ١,٥% من شركة رنا للاستثمار	٣ من أصل ٣
٣	الأستاذ/ ياسر بن صالح بن علي المساعد	عضو	يملك في شركة المتحدون للاستثمار التجاري والتي بدورها تملك ٣% من شركة رنا	٣ من أصل ٣
٤	الأستاذ/ طارق بن عبدالعزيز بن علي الشويعر	عضو	مستقل	٣ من أصل ٣
٥	الأستاذ/ فهد بن محمد بن عبدالمحسن الأشقر	عضو	مستقل	٣ من أصل ٣
٦	الأستاذ/ عبدالله بن محمد بن عبدالعزيز الرئيس	عضو	يملك ١% في شركة رنا للاستثمار	٣ من أصل ٣

#### ٤-٢ بيان بعضوية أعضاء مجلس إدارة شركة رنا للاستثمار في شركات أخرى :-

الأستاذ/ عبدالله بن فهد بن إبراهيم بن مقبل				
م	اسم الشركة	نوع الشركة	مكان الشركة	نشاط الشركة
١	شركة أبناء فهد بن إبراهيم المقبل للاستثمارات التجارية	ذات مسؤولية محدودة	الرياض - المملكة العربية السعودية	استثمارات و عقار

الأستاذ/ هيثم بن محمد بن عبدالعزيز الحميدي				
م	اسم الشركة	نوع الشركة	مكان الشركة	نشاط الشركة
١	الشركة الوطنية للبتروكيماويات (بتروكيم)	مساهمة عامة - مدرجة	الرياض - المملكة العربية السعودية	البتروكيماويات
٢	الشركة السعودية للعدد والادوات (ساكو)	شركة مساهمة عامة - مدرجة	الرياض - المملكة العربية السعودية	تجارة الجملة والتجزئة للعدد والادوات

الأستاذ/ فهد بن محمد بن عبدالمحسن الأشقر				
م	اسم الشركة	نوع الشركة	مكان الشركة	نشاط الشركة
١	شركة كفو القابضة	مساهمة مغلقة	الرياض - المملكة العربية السعودية	تقدم مجموعة خدمات من خلال الشركات التابعة لها

الأستاذ/ طارق بن عبدالعزيز بن علي الشويعر				
م	اسم الشركة	نوع الشركة	مكان الشركة	نشاط الشركة
١	شركة الشويعر للاستثمار والتطوير العقاري	مساهمة مغلقة	الرياض - المملكة العربية السعودية	استثمار عقاري
٢	شركة السعودي الهولندي المالية	صناديق	الرياض - المملكة العربية السعودية	صناديق استثمارية

الأستاذ/ ياسر بن صالح بن علي المساعد				
م	اسم الشركة	نوع الشركة	مكان الشركة	نشاط الشركة
١	شركة المتحدون للاستثمار التجاري	ذات مسؤولية محدودة	الرياض - المملكة العربية السعودية	تجارة الجملة والتجزئة والاستثمار العقاري

الأستاذ/ عبدالله بن محمد بن عبدالعزيز الرئيس				
م	اسم الشركة	نوع الشركة	مكان الشركة	نشاط الشركة
١	شركة المرابحة المرنة للتمويل	مساهمة مغلقة	الرياض - المملكة العربية السعودية	الإيجار التمويلي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الاستهلاكي وتمويل الأصول الانتاجية

- لا توجد أية عقود تعد الشركة طرفاً فيها وفيها مصلحة جوهرية لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بهم.

## ٥- اللجان :

### ٥-١ لجنة المراجعة :

م	الاسم	الصفة	بيان الحضور
١	الأستاذ/ هيثم بن محمد بن عبدالعزيز الحميدي	رئيس اللجنة	٤ من أصل ٤
٢	الدكتور/ ناصر بن محمد السعدون	عضو	٤ من أصل ٤
٣	الأستاذ/ فهد بن محمد بن عبدالمحسن الأشقر	عضو	٤ من أصل ٤

بعض اختصاصات اللجنة على سبيل المثال لا الحصر :-

١. مراجعة ميثاق اللجنة وأخذ موافقة المجلس عليه.
٢. تدقيق القوائم المالية الربع سنوية والسنوية للشركة والتأكد بأنها متوافقة مع الأنظمة المعمول بها قبل عرضها على مجلس الإدارة وابداء الرأي والتوصية بشأنها.
٣. مراجعة النتائج الهامة ذات الصلة بتوصيات مراجعي الحسابات الخارجيين والتدقيق الداخلي. ومناقشتها مع الإدارة وأخذ الردود عليها.
٤. معالجة المشاكل المحاسبية والضوابط المحاسبية الداخلية ومسائل التدقيق وسرية المعلومات المحاسبية.
٥. مناقشة وضع نظم المعلومات الإدارية وتكنولوجيا المعلومات مع المدقق الخارجي والداخلي وغيرها من الإدارات.
٦. استعراض وتقييم فعالية إجراءات الشركة لتقييم المخاطر المالية والخطوات التي يجب اتخاذها للحد من هذه المخاطر.

### ٥-٢ لجنة الاستثمار :

م	الاسم	الصفة	بيان الحضور
١	الأستاذ/ ياسر بن صالح بن علي المساعد	رئيس اللجنة	٣ من أصل ٣
٢	الأستاذ/ طارق بن عبدالعزيز بن علي الشويعر	عضو	٣ من أصل ٣
٣	الأستاذ/ عبدالله بن محمد بن عبدالعزيز الرئيس	عضو	٣ من أصل ٣
٤	الأستاذ/ يالفارتي سوبرا مانيام	عضو	٣ من أصل ٣

بعض اختصاصات اللجنة على سبيل المثال لا الحصر :-

١. مراجعة ميثاق اللجنة وأخذ موافقة المجلس عليه.
٢. وضع استراتيجية استثمارات الشركة وذلك حسب التوزيع الجغرافي ، التوزيع حسب تصنيفات الأصول ، الاستثمار القابلة للتسييل السريع مقابل الاستثمارات غير القابلة للتسييل السريع.

٣. متابعة استثمارات الشركة القائمة في اجتماعاتها الدورية .  
 ٤. تقديم التقارير إلى مجلس الإدارة بصورة منتظمة للنتائج التي تتوصل إليها اللجنة بشأن استثمارات الشركة.  
 ٥. استعراض المحافظ الاستثمارية للشركة والتأكد من أنها تسيير وفق الاستراتيجية المعتمدة.

### ٣-٥ لجنة الالتزام و المطابقة والمخاطر :

م	الاسم	الصفة	بيان الحضور
١	الاستاذ/ عبدالله بن محمد الريس	رئيس اللجنة	٤ من أصل ٤
٢	الاستاذ/ فهد بن محمد الأشقر	عضو	٤ من أصل ٤
٤	الأستاذ/ عبدالعزيز بن سعد الفضلي	عضو	٤ من أصل ٤
٥	الأستاذ/ سوبرا مانيام	عضو	٤ من أصل ٤

بعض اختصاصات اللجنة على سبيل المثال لا الحصر: -

١. مراجعة ميثاق اللجنة وأخذ موافقة المجلس عليه.
٢. التأكد من أنه لا توجد شروط تتعارض مع إتفاقية العميل أو الشروط الخاصة بإتفاقية الاستثمار.
٣. تقديم المشورة فيما يتعلق بجوانب الامتثال على إطلاق منتجات أو خدمات جديدة .
٤. استعراض أنشطة إدارة المطابقة والالتزام والمخاطر في اجتماعاتها الدورية.
٥. استعراض تقارير المراجع الداخلي واتخاذ الإجراءات اللازمة حيالها.
٦. تقديم المشورة لمجلس إدارة شركة رنا للاستثمار بشأن المسائل المتعلقة بالمخاطر.
٧. استعراض ومراقبة وحدات أعمال الشركة مع مسؤول المطابقة والالتزام بصفة دورية عن حالة ومدى التزام الشركة بتطبيق الأنظمة.

### ٤-٥ لجنة الترشيحات والمكافآت :

م	الاسم	الصفة	بيان الحضور
١	الاستاذ/ هثيم بن عبدالعزيز الحميدي	رئيس اللجنة	١ من أصل ١
٢	الاستاذ/ ياسر بن صالح المساعد	عضو	١ من أصل ١
٤	الأستاذ/ عبدالله بن محمد الريس	عضو	١ من أصل ١

بعض اختصاصات اللجنة على سبيل المثال لا الحصر: -

- (١) مراجعة ميثاق اللجنة وأخذ موافقة المجلس عليه.
- (٢) إستقبال الترشيحات لعضوية مجلس الادارة وفحصها والتأكد من سلامتها وعدم تعارضها مع الانظمة ثم التوصية لمجلس الادارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقا للسياسات والمعايير المعتمدة بما في ذلك معايير الحوكمة .
- (٣) التأكد بشكل سنوى من إستقلالية الأعضاء المستقلين ، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- (٤) رفع توصيات لمجلس الادارة بشأن تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الادارة وكبار التنفيذيين.

**٦- كبار المساهمين بالشركة**

النسبة	الاسم
٣٨,٠٦%	السيد/ عبدالله بن فهد بن إبراهيم بن مقبل

**٧- التعويضات والمكافآت**

**تفاصيل المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة**

م	الاسم	المنصب	الرواتب والأجور	البدلات	المكافآت	العمولات	تعويضات أو مزايا عينية	أخرى	الإجمالي
١	عبدالله فهد إبراهيم بن مقبل	رئيس المجلس		3,000	200,000				203,000
٢	هيثم محمد عبدالعزيز الحميدي	عضو		19,000	200,000				219,000
٣	ياسر صالح علي المساعد	عضو		15,000	200,000				215,000
٤	فهد محمد عبدالمحسن الأشقر	عضو		25,000	200,000				225,000
٥	طارق عبدالعزيز علي الشويعر	عضو		13,000	200,000				213,000
٦	عبدالله محمد عبدالعزيز الرئيس	عضو	1,215,000	23,000	200,000				1,438,000
	الإجمالي		1,215,000	98,000	1,200,000				2,513,000

## تفاصيل المكافآت والتعويضات المدفوعة لكبار موظفي الشركة

م	الاسم	المنصب	الرواتب والأجور	البدلات	المكافآت	العمولات	تعويضات أو مزايا عينية	أخرى	الإجمالي
١	يلافارتي سوبرامانيام	الرئيس التنفيذي المكلف – رئيس قسم الاستثمار	631,432						631,432
٢	إبراهيم عثمان يوسف	مدير الشؤون القانونية	309,419						309,419
٣	صلاح درويش	مسؤول محافظ	292,739						292,739
٤	محمد نبيل إبراهيم سليمان	مدير صندوق	286,999						286,999
٥	صلاح الدين عمر الدين	المدير المالي	237,630						237,630
									<b>الإجمالي</b> 1,758,219

## ٨- الشركات التابعة

الاسم	النشاط	مقر العمليات / محل تأسيسها	نسبة الملكية
صندوق رنا للاسهم السعودية	صندوق استثمار	الرياض، المملكة العربية السعودية	٩٨%
صندوق النخبة للاسهم السعودية	صندوق استثمار	الرياض، المملكة العربية السعودية	١٠٠%
صندوق النخبة مينا	صندوق استثمار	الرياض، المملكة العربية السعودية	١٠٠%

الاسم	راس المال	النشاط	مقر العمليات / محل تأسيسها	نسبة الملكية
شركة دلما للوساطة المالية	٣٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم اماراتي	ممارسة الأوراق المالية	ابوظبيي – الإمارات العربية المتحدة	٤٠%
شركة المرابحة المرنة للتقسيط	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الإيجار التمويلي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الاستهلاكي وتمويل الأصول الانتاجية	الرياض ، المملكة العربية السعودية	٤%

## ١٠- الجزاءات والعقوبات

تم تغريم شركة رنا للاستثمار من قبل هيئة السوق المالية خلال العام ٢٠١٥ م بفرض غرامة مالية على الشركة بمبلغ وقدره ( ٢٠,٠٠٠ ) عشرون ألف ريال لمخالفتها الفقرة ( هـ ) من المادة الثالثة عشرة والفقرة (٣٦) من الملحق (١) من لائحة صناديق الاستثمار لعدم تحديث ملخص الإفصاح المالي لشروط وأحكام صندوق رنا للاسهم السعودية لعام ٢٠١٢ م ، وكذلك فرض غرامة مالية بمبلغ ٣٨٠,٠٠٠ ريال نتيجة للزيارة التفثيشية التي أجرتها الهيئة في اغسطس من العام ٢٠١٤ م.

## ١١- نتائج المراجعة السنوية لفعالية الإجراءات الداخلية للشركة :

اطلع المجلس على تقارير المراجع الداخلي للشركة للاقسام التالية:-

١. تقرير التدقيق على قسم استثمارات الشركة.
٢. تقرير التدقيق على قسم المطابقة والالتزام.
٣. تقرير التدقيق على قسم إدارة الأصول.
٤. تقرير التقييم الداخلي لكفاية رأس المال لشركة رنا للاستثمار ( ICAAP ) للعام ٢٠١٥م

وقد أوصى المجلس الإدارات المعنية بمعالجة جميع النقاط الواردة في تقارير المراجع الداخلي حسب الجدول الزمني المحدد لاغلاق جميع الملاحظات.

## ١٢- المراجعة الداخلية والخارجية:

تم تعيين السادة/ برايس ووتر هاوس كوبرز (PricewaterhouseCoopers) كمراقب حسابات خارجي للشركة للعام ٢٠١٥م. وتم خلال العام إصدار القوائم الماليه الموحد للشركه والتي تظم البيانات الماليه عن نشاطات الشركه والبيانات الماليه عن نشاطات الصناديق. وقامت إدارة الشركة خلال العام وبالتنسيق مع المكتب المذكور برفع تقارير المراجع إلى لجنة المراجعة. كما تعتمد الشركة على أحد المكاتب الاستشاريه (أرنست آند يونغ) لاداء أعمال المراجع الداخليه.

## ١٣- اقرارات الشركه:

تقر الشركة بما يلي:

(اقرار رقم ١)

تقر الشركه بانه تم مسك الدفاتر والحسابات بصورة صحيحه من قبل الشركه

(اقرار رقم ٢)

منظومه الرقابه الداخليه قائمه على أسس سليمة من حيث تصميمها وتم تنفيذها بفعالية

(اقرار رقم ٣)

لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها