



مجموعة النفيعي للإستثمار
AL-NEFAIE INVESTMENT GROUP

تقرير مجلس الإدارة السنوي للعام المالي ٢٠٢٢ م

الفهرس

| | |
|----|---|
| 1 | مقدمة..... |
| 1 | أنشطة الشركة الرئيسية..... |
| 3 | النتائج المالية..... |
| 6 | بيانات المساهمين..... |
| 7 | تكوين مجلس الإدارة وتصنيف اعضاءه..... |
| 8 | اجتماعات مجلس الادارة..... |
| 9 | جدول الإفصاح عن المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين..... |
| 12 | التزام الشركة بالانظمة واللوائح..... |
| 14 | القضايا الخاصة بمجموعة النفيعي للاستثمار..... |
| 16 | القروض على الشركة..... |
| 17 | المعاملات مع الجهات ذات العلاقة..... |
| 18 | إدارة المخاطر بالشركة..... |
| 20 | الخطط المستقبلية..... |
| 20 | خاتمة..... |

مقدمة

يسر مجلس إدارة شركة مجموعة النفيعي للاستثمار تقديم تقرير مجلس الإدارة السنوي للفترة المالية من 01 يناير 2022م وحتى 31 ديسمبر 2022م وذلك وفقا لما نصت عليه المادة رقم (44) من النظام الأساسي للشركة.

التأسيس وبداية مزاوله النشاط:

تأسست شركة مجموعة النفيعي للاستثمار 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 (07082-37) 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 الاستثمار وتشغيل الصناديق |
| 4 | الترتيب | مستشار مالي / مستشار أعمال وتمويل شركات |
| 5 | تقديم المشورة | مستشار إستثمار |

وذلك بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم (07082-37) 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 إضافةً 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.

2. نشاط الإدارة لإدارة الإستثمارات وتشغيل الصناديق

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.

النتائج المالية

كان الأداء المالي للشركة خلال عام 2022م متوسطًا حيث بلغ اجمالي الإيرادات 13,845,497 بمعدل انخفاض نسبته 11.33% مقارنةً بعام 2021م وذلك نتيجة انخفاض الإيرادات التشغيلية لإداره الواسطه بمعدل انخفاض 42.85% مقارنة بعام 2021 نتيجة انخفاض حجم التمويلات الممنوحة للعملاء وحجم التدوير . كذلك حققت الشركة صافي دخل بارتفاع قدره 37.73% مقارنة بعام 2021م نتيجة انخفاض المصروفات بمعدل 16.1% مقارنة بعام 2021م .

فيما يلي ملخص لنتائج السنوات المالية الخمس الأخيرة:-

| البيان | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|------------------------------------|-------------|-------------|------------|------------|------------|
| الأصول | 27,577,144 | 47,255,898 | 47,390,165 | 47,309,453 | 48,014,840 |
| الخصوم | 4,364,795 | 15,712,527 | 12,787,146 | 11,576,423 | 10,048,136 |
| حقوق الملكية | 23,212,349 | 31,543,371 | 34,603,019 | 35,733,030 | 37,966,704 |
| الإيرادات | 6,587,419 | 6,488,185 | 15,008,438 | 15,615,246 | 13,845,497 |
| المصروفات | 11,349,123 | 9,027,489 | 11,657,859 | 14,233,203 | 11,942,042 |
| صافي الدخل | (4,761,704) | (2,539,304) | 3,350,579 | 1,382,043 | 1,903,455 |
| نصيب السهم من صافي الربح (الخساره) | (.952) | (.429) | .558 | .23 | .317 |

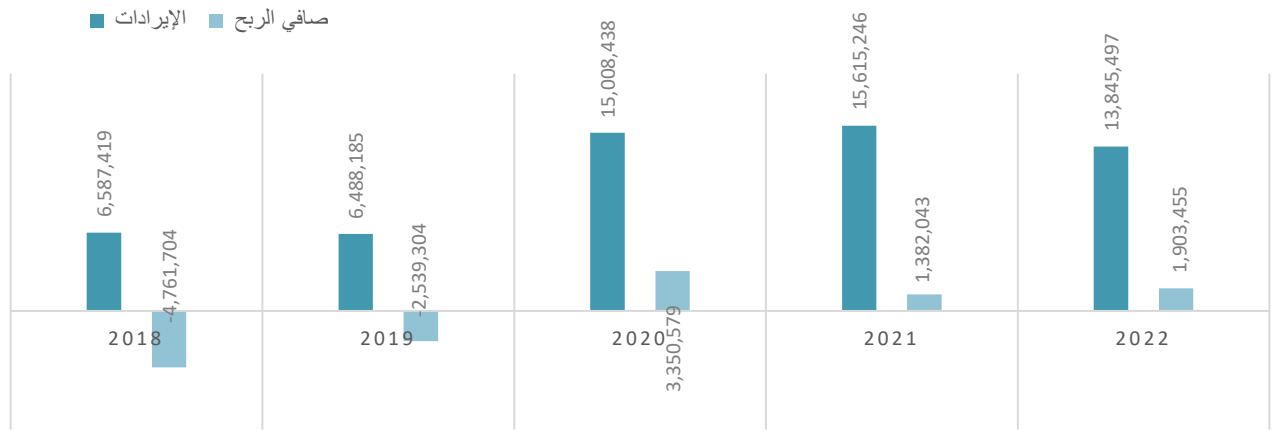
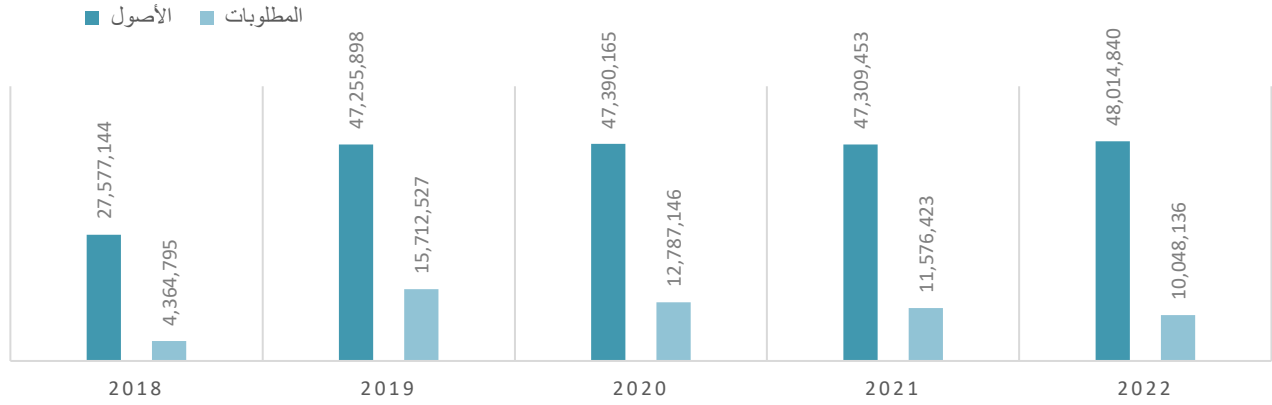
- لم تشمل القوائم المالية للشركة على أي قوائم مالية لأي من الشركات التي تشارك فيها مجموعة النفيعي للإستثمار، و التي هي عبارة عن شركات ذات غرض خاص تقوم الشركة بإنشائها كمتطلب لحفظ أصول الصناديق الإستثمارية حسب أنظمة و لوائح السوق المالية، وتتفاوت نسبة التملك للشركات علماً أن جميع الشركات سعودية المنشأ.

المتطلبات التنظيمية و معدل كفاية رأس المال

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

| قاعدة رأس المال | 2022م | 2021م |
|----------------------------|------------|------------|
| الشريحة الأولى لرأس المال | 37,916,000 | 36,005,000 |
| الشريحة الثانية لرأس المال | - | 6,000 |
| الإجمالي | 37,916,000 | 36,011,000 |
| الحد الأدنى لرأس المال | | |
| مخاطر السوق | 24,000 | 24,000 |
| مخاطر الائتمان | 17,558,000 | 19,793,000 |
| مخاطر التشغيل | 3,558,000 | 2,915,000 |
| الإجمالي | 21,140,000 | 22,732,000 |
| معدل الكفاية المالية | 1.79 | 1.58 |
| الفائض | 16,776,000 | 13,279,000 |

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.

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 |

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

| م | الاسم | الجنسية | صفة العضوية | أسماء الشركات داخل المملكو وخارجها التي يشغل فيها منصب عضو او رئيس مجلس الإدارة او من مديريها |
|---|--|---------|------------------------------|--|
| 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 / عبد الله عبد الكريم علي السديس (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 | |

- تم تعيين الأستاذ/ عبدالله السديس كرئيس تنفيذي لشركة مجموعة النفيعي للاستثمار بناء على توصيات الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ 2022/11/13م لكن لم يمارس أي صلاحيات الا في العام 2023 بعد اخذ موافقة الهيئة على تعيينه كرئيس تنفيذي والعضو المنتدب بتاريخ 2023/3/22م .

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 :

| 19/10/2022 | 18/5/2022 | 21/4/2022 | 28/3/2022 | 13/2/2022 | 12/1/2022 | عدد الجلسات | المنصب | الاسم |
|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------------|---|----------------------------------|
| √ | √ | √ | √ | √ | √ | 6 | رئيس مجلس الإدارة | السيد / محمد حسن ربيع النفيعي |
| √ | √ | √ | √ | √ | √ | 6 | نائب رئيس مجلس الإدارة و عضو مجلس الإدارة | السيد / سعد حسن ربيع النفيعي |
| √ | √ | √ | √ | √ | √ | 6 | عضو مجلس الإدارة (مستقل) | السيد / خالد محمد عمر باوزير |
| √ | √ | √ | √ | √ | √ | 6 | عضو مجلس الإدارة (مستقل) | السيد / سراج علي سراج الحارثي |

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 اخرى 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 | 410,116 ريال |
| البدلات | 437,276 ريال |
| المكافآت الدورية والسنوية | - |
| الخطط التحفيزية | - |
| العمولات | 95,341 |
| اي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي | - |
| الإجمالي | 942,733 ريال |
| إجمالي المكافآت والتعويضات لأعضاء | 954,733 ريال |

| | |
|--|-------------------------------|
| | مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين |
|--|-------------------------------|

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

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 28/07/2022 والإجتماع الثاني بتاريخ 28/12/2022 ، وفيما يلي أعضاء لجنة المراجعة :

| الاسم | المنصب |
|-----------------------------|-------------|
| الأستاذ / سراج علي الحارثي | رئيس اللجنة |
| الأستاذ / عصام زين العابدين | عضو اللجنة |
| الأستاذ / محمد شاهين | عضو اللجنة |

تم خلال الاجتماع الأول ما يلي :

- الإطلاع على تقرير النصف الأول لإدارة المراجعة الداخلية 2022م.
- تعميم مدير المراجعة الداخلية بمتابعة جميع الملاحظات الواردة بالتقرير.

وتم خلال الاجتماع الثاني ما يلي :

- الإطلاع على تقرير النصف الثاني لإدارة المراجعة الداخلية 2022م.
- تعميم مدير المراجعة الداخلية بمتابعة جميع الملاحظات الواردة بالتقرير.

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 فيحماية أصول الشركة و تدقيق السجلات المحاسبية والتقييد بالأنظمة والسياسات التي تتبناها الإدارة لتحقيق رؤية الشركة وتتم مراقبتها باستمرار من قبل لجنة المراجعة. حيث قامت إدارة المراجعة الداخلية بعمل مراجعة داخلية لعام 2022م وتم تقديم تقاريرها للجنة المراجعة وحيث تضمنت تلك التقارير تقييم كفاية وفاعلية الرقابة الداخلية ولم تكن هناك اي ملاحظات جوهرية تم رصدها ، وبناء على تلك التقارير التي عرضت على لجنة المراجعة فإن لجنة المراجعة تؤكد وبدرجة معقولة من فاعلية وكفاءة اجراءات نظام الرقابة الداخلية.

ثانياً: 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 28/07/2022 بحضور جميع اعضاء اللجنة وفيما يلي أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت :

| الاسم | المنصب |
|----------------------------|-------------|
| الأستاذ / خالد محمد باوزير | رئيس اللجنة |
| الأستاذ / حازم غريب | عضو اللجنة |
| السيدة/ احلام فلمبان | عضو اللجنة |

وتم خلال الاجتماع ما يلي:

اعتماد سياسة الحوافز الجديدة للشركة اعتباراً من تاريخ 2022/8/1م

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 2022/11/2م وفيما يلي أعضاء لجنة المخاطر:

| الاسم | المنصب |
|-----------------------------------|-------------|
| الأستاذ / سراج علي الحارثي | رئيس اللجنة |
| الأستاذ / محمد عبدالفتاح أبو مرار | عضو اللجنة |
| الأستاذ / باسم الحازمي | عضو اللجنة |

وتم خلال الاجتماع مايلي:

الاطلاع على التقارير الخاصة بادارة المخاطر لعام 2022م ومراجعة بنود التقارير والتوصية باتخاذ ما يلزم للتخفيف من اثار بعض المخاطر الاساسية مما يساهم في رفع مستوى الانتاجية والتنافسية للشركة.

التزام الشركة بالانظمة واللوائح

التزمت شركة مجموعة النفيعي للاستثمار بأحكام نظام الشركات والأنظمة الصادرة من هيئة السوق المالية. فرضت ثلاث مخالفات للفقرة الفرعية (2) من الفقرة (ب) من المادة الخامسة من لائحة مؤسسات السوق المالية ،استنادا الى الفقرة الفرعية (3) من الفقرة (ج) من المادة التاسعة والخمسين من نظام السوق المالية . وذلك لعدم التزام الشركة بمبدأ المهارة والعناية والحرص اثناء قيامها بمهامها كمدير اكتتاب في طرح شركة الحاسوب للتجارة في السوق الموازية (نمو) ، وذلك من خلال الاتي :-

تقرير مجلس الإدارة السنوي للعام المالي 2022

| ملاحظات | المبلغ | تاريخ صدورهما | الجهة الاشرافية |
|---|--------------------|---------------|-----------------------|
| تاخر الشركة برد الفائض للمكتتبين وعدم التزامها بالمواعيد المحددة في نشرة الاصدار لرد فائض الاكتتاب | 50,000 ريال سعودي | 2022/6/23م | هيئة السوق المالية |
| تخصيص الشركة حساب جاري لجمع مبالغ الاكتتاب لدى البنك العربي وليس حساب امانة كما ورد في نشرة الاصدار بقيام مدير الاكتتاب والمصدر بفتح حساب امانة لاستلام مبالغ الاكتتاب . | 50,000 ريال سعودي | 2022/6/23م | هيئة السوق المالية |
| وجود تعارض في المهام والمسؤوليات بين الشركة كمدير اكتتاب وشركة دار التمويل والاستثمار المالية (المستشار المالي) نتيجة عدم قيامها كمدير اكتتاب بالتنسيق مع المستشار المالي لتحديد مهام ومسؤوليات كل منهما في الاكتتاب ، من خلال ابرام اتفاقية او باي وسيلة اخرى تحقق الغرض ، مما ادى لوجود تداخل في عملية قبول طلبات الاكتتابات من قبل الشركة كمدير الاكتتاب بينما قام المستشار المالي بقبولها . | 50,000 ريال سعودي | 2022/6/23م | هيئة السوق المالية |
| | 150,000 ريال سعودي | | اجمالي قيمة المخالفات |

القضايا الخاصة بمجموعة النفيعي للاستثمار

فيما يلي بيان للقضايا القائمة كما في 31 ديسمبر 2022م

| الرقم | المدعي | المحكمة المختصة | المبلغ بالريال | حالة القضية | الميزانية |
|-------|--|---|----------------|-------------------------|----------------------------------|
| 1 | ولاء عبد العزيز رهبيني رقم القضية 431872189 | المحكمة العمالية جدة | 91,310 | سارية | لا يحتاج تخصيص مبلغ في الميزانية |
| 2 | ولاء عبد العزيز رهبيني رقم القضية 4319407645 | شرطة السلامة | --- | سارية | لا يحتاج تخصيص مبلغ في الميزانية |
| 3 | اميرة العامودي رقم القضية 39555391 | المحكمة العامة بجدة | 400,000 | سارية | لا يحتاج تخصيص مبلغ في الميزانية |
| 4 | بكر عثمان ابراهيم | ادارة التسوية الودية بجدة | 12,000 | منتهية بصلح | لا يحتاج تخصيص مبلغ في الميزانية |
| 5 | سعد عبد الرحمن القاضي رقم القضية 45 | الامانة العامة للجان الفصل في منازعات اللوراق المالية | 1,508 | منتهية بحكم | يحتاج تخصيص مبلغ في الميزانية |
| 6 | محمد فهد محمد القحطاني رقم القضية 108 | الامانة العامة للجان الفصل في منازعات اللوراق المالية | 215,673 | منتهية برد الدعوى | لا يحتاج تخصيص مبلغ في الميزانية |
| 7 | فيصل فهد محمد العثيم رقم القضية 268 | الامانة العامة للجان الفصل في منازعات اللوراق المالية | 95,000 | سارية | لا يحتاج تخصيص مبلغ في الميزانية |

تقرير مجلس الإدارة السنوي للعام المالي 2022

| | | | | | |
|----------------------------------|-------------------------|-----------|---|--|----|
| لا يحتاج تخصيص مبلغ في الميزانية | منتهية برد الدعوى | 85,000 | الامانة العامة للجان الفصل في منازعات الدوراق المالية | احمد سعد ابراهيم بن عنيق رقم القضية 317 | 8 |
| لا يحتاج تخصيص مبلغ في الميزانية | سارية | 40,000 | الامانة العامة للجان الفصل في منازعات الدوراق المالية | صالح عبد الرحمن اليحيى رقم القضية 352 | 9 |
| لا يحتاج تخصيص مبلغ في الميزانية | منتهية برد الدعوى | 132,000 | الامانة العامة للجان الفصل في منازعات الدوراق المالية | عبد الله سليمان محمد الجبالي رقم القضية 183 | 10 |
| لا يحتاج تخصيص مبلغ في الميزانية | منتهية برد الدعوى | 30,000 | الامانة العامة للجان الفصل في منازعات الدوراق المالية | رائد احمد بالجدوي رقم القضية 177 | 11 |
| يحتاج تخصيص مبلغ في الميزانية | منتهية بحكم | 3,000 | الامانة العامة للجان الفصل في منازعات الدوراق المالية | حاتم المكرمي رقم القضية 232 | 12 |
| يحتاج تخصيص مبلغ في الميزانية | منتهية بحكم | 252 | الامانة العامة للجان الفصل في منازعات الدوراق المالية | حاتم المكرمي رقم القضية 360 | 13 |
| | | 1,105,743 | اجمالي قيمة الشكاوي | | |

سبل علاج العقوبات المذكورة في التقرير وتفاذي وقوعها مستقبلاً

من الإجراءات التي اتخذتها شركة مجموعة النفيعي للاستثمار لتلافي تلك الأخطاء في الاكتتابات
اللاحقة التالي:

قامت شركة مجموعة النفيعي للاستثمار بالتعاون مع شركة متخصصة في مجال إدارة الاكتتابات والدعم التقني وجعل الاكتتاب إلكتروني بنسبة (100%) دون الحاجة إلى الطباعة والكتابة، كما تم تحديد نطاق عمل مدير الاكتتاب والنص عليه بشكل واضح في اتفاقية إدارة الاكتتاب وتوزيع المهام بين أعضاء فريق العمل في اتفاقية الاكتتاب، أيضاً تم الربط إلكترونياً بين مبالغ المكتتبين المحولة إلى حساب الأمانة وبين طلب الاكتتاب حيث يتم التعرف بشكل آلي على المبالغ التي يتم تحويلها إلى حساب الأمانة، وعليه قامت الشركة بإدارة مشروعين للاكتتاب في السوق الموازية وذلك بعد تجربة إدارة اكتتاب شركة الحاسوب للتجارة وتم استلام الطلبات والتخصيص وإعادة الفائض للمكتتبين في الوقت المحدد في نشرة الإصدار. (مرفق اتفاقية إدارة الاكتتاب لشركة رؤوم التجارية، كمت قامت الشركة بالتنسيق المسبق مع المستشار المالي للتأكد من (مراجعة تواريخ الاكتتاب- عملية إدارة الاكتتاب في نشرة الإصدار واعتمادها من قبل مدير الاكتتاب قبل إرسالها إلى هيئة السوق المالية واعتمادها للنشرة بشكل نهائي).

أما بخصوص القضايا الأخرى فكانت سبل العلاج كالتالي:

فقد تم اعتماد صيغة موحدة لعقود الموظفين بما يتناسب مع مصلحة الموظف و شركة مجموعة النفيعي للاستثمار وتوثيقها في منصة قوى، كما يتم التعامل مع جميع طلبات العملاء بحرص تام بحيث يكون التدقيق مزدوجاً ، و الحرص على عمل فحص للجهاالة قبل تعيين أي طرف ثالث و التأكد من أهليته بالإضافة على التأكيد من جميع الإدارات على التأكد من عدم حدوث ذلك مستقبلاً.

القروض على الشركة

لم تحصل شركة مجموعة النفيعي للاستثمار على أي 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 الجوهريّة مع الأطراف ذات العلاقة:

- مستحق من أطراف ذوي علاقة

| الرصيد كما في 31/12/2022 م | نوع التعامل | الصفة | |
|-------------------------------|-------------------------|--------------------------|------------------------|
| 27,313 | أتعاب إدارة ورسوم تشغيل | صندوق مدار من قبل الشركة | صندوق الشامل للأسهم |
| 410,783 | أتعاب إدارة ورسوم تشغيل | صندوق مدار من قبل الشركة | صندوق تشارك |
| 438,096 | الإجمالي | | |

- مستحق لأطراف ذوي علاقة

| الرصيد كما في 31/12/2022 م | نوع التعامل | الصفة | |
|-------------------------------|-------------|-------------------|------------------|
| 5,524,245 | 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 3,111,000 ريال سعودي (5,111,000 ريال كما في 31 ديسمبر 2021م)

إدارة المخاطر بالشركة

من أجل 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 فى مخاطر الائتمان من خلال تقييم الجدارة الائتمانية للطرف المقابل والمتابعة الدورية لأي ذمم معلقة.
- تحديد سقف ثابت لحد الائتمان الذى يتم منحه لعملاء تمويل صفقات الشراء بالهامش طبقاً للضمانات الخاصة به.
- ضمانات عملاء تمويل صفقات الشراء بالهامش التى يتم قبولها هى عبارة عن نقد فقط وأوراق مالية (اسهم) متوافقة مع الشريعة الاسلامية.
- إختيار الاوراق المالية التى يتداول عليها عملاء صفقات الشراء بالهامش او التى يتم قبولها كضمان تكون وفقاً لمعايير محددة ومعتمدة من مجلس الادارة.
- إجراء تقييم يومى 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 التى بلغت حدود الاستدعاء.
- للشركة الحق فى تسييل المحفظة فى حال اخفاق العميل عن تأدية التزاماته بموجب اتفاقية الشراء بالهامش ويتم اشعار العملاء بالتغيير تبعاً لذلك.

مخاطر السوق

تشير مخاطر السوق الى المخاطر التى تنشأ عن احتمال تأثر قيم اصول الشركة وخصومها وعوائدها سلباً بالتغيرات فى ظروف السوق والتى تنشأ من التحركات فى 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 فى 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 فى الصناديق الاستثمارية للتأكد من تنوع المخاطر طبقا للاسواق والقطاعات المختلفة .
- تقييم التقرير الدورى الخاص بادارة البحوث التابعة لادارة الاصول فيما يتعلق بالقطاعات والسوق وانعكاساته وتوصياته المختلفة للاستثمار.

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 أو الغش او الفشل في الأداء لذا تكون إدارة المخاطر القوية والمراقبة الداخلية للعناصر الرئيسية للشركة ويكون جميع الموظفون 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 اولاد 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.

الخط المستقبلي

تعمل الشركة على تحقيق اهدافها وتوسعاتها المستقبلية من خلال تنفيذ خطتها السنوية التشغيلية والمعتمدة من مجلس ادارة الشركة والتي تتضمن برامج عمل تفصيلية لجميع ادارات واقسام الشركة المختلفة بالاضافة الى انه قد تمت التوصية بضرورة دعم مؤسسي الشركة لها وذلك للمضي قدما في تطورها وزيادة حجم اعمالها من اجل تحقيق أهدافها 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 عهد 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