



مجموعة النفيعي للإستثمار
AL-NEFAIE INVESTMENT GROUP

تقرير مجلس الإدارة السنوي للعام المالي 2023 م.

الفهرس

1	مقدمة
1	كلمة رئيس مجلس الإدارة
2	لمحة عامة عن الشركة وأنشطتها الرئيسية
3	الإنجازات و التوقعات المستقبلية
5	النتائج المالية
8	بيانات المساهمين
9	تكوين مجلس الإدارة وتصنيف اعضاءه
10	إجتماعات مجلس الإدارة
10	جدول الإفصاح عن المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
12	لجان مجلس الإدارة
14	نتائج تقرير المراجعة الداخلية
15	إلتزام الشركة بالإنظمة واللوائح
16	القروض على الشركة
16	المعاملات مع الجهات ذات العلاقة
17	إدارة المخاطر بالشركة

مقدمة

يسر رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة مجموعة النفيعي للإستثمار تقديم تقرير مجلس الإدارة السنوي والذي يلقي الضوء على أهم إنجازات الشركة ومركزها المالي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر للعام 2023 م والذي تم إعداده بما يتوافق مع متطلبات لائحة مؤسسات السوق المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية ونظام الشركات السعودي، والنظام الأساسي للشركة.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

باسمي ونيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركة مجموعة النفيعي للإستثمار، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي لعام 2023 م والذي يستعرض أداء الشركة وأنشطتها والأحداث والإنجازات التي شهدتها خلال العام المنصرم .

تهدف شركة مجموعة النفيعي للإستثمار إلى التركيز على تحقيق نتائج استثنائية، من خلال توفير أفضل الخدمات الإستثمارية عبر منتجات الشركة المتنوعة، والتي تلبي إحتياجات عملائنا. والحفاظ على مكانتنا الريادية في الوساطة، وتنويع الخيارات الإستثمارية ونموها في إدارة الأصول وإدارة الحفظ وتحقيق التميز في المصرفية الإستثمارية من خلال الصفقات النوعية في أسواق الصكوك وأسواق الأسهم، وتعزيز مكانتنا في سوق الأصول العقارية، وتنويع إستثمارات الأصول الخاصة.

وستستمر الشركة بإذن الله بالعمل على تحقيق أهدافها والإستمرار بتحسين الأداء وتطوير المنتجات الإستثمارية ونحن أكثر ثقة وتفاؤلاً بتحقيق المزيد من النجاحات والإنجازات خلال عام 2024 م.

وختاماً أتقدم لكم بجزيل الشكر والتقدير لمجلس إدارة شركة مجموعة النفيعي للإستثمار، ولفريق عمل الشركة على جهودهم ومساهماتهم الكبيرة في تحقيق هذه الإنجازات والتقدم المتواصل.

والله ولى التوفيق،،،،

رئيس مجلس الإدارة

محمد بن حسن بن ربيع النفيعي

لمحة عامة عن الشركة

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 (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.

1- أنشطة الشركة الرئيسية

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

#	أعمال الأوراق المالية
1	التعامل
2	الحفظ
3	الإدارة
4	الترتيب
5	تقديم المشورة

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

الرؤية:

رؤيتنا هي أن نكون بيت الإستثمار الرائد في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي، والمساهم القوي في تعزيز القيمة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

المهمة:

مهمتنا هي بناء منصة موثوق بها وخيار مفضل للمستثمرين الذين يسعون إلى عوائد إستثمار متسقة ومتفوقة

القيم :

تركز مجموعة النفيعي للإستثمار على هدف طموح ومجموعة قوية من القيم التي هي أساس لتحقيق أهدافها ، حيث من أهم قيمنا:

- الأولوية دائما لمستثمرينا.

- النزاهة والشفافية.
- المهنية في أداء الأعمال.
- تحقيق عوائد مستهدفة متفوقة تتفق مع الشريعة الإسلامية للمستثمرين.
- توفير فرص استثمارية فريدة لتحقيق الفائدة للمستثمرين.
- تقديم الإستشارات المتخصصة والمناسبة لعملائنا في الوقت المناسب.
- خلق بيئة عمل جذابة وإحترافية.

2- الإنجازات والتوقعات المستقبلية

1. نشاط التعامل

تقوم شركة مجموعة النفيعي للإستثمار بخدمات التعامل في الأوراق المالية للأسهم المدرجة في سوق الأسهم السعودية إضافةً إلى 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 إستهداف عملاء جدد متداولين بسوق الأسهم السعودي.

2. نشاط الإدارة لإدارة الإستثمارات وتشغيل الصناديق.

تقوم شركة مجموعة النفيعي للإستثمار بخدمات إدارة الصناديق الإستثمارية وإدارة المحافظ الإستثمارية الخاصة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية . كما استطاع فريق إدارة الأصول في الشركة خلال عام 2023م بالسعي لتطوير منتجات إستثمارية متميزة ومختلفة وذلك في سبيل تنويع الفرص الإستثمارية لعملائنا ، حيث إستطاعت إدارة الأصول في الشركة من أن تطرح عدة صناديق متنوعة خلال العام 2023م من صناديق ملكية خاصة وصناديق عقارية كما تطلع إلى تطوير المنتجات و طرح المزيد من الفرص والتركيز على الفرص العقارية خلال العام 2024م.

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

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

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.

الخطط المستقبلية

تعمل الشركة على تحقيق أهدافها وتوسعاتها المستقبلية من خلال تنفيذ خطتها السنوية التشغيلية والمعتمدة من مجلس إدارة الشركة والتي تتضمن برامج عمل تفصيلية لجميع إدارات واقسام الشركة المختلفة بالإضافة إلى أنه قد تمت التوصية بضرورة دعم مؤسسي الشركة لها وذلك للمضي قدما في تطويرها وزيادة حجم أعمالها من اجل تحقيق أهدافها في جميع النشاطات المرخصة بها.

3- النتائج المالية

كان الأداء المالي للشركة خلال عام 2023م جيداً حيث بلغت إجمالي الإيرادات 17,202,160 بمعدل ارتفاع نسبته 26.25% مقارنةً بعام 2022م. كذلك حققت الشركة صافي دخل 3,077,708 ريالاً بارتفاع قدره 61.69% مقارنةً بعام 2022م وقد تأثر أداء الشركة نتيجة تحملها فروقات زكوية عن سنوات سابقة بمبلغ 1,048,186 ريالاً والذي أثر على انخفاض صافي الربح من 4,125,894 ريالاً إلى 3,077,708 ريالاً.

لدى شركة مجموعة النفيعي للإستثمار خيارات متعددة للإستثمار في الإستثمارات البديلة حيث يدير فريق إدارته الأصول عدد من الصناديق الإستثمارية وتمثل الصناديق العقارية الجزء الأكبر من الأصول المدارة والتي ساهمت في زيادته نمو إيرادات الشركة بنسبه 9.41% بالإضافة الى نمو إيرادات ادارته الترتيب والمشوره بنسبه 121.17% ونمو إيرادات ادارته الحفظ بنسبه 34.65% وذلك مقارنةً بالعام السابق 2022م فيما يلي ملخص لنتائج السنوات المالية الخمس الأخيرة:-

البيان	2019	2020	2021	2022	2023
الأصول	47,255,898	47,390,165	47,309,453	48,014,840	50,653,257
الخصوم	15,712,527	12,787,146	11,576,423	10,048,136	9,362,760
حقوق الملكية	31,543,371	34,603,019	35,733,030	37,966,704	41,290,497
الإيرادات	6,488,185	15,008,438	15,615,246	13,625,497	17,202,160
المصروفات	9,027,489	11,657,859	14,233,203	11,722,042	14,124,452
صافي الدخل	(2,539,304)	3,350,579	1,382,043	1,903,455	3,077,708
نصيب السهم من صافي الربح (الخسارة)	(.429)	.558	.230	.317	.513

- 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.

• تقرير المراجع :

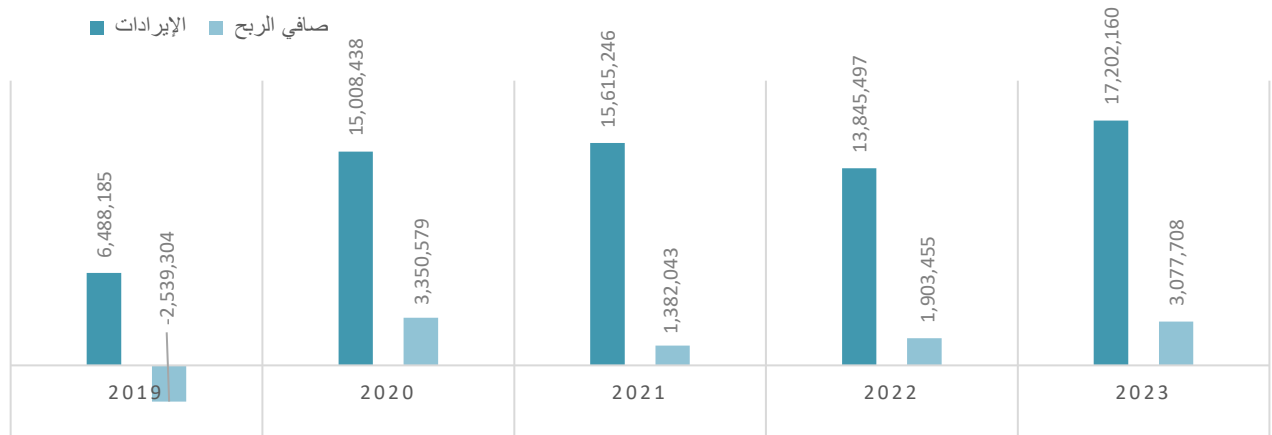
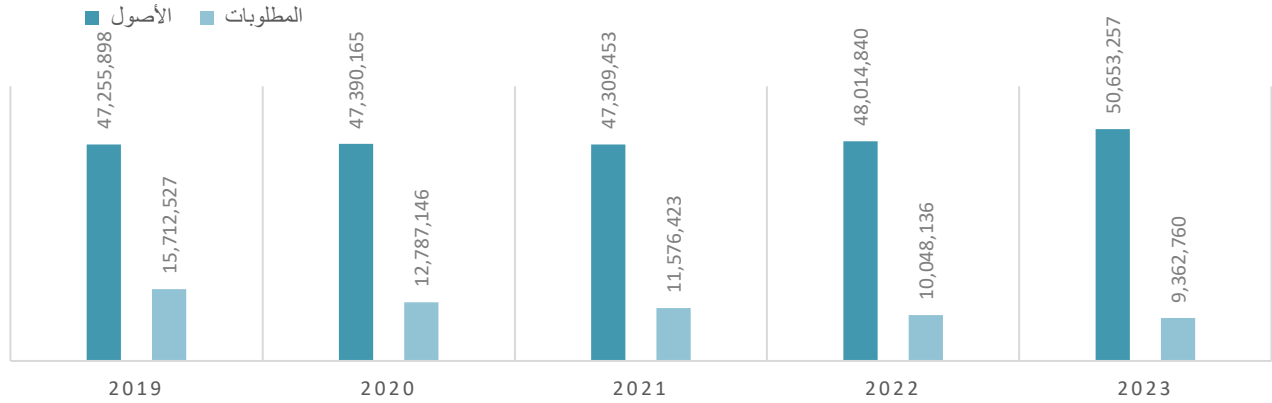
يحتوى تقرير المراجع السنوى لعام 2023م على لفت انتباه حول القوائم المالية للشركة والذي يشير الى قيمة أرض تم شراؤها من السيد/ محمد حسن ربيع النفيعي بالإضافة لشقة سكنية باسم السيد / ريان محمد حسن ربيع النفيعي، لم يتم نقل ملكيتهم حتى تاريخه، وجاري العمل علي نقل ملكيتهم للشركة.

المتطلبات التنظيمية و معدل كفاية رأس المال

وفقًا للتعميم 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 وفقًا لقواعد الكفاية المالية الصادرة عن الهيئة كما أنه تم التعديل على قواعد الكفاية الماليه والعمل بها ابتداء من تاريخ 2023/04/01م و هي كما يلي:

قاعدة رأس المال	2023م	2022م
الشريحة الأولى لرأس المال	41,290,000	37,916,000
الشريحة الثانية لرأس المال	-	-
الإجمالي	41,290,000	37,916,000
الحد الأدنى لرأس المال		
مخاطر السوق	2,198,000	24,000
مخاطر الائتمان	125,784,000	17,558,000
مخاطر التشغيل	37,319,000	3,558,000
مخاطر التركيز	120,254,000	-
الإجمالي	285,555,000	21,140,000
معدل الكفاية المالية	-	1.79
معدل الكفاية الماليه للشريحه الدولى لرأس المال	14.46%	-
معدل الكفاية الماليه لاجمالي قاعدة رأس المال	14.46%	-
الفائض	18,446,000	16,667,000

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.

4- 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 للإستثمار 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

5- تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

م	الاسم	الجنسية	صفة العضوية	أسماء الشركات داخل المملكة وخارجها التي يشغل فيها منصب عضو أو رئيس مجلس الإدارة أو 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/ عبدالله عبدالكريم 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 مجلس ادارة الكابلات السعودية - رئيس لجنة التجارة في مجلس الأعمال السعودي التركي - نائب رئيس مجلس الأعمال السعودي التركي - عضو منظمة المنارات للأعمال - العضو المنتدب لشركة خالد للمعدات الصناعية - عضو مجلس إدارة جمعية اصدقاء المجتمع و رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت - عضو جمعية الوداد الخيرية.
5	السيد/ سراج علي سراج الحارثي	سعودي	عضو غير تنفيذي و مستقل	-

6- اجتماعات مجلس الإدارة

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 :

2023/10/09	2023/05/08	2023/03/29	عدد الجلسات	المنصب	الاسم
√	√	√	3	رئيس مجلس الإدارة	السيد/ محمد حسن ربيع النفيعي
√	√	√	3	نائب رئيس مجلس الإدارة و عضو مجلس الإدارة	السيد/ سعد حسن ربيع النفيعي
√	√	√	3	عضو مجلس الإدارة (مستقل)	السيد/ خالد محمد عمر باوزير
√	√	√	3	عضو مجلس الإدارة (مستقل)	السيد/ سراج علي سراج الحارثي
√	√	√	3	العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي	السيد/ عبدالله عبدالكريم السديس

7- جدول الإفصاح عن المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

أعضاء المجلس المستقلين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس التنفيذيين	البيان
6,000	6,000	3,000	بدل حضور جلسات المجلس
-	-	-	بدل حضور جلسات اللجان
-	-	-	المكافآت الدورية و السنوية
-	-	-	الخطط التحفيزية
-	-	-	أي تعويضات أو مزايا عينية اخرى تدفع بكشل شهري أو سنوي
15,000 ريال			الإجمالي

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ان لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	787,670 ريال
البدلات	52,000 ريال
المكافآت الدورية والسنوية	-
الخطط التحفيزية	-
العمولات	-
اي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-
الإجمالي	839,670 ريال

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

8- 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 الإشراف على جميع المواضيع الخاصة بالرقابة في الشركة وتشرف لجنة المراجعة على أداء وإستقلالية 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 أعمالها.

عقدت لجنة المراجعة اجتماعين بحضور جميع أعضاء اللجنة (عدد ثلاثة أعضاء) خلال العام وكان الإجتماع الأول بتاريخ 2023/03/26م والإجتماع الثاني بتاريخ 2023/11/27م، وفيما يلي أعضاء لجنة المراجعة :

الاسم	المنصب
الأستاذ/ سراج علي الحارثي	رئيس اللجنة
الأستاذ/ خالد محمد باوزير	عضو اللجنة
الأستاذة/ رنا ناصر العمير	عضو اللجنة

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 2023/05/07م بحضور جميع اعضاء اللجنة وفيما يلي أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت :

الاسم	المنصب
الأستاذ/ خالد محمد باوزير	رئيس اللجنة
الأستاذ/ سراج علي الحارثي	عضو اللجنة
الأستاذة/ سندس سالم بن عفيف	سكرتير اللجنة

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 خلال العام بتاريخ 2023/12/31م وفيما يلي أعضاء لجنة المخاطر:

الاسم	المنصب
الأستاذ/ سراج علي الحارثي	رئيس اللجنة
الاستاذ/ عبدالله عبدالكريم السديس	عضو اللجنة
الأستاذ/ حازم مصطفى غريب	عضو اللجنة
الأستاذة/ رنا ناصر العمير	عضو اللجنة

9- نتائج تقرير المراجعة الداخلية

إن المراجعة الداخلية هي عبارة عن تقييم منفصل وغير متحيز وعملية استشارية تهدف إلى تعزيز عمليات الشركة ودعم مجلس الإدارة في الإشراف على الضوابط الداخلية وإعداد التقارير المالية والامتثال للقوانين واللوائح والسياسات والإجراءات والمعايير الأخلاقية للشركة. هذا ويتم استخدام نهج تدقيق قائم على فحص نطاق تدقيق الشركة وتعديل خطة التدقيق لتشمل أي منتجات وخدمات جديدة تقدمها إنشاء قنوات اتصال الشركة بما يعزز أيضا شفافية مع الإدارة مبنية على الثقة والتواصل الفعال والتعاون المستمر .

تحافظ شركة مجموعة النفيعي للإستثمار على نظام رقابة داخلي عالي الكفاءة يطبق الإجراءات التالية:

- تعيين شركة مراجعة واستشارات خارجية تقدم نتائجها وتوصياتها إلى لجنة المراجعة ومجلس الإدارة.
- تمنح الأولوية القصوى لنتائج مراجعات الرقابة الداخلية مع تحديد الإجراءات التصحيحية لمنع تكرارها، وتراقب لجنة المراجعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية لثغرات الرقابة الداخلية كما هو محدد في تقارير المراجعة الداخلية لضمان التحسين المستمر لنظام الرقابة الداخلية.
- تتم مراجعة نظام الرقابة الداخلية الذي يتسم بالكفاءة العالية بحكمة من قبل لجنة المراجعة للتأكد من أن جميع أدوات الرقابة فعالة ويتم تطبيقها بشكل متوافق وفعال في جميع أنحاء المنظمة.
- كما تتسم السياسات والإجراءات المعمول بها حاليا بالتوافق، وتعكس أفضل الممارسات في القطاع والالتزام بالمتطلبات التنظيمية، والتي تخضع باستمرار للتطوير الداخلي والمراجعة السنوية.
- لجنة مراجعة تراجع بشكل دوري التقارير التي تعد من المراجعين الداخليين والخارجيين، وتتضمن هذه التقارير تقييم لكفاية وفعالية الرقابة الداخلية.

نتائج تقرير المراجعة و رأي لجنة المراجعة

استنادا على التقارير الدورية التي عرضت على لجنة المراجعة خلال العام المالي المنتهي 2023 م من قبل الجهات ذات العلاقة و المتمثلة في كل من المراجعة الداخلية، ادارة الالتزام، مراجعي حسابات الشركة، وبناءً على ما سبق فإن لجنة المراجعة يمكنها إعطاء تأكيد معقول على أنظمة وإجراءات الرقابة الداخلية حيث لم يتبين أي ملاحظات جوهرية أو وجود أي ثغرات جوهرية في البيئة الرقابية لأعمال الشركة قد تؤثر على سلامة و فعالية كفاءة النظم والضوابط والإجراءات المالية و التشغيلية.

وبناء على تلك التقارير التي عرضت على لجنة المراجعة فإن لجنة المراجعة تؤكد وبدرجة معقولة من فاعلية وكفاءة اجراءات نظام الرقابة الداخلية.

10- التزام الشركة بالانظمة واللوائح

تخضع شركة مجموعة النفيعي للإستثمار من وقت لآخر لإجراءات تنظيمية وقانونية كمثيلاتها من المؤسسات المالية. ومنذ بداية تأسيسها، لم تتعرض الشركة لأي إجراءات تنظيمية أو قانونية على قدرتها على تقديم خدماتها أو قد تؤثر سلبا الوفاء بالتزاماتها تجاه العملاء . وفي عام 2023 م تعرضت الشركة لغرامة من قبل المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية وذلك نتيجة عدم تسجيل سبب الاستبعاد الحقيقي لمشارك واحد، كما تعرضت الشركة لأربع غرامات من قبل هيئة السوق المالية، جاء ذلك نتيجة لعدم التزام الشركة بصفتها مديرا لصندوق تشارك بواجب الأمانة اتجاه مالكي الوحدات في الصندوق الذي يتضمن العمل بما يحقق مصالحهم وبذل الحرص المعقول و عدم التزام الشركة بفصل أموالها عن أموال العملاء. بالإضافة إلى حالتين تتعلق بمتطلبات دراسة ملائمة صفقة تمويل بهامش التغطية وتقديم تقرير الملائمة.

الإجراءات التصحيحية :

نفذت شركة مجموعة النفيعي للإستثمار إجراءات مشددة لتفادي حدوث أي مخالفات مستقبلا بالإضافة إلى معالجة المخالفات المذكورة أعلاه وذلك بعدم قبول أي عميل تمويل إلا بعد دراسة ملائمة وتقديم التقرير له واقفال أي حساب يخص الشركة وعدم القيام بأي استثناءات لأي عميل، والتحقق من اختيار سبب الاستبعاد الصحيح بالمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية.

11-القروض على الشركة

تقر شركة مجموعة النفيعي للإستثمار بأنه لا يوجد قروض على الشركة.

12-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 31/12/2023 م	نوع التعامل	الصفة	
5,282	أتعاب إدارة ورسوم تشغيل	صندوق مدار من قبل الشركة	صندوق الشامل للأسهم
411,424	أتعاب إدارة ورسوم تشغيل	صندوق مدار من قبل الشركة	صندوق تشارك
25,203	أتعاب إدارة ورسوم تشغيل	صندوق مدار من قبل الشركة	صندوق أسهم النفيعي الخاص لقطاع البتروكيماويات
441,909		الإجمالي	

كما نود الإشارة إلى أنه لا يوجد أعمال أو عقود مع الشركة فيها أو كان فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو كبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم خلال العام المالي 2023م.

• مستحق لأطراف ذوي علاقة

الرصيد كما في 31/12/2023 م	نوع التعامل	الصفة	
4,293,241	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 (3,110,999 ريال كما في 31 ديسمبر 2022م)

13- إدارة المخاطر بالشركة

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

مخاطر الائتمان

هى مخاطر الخسارة الناتجة عن عجز الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته المالية أو 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 يومية لقيمة الضمانات الخاصة بعملاء صفقات الشراء بالهامش طبقاً للقيمة السوقية السائدة للأسهم وعلى العملاء المحافظة على المستوى المطلوب من نسبة التغطية.
- إتخاذ إجراءات تحذيرية حول محافظ عملاء تمويل صفقات الشراء بالهامش التي بلغت حدود الإستدعاء.
- للشركة الحق في تسييل المحفظة في حال إخفاق العميل عن تأدية إلتزاماته بموجب إتفاقية الشراء بالهامش ويتم إشعار العملاء بالتغيير تبعاً لذلك.

مخاطر السوق

تشير مخاطر السوق إلى المخاطر التي تنشأ عن إحتمال تأثر قيم أصول 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 الإئتمان و/ أو أسعار السلع مما يؤدي إلى خسارة الأرباح ورأس المال .

تخفيف مخاطر السوق

- رصد تحركات سوق الأسهم خلال جلسة التداول لمتابعة التغيرات في ضمانات عملاء تمويل صفقات الشراء بالهامش.
- قياس الآداء القائم على المخاطر للصناديق الإستثمارية بواسطة مؤشرات التذبذب للآداء والإرتباط مثل الفا وبيتا ونسبة شارب وترينور .
- مراقبة نسب تركيز الإستثمارات في الصناديق الإستثمارية للتأكد من تنوع المخاطر طبقاً للإسواق والقطاعات المختلفة .
- تقييم التقرير الدوري الخاص بإدارة البحوث التابعة لإدارة الإصول فيما يتعلق بالقطاعات والسوق وإنعكاساته وتوصياته المختلفة للإستثمار.

المخاطر التشغيلية

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

تخفيف مخاطر التشغيل

- إن أي خلل في وسائل الرقابة الداخلية والالتزام بالقوانين والأنظمة والتشريعات وحوكمة الشركات والتي تعد من أهم جوانب المخاطر التشغيلية ويمكن أن يؤدي الخلل إلى تكبد خسائر مالية عن طريق الخطأ أو الغش أو الفشل في الأداء لذا تكون إدارة المخاطر القوية والمراقبة الداخلية للعناصر الرئيسية للشركة ويكون جميع الموظفون مسئولون عن إدارة وتخفيف حدة المخاطر التشغيلية لذا تقع مسؤولية المخاطر التشغيلية على عاتق كل موظفي الشركة.
- تقوم إدارة المخاطر بتسجيل المخاطر وتحليلها وحصرها و متابعتها أولاً بأول وتقديم التوصيات للعمل على تخفيفها ومنعها.
- يشمل ذلك التأكد من كفاءة وكفاية الموظفين في كل إدارة وكل نشاط بما يتلائم مع الأعمال المطلوبة منهم و التأكد من عدم وجود تضارب مصالح بين موظفي الشركة و عملائها من خلال إدارة المطابقة والالتزام.
- التأكد من جودة تقنية الإنظمة المعمول بها داخل الشركة وملائمتها بما يتناسب مع الأنشطة الموجودة داخل الشركة.
- متابعة نتائج أنشطة المراقبة المنفذة وتحليل الفجوات الناشئة في نظام الرقابة الداخلية وتقديم توصيات لحلها.



مجموعة النفيعي للإستثمار
AL-NEFAIE INVESTMENT GROUP

مركز بن حمران- شارع التحلية- الدور السابع مكتب رقم 704B ، هاتف: 0126655071، فاكس: 0126655723، ص.ب 17381،
جدة 21484 المملكة العربية السعودية

BIN HUMRAN CENTER, AL-TAHLIA ST. 7TH FLOOR OFFICE NO. 704B | TEL: 0126655071 | FAX: 0126655723 P.O.BOX
17381 JEDDAH 21484 | KINDOM OF SAUDI ARABIA

www.nefaie.com