

شركة مجموعة النفيعي للإستثمار



تقرير مجلس الإدارة السنوي للعام المالي 2021م

الفهرس

2	مقدمة.....
4	النتائج المالية.....
7	بيانات المساهمين.....
8	تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه.....
9	اجتماعات مجلس الإدارة.....
10	جدول الإفصاح عن التعويضات والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.....
11	لجان مجلس الإدارة.....
14	التزام الشركة بالأنظمة واللوائح.....
19	القضايا الخاصة بمجموعة النفيعي.....
19	القروض على الشركة.....
19	المعاملات مع الجهة ذات العلاقة.....
20	إدارة المخاطر بالشركة.....
22	الخطط المستقبلية.....
23	الخاتمة.....





مقدمة:

يسر مجلس إدارة شركة مجموعة النفيعي للإستثمار تقديم تقرير مجلس الادارة السنوي للفترة المالية من 01 يناير 2021م وحتى 31 ديسمبر 2021م وذلك وفقا لما نصت عليه المادة رقم (44) من النظام الأساسي للشركة.

التأسيس وبداية مزاوله النشاط:

1. تأسست شركة مجموعة النفيعي للإستثمار بموجب أحكام نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي الكريم رقم (م/3) وتاريخ 1437/03/28 هـ، ولنظام هيئة سوق المال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي الكريم رقم (م/30) وتاريخ 1424/6/2 هـ، وترخيص هيئة السوق المالية رقم (37-07082) وتاريخ 1428/08/13 هـ الموافق 26/08/2007م، والسجل التجاري رقم 4030182674 وتاريخ 1429/09/09 هـ وينتهي في 1528/09/09 هـ ، وبدأت الشركة عملياتها خلال الربع الأخير من عام 2009 م.

أنشطة الشركة الرئيسية:

إن الغرض الأساسي والذي من اجله تم تأسيس الشركة يتمثل بالقيام بممارسة أنشطة على النحو التالي :

#	أعمال الأوراق المالية	نوع النشاط
1	التعامل	متعامل (بصفة أصيل أو وكيل) ومتعهد للتغطية
2	الحفظ	خدمات حفظ الأوراق المالية
3	الإدارة	إدارة صناديق الإستثمار - إدارة محافظ العملاء
4	الترتيب	مستشار مالي / مستشار أعمال وتمويل شركات
5	تقديم المشورة	مستشار إستثمار

وذلك بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم (37-07082) بتاريخ 1428/08/13 هـ الموافق 26/08/2007م.

1/ نشاط التعامل بصفة أصيل أو وكيل ومتعهد التغطية.

تقوم شركة مجموعة النفيعي للإستثمار بخدمات التعامل بصفة أصيل أو وكيل في الأوراق المالية للأسهم المدرجة في سوق الأسهم السعودية إضافة الى تقديم خدمات التمويل بالهامش للعملاء وذلك للمساهمة في زيادة أنشطتهم وتحقيق عوائد للشركة وتدرس إدارة الشركة حالياً إمكانية تحسين وزيادة الحصة السوقية في نشاط التعامل بصفة وكيل من خلال استهداف عملاء جدد متداولين بسوق الأسهم السعودي.

عبدالله



2/ نشاط الإدارة لإنشاء وإدارة الصناديق الإستثمارية وإدارة المحافظ.

تقوم شركة مجموعة النفيعي للإستثمار بخدمات إدارة الصناديق الإستثمارية والمحافظ حيث قامت الشركة بإنشاء صندوق الشامل للأسهم وصندوق فرص للطروحات والمزادات و صندوق تشارك كما تدير الشركة حالياً عدداً من المحافظ الإستثمارية الخاصة.

3/ نشاط الحفظ.

تقوم مجموعة النفيعي للإستثمار بخدمات الحفظ للأصول العقارية وصناديق الملكية الخاصة بالإضافة الى أصول صناديق الأسهم المدرجة وتعتبر من الشركات الرائدة في خدمات الحفظ.

4/ خدمات الترتيب / مستشار مالي - مستشار أعمال - تمويل الشركات.

تقدم مجموعة النفيعي باقة من الخدمات المخصصة للشركات المدرجة في سوق المال وغير المدرجة أو تلك التي ترغب في الإدراج بما يشمل الشركات المتعلقة برفع وتخفيض رأس المال وترتيب التمويل من خلال إصدار الصكوك أو ترتيب عمليات الإندماج والإستحواذ والإستشارات المتعلقة بها وتساعد الشركات في كافة مراحل المشروع بما يشمل أعمال إدارة المشروع ، الإستشارات المالية ، دراسات الجدوى الإقتصادية والدراسة النافية للجهالة وتقييم الأصول وإعادة الهيكلة والتنسيق مع هيئة السوق المالية في كافة متطلبات المشروع وتضمن مجموعة النفيعي من خلال منهجيتها في حصول عملائها من الشركات على أفضل الحلول الممكنة والمتكاملة لمشاريعهم ذات الصلة بأعمال الترتيب والتمويل.

5/ خدمات المشورة - مستشار إستثمار.

تقدم المجموعة من خلال مستشاريين ذوي كفاءة كافة الخدمات الإستشارية التي تتعلق بالأوراق المالية وفق إحتياجات ومتطلبات العملاء وتشمل باقة خدماتنا الإستشارية دراسات تقييم الأوراق المالية ، الأبحاث والدراسات المتعلقة بالأوراق المالية ، التقارير الإقتصادية ، تقارير السوق ، دراسات الجدوى الإقتصادية ، دراسات الهيكلة المالية ، تطوير النماذج المالية والتحليل المالي.

ف.ع.ع.



النتائج المالية

كان الأداء المالي للشركة خلال عام 2021م متوسطاً حيث اعتمدت الشركة في توسعها على زيادة إيرادات الشركة الناتجة من العمليات الرئيسية مما أدى إلى ارتفاع المصروفات.
بلغ إجمالي الإيرادات 15,615,246 بمعدل زيادة قدرها 4% مقارنةً بعام 2020م.
فيما يلي ملخص لنتائج السنوات المالية الخمس الأخيرة:-

2021	2020	2019	2018	2017	البيان
47,309,453	47,390,165	47,255,898	27,577,144	34,567,839	الأصول
11,576,423	12,787,146	15,712,527	4,364,795	6,208,820	الخصوم
35,733,030	34,603,019	31,543,371	23,212,349	28,359,019	حقوق الملكية
15,615,246	15,008,438	6,488,185	6,587,419	6,871,291	الإيرادات
14,233,203	11,657,859	9,027,489	11,349,123	14,176,229	المصروفات
1,382,043	3,350,579	(2,539,304)	(4,761,704)	(7,304,938)	صافي الدخل
.23	.558	(.429)	(.952)	(1.461)	نصيب السهم من صافي الربح (الخسارة)

• ثم تشمل القوائم المالية للشركة على أي قوائم مالية لأي من الشركات التي تشاركت فيها مجموعة النفيعي للإستثمار، والتي هي عبارة عن شركات ذات غرض خاص تقوم الشركة بإنشائها كمتطلب لحفظ أصول الصناديق الاستثمارية حسب أنظمة و لوائح السوق المالية، وتتفاوت نسبة التملك للشركات علماً أن جميع الشركات سعودية المنشأ.

4



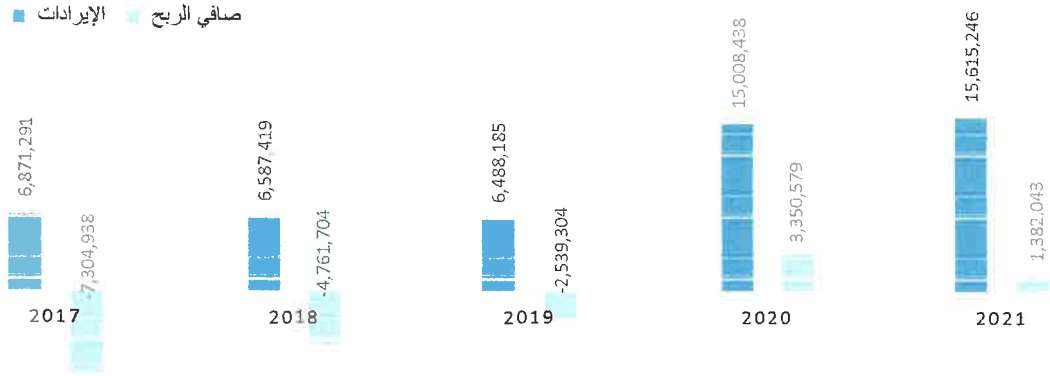
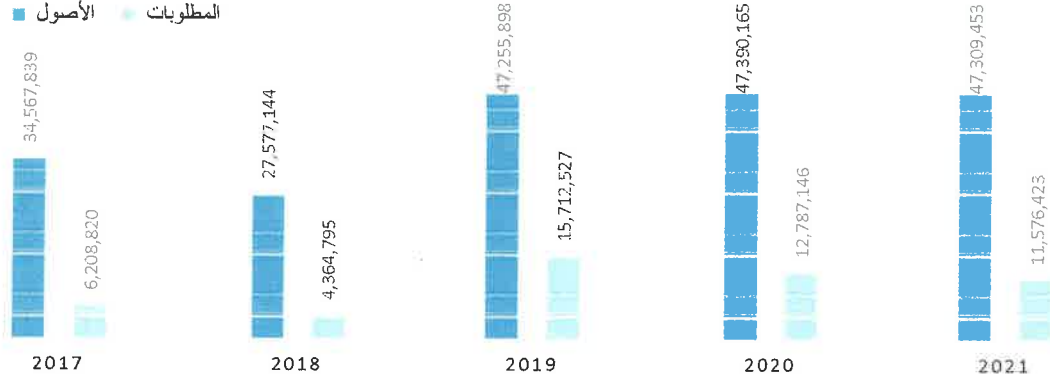
المتطلبات التنظيمية و معدل كفاية رأس المال

وفقاً لتعميم الصادر من هيئة السوق المالية بتاريخ 10 محرم 1435هـ الموافق 13 ديسمبر 2013م فإنه على الشركة الإفصاح عن المتطلبات التنظيمية لرأس المال و معدل كفاية رأس المال وفقاً لقواعد الكفاية المالية الصادرة عن الهيئة و هي كما يلي:

2020م	2021م	قاعدة رأس المال
34,628,000	36,005,000	الشريحة الأولى لرأس المال
-	6,000	الشريحة الثانية لرأس المال
<u>34,628,000</u>	<u>36,011,000</u>	<u>الإجمالي</u>
		<u>الحد الأدنى لرأس المال</u>
157,000	24,000	مخاطر السوق
20,107,000	19,793,000	مخاطر الائتمان
2,268,000	2,915,000	مخاطر التشغيل
<u>22,532,000</u>	<u>22,732,000</u>	<u>الإجمالي</u>
<u>1.54</u>	<u>1.58</u>	<u>معدل الكفاية المالية</u>
12,096,000	13,279,000	الفائض

مصدق

ملخص الجوانب المالية



سياسة توزيع الأرباح

توزع الشركة صافي الربح المتحصل وذلك بعد اقتطاع جميع المصاريف الإدارية والعمومية والمستحقات الزكوية المستحقة (إن وجدت) وبعد تكوين مخصص الاحتياطات النظامية (القانونية) اللازمة بحسب المادة رقم (46) من النظام الأساسي للشركة.

Handwritten signature

بيانات المساهمين

يبلغ رأس المال للشركة المصرح به والمدفوع (60,000,000) ريال سعودي مقسم الى (6,000,000) سهم متساوية القيمة تبلغ القيمة الاسمية لكل منها (10) ريال سعودي، ويمثل رأس المال (نقدي-عيني).

م	المساهم	عدد الأسهم	نسبة الملكية بعد الاكتتاب	رأس المال
1	شركة محمد حسن ربيع وأولاده	2,780,000	46.33%	27,800,000
2	شركة بقشان للاستثمار المحدودة	1,750,000	29.17%	17,500,000
3	السيد/محمد حسين العمودي	600,000	10%	6,000,000
4	شركة مجموعة جيهان القابضة	250,000	4.17%	2,500,000
5	السيد/ عمر عبود محمد العمودي	250,000	4.17%	2,500,000
6	السيد/ بدر بن محيل بن حضيض العتيبي	150,000	2.5%	1,500,000
7	السيد/ سعد حسن ربيع النفيعي	100,000	1.67%	1,000,000
8	السيد/ سعيد عمر محمد بافرط	60,000	%1	600,000
9	السيد/وليد عبد الله خالد المنصور	60,000	%1	600,000
	المجموع	6,000,000	%100	60,000,000

مختبر

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف اعضائه

م	الاسم	الجنسية	صفة العضوية	أسماء الشركات التي يشغل فيها منصب عضو او رئيس مجلس الإدارة
1	السيد / محمد حسن ربيع النفيعي (رئيس مجلس الإدارة)	سعودي	عضو غير تنفيذي وغير مستقل	
2	السيد / سعد حسن ربيع النفيعي (نائب رئيس مجلس الإدارة)	سعودي	عضو غير تنفيذي وغير مستقل	
3	السيد / إبراهيم بن علي بن عبدالله العبود (الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب)	سعودي	عضو تنفيذي وغير مستقل	
4	السيد / خالد محمد عمر باوزير	سعودي	عضو غير تنفيذي و مستقل	عضو جمعية الخليج للتسويق - نائب رئيس مجلس الأعمال السعودي التركي - عضو مجلس الجودة السعودي - عضو منظمة المنارات للأعمال - رئيس لجنة الامتياز التجاري - رئيس لجنة التجارة في مجلس الأعمال السعودي التركي - العضو المنتدب لشركة خالد للمعدات الصناعية
5	السيد / سراج علي سراج الحارثي	سعودي	عضو غير تنفيذي و مستقل	

اجتماعات مجلس الادارة

يعقد مجلس الإدارة اجتماعات عادية منتظمة ، ويحدد المجلس توزيع الموضوعات المطلوب بحثها على الاجتماعات المخططة للعام كله ، ويعد لذلك نموذج خاص يتولى سكرتير المجلس إعداده وعرضه على المجلس للاعتماد. وفيما يلي جدول يوضح سجل بالإجتماعات التي عقدت خلال السنة المالية الماضية :

2021 15/11	2021 21/09	2021 19/09	2021 31/08	2021 10/08	2021 17/06	2021 07/04	عدد الجلسات	المنصب	الاسم
√	√	√	√	√	√	√	7	رئيس مجلس الإدارة	السيد / محمد حسن ربيع النفيعي
√	√	√	√	√	√	√	7	نائب رئيس مجلس الإدارة و عضو مجلس الإدارة	السيد / سعد حسن ربيع النفيعي
√	√	√	√	√	√	√	7	عضو مجلس الإدارة (مستقل)	السيد / خالد محمد عمر ياوزير
√	√	√	√	√	√	√	7	عضو مجلس الإدارة (مستقل)	السيد / سراج علي سراج الحارثي
√	√	√	√	√	√	√	7	الرئيس التفذي المكلف والعضو المنتدب	السيد / ابراهيم علي عبدالله العبود
						√	1	الرئيس التفذي و العضو المنتدب	السيد / علي مفرح الزهراني *

* √ : حضور X : غياب

* تمت إستقالته بتاريخ 13/04/2021

(Handwritten signature)



جدول الإفصاح عن المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين*

البيان	أعضاء المجلس التنفيذي	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلين
بدل حضور جلسات المجلس	-	-	-
بدل حضور جلسات اللجان	-	-	-
البدلات	-	6000	6000
المكافآت الدورية و السنوية	-	-	-
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بكشل شهري أو سنوي	-	-	-
الإجمالي	12000 ريال		

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ان لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	541,482 ريال
البدلات	1,422,917.4 ريال
المكافآت الدورية والسنوية	-
الخطط التحفيزية	-
العمولات	-
اي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-
الإجمالي	1,964,399.4 ريال

إجمالي المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين	1,976,399.4 ريال
---	------------------

*لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجه أحد أعضاء مجلس إدارة مجموعة النفيعي للاستثمار أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت أو تعويضات.

10

لجان مجلس الإدارة:

يوجد ثلاثة لجان منبثقة عن مجلس الإدارة وهي:

لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة المخاطر.

أولاً: لجنة المراجعة

إن لجنة المراجعة هي لجنة فرعية يتم تعيينها من قبل الجمعية العمومية وهذه اللجنة مسؤولة عن الاشراف على جميع المواضيع الخاصة بالرقابة في الشركة وتشرف لجنة المراجعة على أداء واستقلالية إدارة المراجعة الداخلية والعمل بتوصياتها وتقوم اللجنة بإجراء المناقشات الدورية مع الإدارة والمراجعين الداخليين والخارجيين عن المواضيع التي تؤثر على البيانات المالية الموحدة والرقابة الداخلية وتقوم لجنة المراجعة بإخطار مجلس الإدارة عن اعمالها. عقدت لجنة المراجعة اجتماعين بحضور جميع أعضاء اللجنة (عدد ثلاثة أعضاء) خلال العام وكان الإجتماع الأول بتاريخ 30/08/2021 والإجتماع الثاني بتاريخ 15/12/2021 ، وفيما يلي أعضاء لجنة المراجعة :

الاسم	المنصب
الأستاذ / سراج علي الحارثي	رئيس اللجنة
الأستاذ / محمد عبدالفتاح أبو مرار	عضو اللجنة
الأستاذ / محمد الظاهري*	عضو اللجنة

* تمت إستقالته بتاريخ 27/09/2021.

تم خلال الاجتماع الأول ما يلي :

- الإطلاع على تقرير النصف الأول لإدارة المراجعة الداخلية 2021م.
- تعميم مدير المراجعة الداخلية بمتابعة جميع الملاحظات الواردة بالتقرير.

وتم خلال الاجتماع الثاني ما يلي :

- الإطلاع على تقرير النصف الثاني لإدارة المراجعة الداخلية 2021م.
- تعميم مدير المراجعة الداخلية بمتابعة جميع الملاحظات الواردة بالتقرير.

(Handwritten signature)

نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

تقوم إدارة المراجعة الداخلية برفع التقارير الدورية الى مجلس إدارة الشركة والتي تتضمن عمليات المراجعة التشغيلية والإدارية والمالية التي تقوم بها بصفة مستمرة والتي تهدف الى التحقق بدرجة معقولة من تحقيق أهداف الشركة والمتمثلة في حماية أصول الشركة و تدقيق السجلات المحاسبية والتقييد بالأنظمة والسياسات التي تتبناها الإدارة لتحقيق رؤية الشركة وتم مراقبتها باستمرار من قبل لجنة المراجعة. وبناء على تلك الدراسات التي قامت بها لجنة المراجعة فإنها تؤكد وبدرجة معقولة من فاعلية وكفاءة اجراءات نظام الرقابة الداخلية.

ثانيا: لجنة الترشيحات والمكافآت

قام مجلس الإدارة بتكوين لجنة منفصلة للترشيحات والمكافآت وتتضمن واجبات ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت ما يلي :

- تطبيق استراتيجية الشركة والأداء التشغيلي.
 - أداء الادارة التنفيذية للشركة .
 - السياسة العامة للتسويق.
 - تطوير الادارات والتدريب.
 - التوصية بضرورة الالتزام التام بنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية ولائحة حوكمة الشركات.
- وعقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماع واحد بتاريخ 15/09/2021 بحضور جميع اعضاء اللجنة وفيما يلي أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت :

الاسم	المنصب
الأستاذ / خالد محمد باوزير	رئيس اللجنة
الأستاذ / نجود ابراهيم العيافي	عضو اللجنة
الأستاذ / محمد شاهين	عضو اللجنة

وتم خلال الاجتماع ما يلي:

- دراسة مسودة التشريحات و المكافآت و اعتمادها.
- وضع آلية لإجراءات صرف الحوافز و المكافآت.
- تطبيق إستراتيجية الشركة والأداء التشغيلي.
- تطوير الإدارات والتدريب.
- التوصية بضرورة الالتزام التام بنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية ولائحة حوكمة الشركات.

ثالثاً: لجنة المخاطر

تتولى اللجنة الإشراف العام على كافة المخاطر المتعلقة بالخدمات و المنتجات المقدمة من قبل المجموعة بالإضافة الى وضع السياسات و اللوائح المتعلقة بالحد من المخاطر و تخفيف آثارها مما يتماشى مع اللوائح و القوانين المنبثقة من هيئة سوق المال و تتولى اللجنة تقييم مختلف المخاطر الناشئة من جميع أعمال و إدارات المجموعة و تقدم التقارير الدورية التي تحتوي على توصياتها التي تصب في مصلحة الشركة. و عقدت لجنة المخاطر اجتماع واحد بحضور جميع أعضاء اللجنة (عدد ثلاثة أعضاء) خلال العام بتاريخ 27/12/2021م وفيما يلي أعضاء لجنة المخاطر:

الاسم	المنصب
الأستاذ / سراج علي الحارثي	رئيس اللجنة
الأستاذ / محمد عبدالفتاح أبو مرار	عضو اللجنة
الأستاذ / مؤيد كمال العطاس	عضو اللجنة

وتم خلال الاجتماع مايلي:

- المراجعة الدورية لأطر الحوكمة وإدارة المخاطر من حيث السياسات واللوائح والتعمليات.
- الالتزام التام بنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية ولائحة حوكمة الشركات.
- مراجعة كفاية إجراءات خطة استمرارية الأعمال.
- التوصية بضرورة إستحداث آلية حديثة لتقييم العملاء الراغبين في الحصول على تمويل من المجموعة.

سراج



التزام الشركة بالانظمة واللوائح

التزمت شركة مجموعة النفيعي للاستثمار بأحكام نظام الشركات والأنظمة الصادرة من هيئة السوق المالية.

فرضت الهيئة عدد من المخالفات على الشركة خلال عام 2021م الموضحة بالجدول الآتية :

1/ مخالفات لم تفرض عليها غرامات.

2/ مخالفات فرضت عليها غرامات.

1/ المخالفات التي لم تفرض عليها غرامات

الجهة الإشرافية	تاريخ صدورها	ملاحظات	سبل علاج الجراء
هيئة السوق المالية	17/02/2021	أفادت الهيئة بوجود عدد من المخالفات المركبة من قبل المجموعة و عددها 46 مخالفة و شددت الهيئة على ضرورة الإلتزام بنظام السوق المالية و لوائحه التنفيذية مما يعزز البيئة الرقابية للشركة و يحد من المخاطر التشغيلية التي قد تؤثر عليها.	تم مناقشة المخالفات في اجتماع مجلس الإدارة (5) المنعقد بتاريخ 19/09/2021 و تم التشديد على ضرورة إتخاذ الإجراءات التصحيحية بالتعاون مع لجان و أقسام الشركة لمعالجة المخالفات التالية: • المخالفة رقم (5): عدم اشتمال نموذج معرفة العميل على جميع المعلومات المنصوص عليها في الملحق (3-5) من لائحة الاشخاص المرخص لهم - مخالفتها للفقرة (ب) من المادة التاسعة و الثلاثين من لائحة الأشخاص المرخص لهم. • المخالفة رقم (7): عدم إلتزام الشركة باعتبار المخاطر الناتجة من طبيعة المنتجات المعروضة عند تقييم مخاطر غسل الأموال و تمويل الإرهاب - مخالفتها للفقرة الفرعية (ج) من الفقرة (2) من المادة الخامسة من اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة غسل الأموال و الفقرة (3) من المادة السادسة عشر من اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة جرائم الإرهاب و تمويله. • المخالفة رقم (8): عدم قيام الشركة بتنفيذ ضوابط واجراءات داخلية لمكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب بناء على تقييم



<p>المخاطر - مخالفتها للفقرة (4) من المادة الخامسة من اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة غسل الأموال و الفقرة (3) من المادة الثامنة عشر من اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة جرائم الإرهاب و تمويله.</p> <ul style="list-style-type: none">• المخالفة رقم (9): عدم تحديد الشركة مخاطر غسل الأموال و تمويل الإرهاب التي قد تنشأ عن استخدام تقنيات جديدة لفتح حسابات العملاء - مخالفتها للفقرة (6) من المادة الخامسة من اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة غسل الأموال و المادة الثالثة و الستين من نظام مكافحة جرائم الإرهاب و تمويله.• المخالفة رقم (10): عدم تطبيق تدابير عناية مشددة للعملاء ذوي المخاطر المرتفعة بحسب تصنيف الشركة - مخالفتها للفقرة (2) من المادة السابعة من اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة غسل الأموال و الفقرة (2) من المادة السابعة عشر من اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة جرائم الإرهاب و تمويله.• المخالفة رقم (11): عدم تطبيق الشركة تدابير مشددة و مستمرة للعناية الواجبة لعميل الشركة (ذو المخاطر المرتفعة - شخصية سياسية) - مخالفتها للفقرة (5) من المادة الثامنة من اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة غسل الأموال.• المخالفة رقم (12): عدم تطبيق الشركة تدابير العناية الواجبة المشددة للعميل القادم من الدول التي حددتها اللجنة الدائمة لمكافحة غسل الأموال كدولة عالية المخاطر - مخالفتها للمادة الحادية			
--	--	--	--



<p>عشر من نظام مكافحة غسل الأموال و المادة السادسة والستين من نظام مكافحة جرائم الإرهاب و تمويله.</p> <ul style="list-style-type: none">• المخالفة رقم (13): عدم حصول الشركة على توقيع من أحد العملاء على اتفاقية فتح الحساب الإستثماري قبل تقديم الخدمات له - مخالفتها للفقرة (ب) من المادة الثالثة من تعليمات الحسابات الإستثمارية.• المخالفة رقم (14): عدم إلتزام الشركة بتحديث بيانات الحساب الإستثماري لأحد العملاء - مخالفتها للفقرة (أ) من المادة الرابعة عشر من تعليمات فتح الحسابات الإستثمارية.• المخالفة رقم (15): عدم إلتزام الشركة بتدريب الموظفين المسجلين على ما يستجد في نظام السوق المالية و لوائح التفديدية بما لا يقل عن 8 ساعات تدريب سنويًا - مخالفتها لتعميم الهيئة رقم (ص/19/9510/6/1) و تاريخ 22/12/2016.			
---	--	--	--

2 / المخالفات التي فرضت عليها غرامات

الجهة الاشرافية	تاريخ صدورها	المبلغ	ملاحظات	سبل علاج الجزاء
هيئة السوق المالية	03/06/2021	20000 ريال سعودي	تم فرض غرامة مالية قدرها (20000) ريال من قبل هيئة السوق المالية على الشركة لمخالفتها الفقرة (ب) من المادة الحادية و الثمانين من لائحة صناديق الإستثمار - إستنادًا إلى الفقرة الفرعية (3) من الفقرة (ج) من المادة	تم مناقشة المخالفة في اجتماع مجلس الإدارة (4) المنعقد بتاريخ 31/08/2021 و تم التشديد بضرورة إستحداث الشروط و الأحكام لصندوق تشارك بحيث يتم السماح للعملاء من الدخول في صفقات التمويل بالهامش للشركات التي بلغت خسائرها 50% و أقل.



	التاسعة و الخمسين من نظام السوق المالية.			
هيئة السوق المالية	23/08/2021	80000 ريال سعودي	تم فرض غرامة مالية قدرها (80000) ريال من قبل هيئة السوق المالية على الشركة لمخالفتها الفقرة الفرعية (1) من الفقرة (أ) من المادة الثامنة و الأربعين من لائحة صناديق الإستثمار - إستادًا إلى الفقرة الفرعية (3) من الفقرة (ج) من المادة التاسعة و الخمسين من نظام السوق المالية.	تم مناقشة المخالفة في اجتماع مجلس الإدارة (4) المنعقد بتاريخ 31/08/2021. علمًا بأن صندوق مزايا تم إنهائه و تصفيه أصوله بتاريخ 26/10/2020.
هيئة السوق المالية	23/08/2021	490000 ريال سعودي	تم فرض ستة غرامات مالية من قبل هيئة سوق المالية على الشركة لإرتكابها عدة مخالفات وهي على النحو الآتي: • فرض غرامة مالية قدرها (400000) ريال على الشركة لإرتكابها 165 مخالفة للفقرة الفرعية (5) من الفقرة (ب) من المادة الخامسة من لائحة الأشخاص المرخص لهم - إستادًا إلى الفقرة الفرعية (3) من الفقرة (ج) من المادة التاسعة و الخمسين من نظام السوق المالية. • فرض غرامة مالية قدرها (40000) ريال لإرتكابها 3 مخالفات للفقرة (أ) من المادة الأربعين من قواعد الإدراج - إستادًا إلى الفقرة (3) من الفقرة (ج) من المادة التاسعة و الخمسين من نظام السوق المالية. • فرض غرامة مالية قدرها (10000) ريال لمخالفتها	تم مناقشة المخالفات في اجتماع مجلس الإدارة (6) المنعقد بتاريخ 21/09/2021 وتم إشعار جميع الإدارات بضرورة الإلتزام بلوائح الهيئة فيما يخص الأشخاص المرخص لهم و قواعد الإدراج و لائحة مؤسسات السوق و لتلافي المخاطر المتعلقة بالعملاء أوصت الإدارة بضرورة الإلتزام بسياسة الشركة المستحدثة بتاريخ 26/02/2021 لمكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب.



	<p>الفقرة (أ) من المادة الثالثة و الأربعين من لائحة الأشخاص المرخص لهم - إستنادًا إلى الفقرة الفرعية (3) من الفقرة (ج) من المادة التاسعة و الخمسين من نظام السوق المالية.</p> <ul style="list-style-type: none">● فرض غرامة مالية قدرها (20000) ريال لمخالفتها <p>الفقرة (أ) من المادة العشرين من لائحة الأشخاص المرخص لهم - إستنادًا إلى الفقرة الفرعية (3) من الفقرة (ج) من المادة التاسعة و الخمسين من نظام السوق المالية.</p> <ul style="list-style-type: none">● فرض غرامة مالية قدرها (10000) ريال لمخالفتها <p>الفقرة (ب) من المادة التاسعة و الستين من لائحة الأشخاص المرخص لهم - إستنادًا إلى الفقرة (ب) من المادة التاسعة و الخمسين من نظام السوق المالية.</p> <ul style="list-style-type: none">● فرض غرامة مالية قدرها (10000) ريال لمخالفتها <p>الفقرة (ب) من المادة الحادية و السبعين من لائحة مؤسسات السوق - إستنادًا إلى الفقرة الفرعية (3) من الفقرة (ج) من المادة التاسعة و الخمسين من نظام السوق المالية.</p>			
--	--	--	--	--

موقف القضايا القائمة

- فيما يلي بيان للقضايا القائمة كما في 31 ديسمبر 2021م

- قضية منظورة أمام الأمانة العامة للجان الفصل في منازعات الأوراق المالية مقامة من سعد عبدالرحمن القاضي ضد الشركة يطالب فيها المدعي بمبلغ 40,378 ريال سعودي. و يرى المستشار القانوني للشركة أنه لا يوجد داعي لتكوين مخصص مقابل هذه القضية.
- قضية منظورة أمام اللجنة العامة للجان الفصل في منازعات الأوراق المالية مقامة من محمد بن فهد محمد القحطاني ضد الشركة يطالب فيها المدعي بمبلغ 215,673 ريال سعودي. و يرى المستشار القانوني للشركة أنه لا يوجد داعي لتكوين مخصص مقابل هذه القضية.
- قضية عمالية رقم 431872189 منظورة لدى المحكمة العمالية بجدة مقامة من أحد موظفي الشركة يطالب فيها بمبلغ 147,279 ريال سعودي. و يرى المستشار القانوني للشركة أنه لا يوجد داعي لتكوين مخصص مقابل هذه القضية.

القروض على الشركة

لم تحصل شركة مجموعة النفيعي للإستثمار على اي قرض.

المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وكبار موظفي الإدارة في الشركة والمنشآت التي يملكها او تديرها هذه الجهات ، كذلك المنشآت والكيانات التي تمارس على هذه الجهات سيطرة مشتركة او نفوذاً جوهرياً. وفي مايلي تفاصيل المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة:

● مستحق من أطراف ذوي علاقة

الرصيد كما في 31/12/2021م	نوع التعامل	الصفة	
29,595	أتعاب إدارة ورسوم تشغيل	صندوق مدار من قبل الشركة	صندوق الشامل للأسهم
721,386	أتعاب إدارة ورسوم تشغيل	صندوق مدار من قبل الشركة	صندوق تشارك
750,981			الإجمالي



● مستحق لأطراف ذوي علاقة

الرصيد كما في	نوع التعامل	الصفة
31/12/2021م		
6,298,488	حساب جاري	رئيس مجلس الإدارة محمد حسن النفيعي

● معاملات أخرى مع الإدارة العليا

يوجد من ضمن أرصدة عملاء المتاجرة بالهامش رصيد مستحق من محمد النفيعي رئيس مجلس الإدارة بمبلغ 5,111,000 ريال سعودي (4,030,000 ريال كما في 31 ديسمبر 2020م)

إدارة المخاطر بالشركة

من اجل تحسين فاعلية وكفاءة عملية المتابعة والرقابة الداخلية تم تطوير اطار عمل ادارة المخاطر بمجموعة النفيعي بهدف التخفيف من تأثيرات المخاطر المختلفة على المجموعة وتتم ادارة المخاطر بطريقة ممنهجة ومنظمة من خلال اطار واضح لرصد وقياس وتقييم المخاطر التي تتعرض لها الشركة وطرق مواجهتها والعمل على تخفيفها وفيما يلي تفصيلاً لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية المتعلقة بمجموعة النفيعي وسياسة ادارة هذه المخاطر لتخفيفها ومراقبتها.

مخاطر الائتمان:

هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عجز الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته المالية او التعاقدية وفقاً للشروط المتفق عليها.

تخفيف مخاطر الائتمان

- يتم التحكم في مخاطر الائتمان من خلال تقييم الجدارة الائتمانية للطرف المقابل والمتابعة الدورية لأي ذمم معلقة.
- تحديد سقف ثابت لحد الائتمان الذي يتم منحه لعملاء تمويل صفقات الشراء بالهامش طبقاً للضمانات الخاصة به.



- ضمانات عملاء تمويل صفقات الشراء بالهامش التي يتم قبولها هي عبارة عن نقد فقط وأوراق مالية (اسهم) متوافقة مع الشريعة الإسلامية.
- إختيار الأوراق المالية التي يتداول عليها عملاء صفقات الشراء بالهامش او التي يتم قبولها كضمان تكون وفقاً لمعايير محددة ومعتمدة من مجلس الادارة.
- إجراء تقييم يومي لقيمة الضمانات الخاصة بعملاء صفقات الشراء بالهامش طبقاً للقيمة السوقية السائدة للأسهم وعلى العملاء المحافظة على المستوى المطلوب من نسبة التغطية.
- اتخاذ اجراءات تحذيرية حول محافظ عملاء تمويل صفقات الشراء بالهامش التي بلغت حدود الاستدعاء.
- للشركة الحق في تسيل المحفظة في حال اخفاق العميل عن تأدية التزاماته بموجب اتفاقية الشراء بالهامش ويتم اشعار العملاء بالتغيير تبعاً لذلك.

مخاطر السوق:

تشير مخاطر السوق الى المخاطر التي تنشأ عن احتمال تأثر قيم اصول الشركة وخصومها وعوائدها سلباً بالتغيرات في ظروف السوق والتي تنشأ من التحركات في معدلات أو أسعار السوق، مثل معدلات الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم وهامش الائتمان و/ أو أسعار السلع مما يؤدي إلى خسارة الأرباح ورأس المال .

تخفيف مخاطر السوق

- رصد تحركات سوق الاسهم خلال جلسة التداول لمتابعة التغيرات في ضمانات عملاء تمويل صفقات الشراء بالهامش.
- قياس الأداء القائم على المخاطر للصناديق الاستثمارية بواسطة مؤشرات التذبذب للأداء والإرتباط مثل الفا وبيتا ونسبة شارب وترينور .
- مراقبة نسب تركيز الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية للتأكد من تنوع المخاطر طبقاً للاسواق والقطاعات المختلفة .
- تقييم التقرير الدوري الخاص بادارة البحوث التابعة لادارة الاصول فيما يتعلق بالقطاعات والسوق وانعكاساته وتوصياته المختلفة للاستثمار.

Handwritten signature in blue ink.

المخاطر التشغيلية:

تنتج مخاطر التشغيل بسبب احتمال حدوث خسائر ناجمة عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية - الموظفين - الأنظمة .

تخفيف مخاطر التشغيل

- إن اى خلل فى وسائل الرقابة الداخلية والالتزام بالقوانين والانظمة والتشريعات وحوكمة الشركات والتي تعد من اهم جوانب المخاطر التشغيلية ويمكن ان يؤدي الخلل الى تكبد خسائر مالية عن طريق الخطأ او الغش او الفشل في الاداء لذا تكون إدارة المخاطر القوية والمراقبة الداخلية للعناصر الرئيسية للشركة ويكون جميع الموظفين مسؤولون عن إدارة وتخفيف حدة المخاطر التشغيلية لذا تقع مسئولية المخاطر التشغيلية على عاتق كل موظفى الشركة.
- تقوم ادارة المخاطر بتسجيل المخاطر وتحليلها وحصرها و متابعتها اولاً بأول وتقديم التوصيات للعمل على تخفيفها ومنعها.
- يشمل ذلك التأكد من كفاءة وكفاية الموظفين فى كل ادارة وكل نشاط بما يتلائم مع الاعمال المطلوبة منهم و التأكد من عدم وجود تضارب مصالح بين موظفى الشركة و عملائها من خلال ادارة المطابقة والالتزام.
- التأكد من جودة تقنية الانظمة المعمول بها داخل الشركة وملائمتها بما يتناسب مع الانشطة الموجودة داخل الشركة.
- متابعة نتائج أنشطة المراقبة المنفذة وتحليل الفجوات الناشئة فى نظام الرقابة الداخلية وتقديم توصيات لحلها.

الخطط المستقبلية

- تعمل الشركة على تحقيق اهدافها وتوسعاتها المستقبلية من خلال تنفيذ خططها السنوية التشغيلية والمعتمدة من مجلس ادارة الشركة والتي تتضمن برامج عمل تفصيلية لجميع ادارات واقسام الشركة المختلفة بالاضافة الى انه قد تمت التوضيحية بضرورة دعم مؤسسي الشركة لها وذلك للمضي قدما في تطورها وزيادة حجم اعمالها من اجل تحقيق اهدافها في جميع النشاطات المرخصة بها.

خاتمة

يتشرف مجلس إدارة شركة مجموعة النفيعي للإستثمار بتوجيه أسمى آيات الشكر والتقدير إلى حكومة خادم الحرمين الشريفين وإلى سمو ولي عهده الأمين وإلى معالي وزير المالية ومعالي وزير التجارة ومعالي رئيس هيئة السوق المالية لما يقدمونه من دعم متواصل لقطاع الأشخاص المرخص لهم بالمملكة كما يتوجه المجلس بشكره وتقديره إلى جميع مساهمي المجموعة وعملائها على ثقتهم المستمرة ودعمهم المتواصل ، وإلى إدارة الشركة وموظفيها على إخلاصهم وكفاءتهم وعملهم كفريق ، والذين لولا جهودهم لما تمكنت الشركة من تحقيق الإستمرارية.

والله ولي التوفيق



رئيس مجلس الإدارة
محمد بن حسن بن ربيع النفيعي