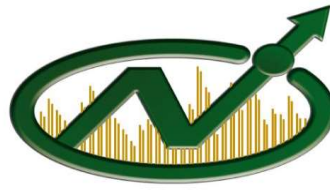


شركة مجموعة النفيعى للاستثمار

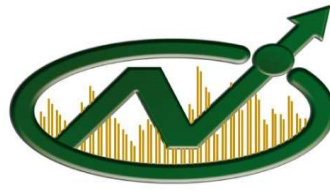


تقرير مجلس الإدارة السنوي
عام 2017 م



الفهرس

- 2نبذة عن شركة مجموعة النفيعي للاستثمار
- 3..... النتائج المالية
- 4..... بيانات المساهمين
- 5..... تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه
- 6..... اجتماعات مجلس الإدارة
- 6..... جدول الإفصاح عن التعويضات والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين...
- 7..... لجان مجلس الإدارة
- 9..... الهيئة الشرعية
- 10..... التزام الشركة بالانظمة واللوائح
- 10..... القروض على الشركة
- 11..... تعارض المصالح فى مجلس الإدارة
- 11 الشركات التابعة لشركة مجموعة النفيعي للاستثمار
- 12..... إدارة المخاطر بالشركة
- 13..... الخطط المستقبلية
- 14..... إقرارات



مقدمة:

يسر مجلس إدارة شركة مجموعة النفيعي للاستثمار تقديم التقرير السنوي للفترة المالية من 01 يناير 2017م والمنتهية في 31 ديسمبر 2017م وذلك وفقاً لما نصت عليه المادة رقم (42) من النظام الأساسي للشركة .

التأسيس وبداية مزاولة النشاط: -

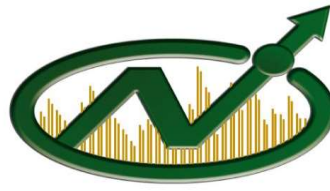
أسست شركة مجموعة النفيعي للاستثمار بموجب أحكام نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي الكريم رقم م/6 وتاريخ 1385/03/22 هـ، ولنظام هيئة سوق المال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي الكريم رقم ((م/30) وتاريخ 1424/6/2 هـ، وترخيص هيئة السوق المالية رقم (37 _ 07082) وتاريخ 1428/08/01 هـ الموافق 2007/08/14 م، والسجل 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 أجله تم تأسيس الشركة يتمثل بالقيام بممارسة أنشطة على النحو التالي :

#	أعمال الأوراق المالية	نوع النشاط
1	التعامل	متعامل (بصفة أصيل أو وكيل)
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 سوق المالية رقم (37-07082) بتاريخ 1428/08/01 هـ الموافق 2007/08/14 م.

**النتائج المالية:**

فيما يلي ملخص لنتائج السنة المالية الأولى المنتهية في 31/12/2017 م :-

البند	ريال سعودي
مجموع الأصول المتداولة	29,424,798
مجموع الأصول غير المتداولة	5,143,041
إجمالي أصول الشركة	34,567,839
مجموع الخصوم المتداولة	4,297,027
مجموع الخصوم غير المتداولة	1,911,793
إجمالي خصوم الشركة	6,208,820
رأس المال	50,000,000
خسائر متراكمة (مدورة)	(21,640,981)
إجمالي حقوق المساهمين	28,359,019
مجموع الخصوم وحقوق الملكية	34,567,839

ربح (خسارة) السهم:-

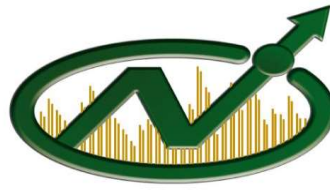
بلغت خسارة السهم الواحد خلال السنة المالية المذكورة (1.46) "ريال وستة واربعون هللة لا غير"

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.

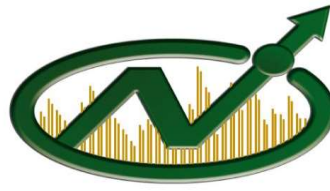
حققت الشركة صافي خسارة قدرها (7,304,938) ريال (سبعة مليون وثلاثمائة واربعة ريال وتسعمائة وثمانية وثلاثون ريال فقط لا غير) وذلك في السنة المالية التاسعة.

البند	مليون ريال
صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة الشرعية	(5,328,720)
فروقات زكويه	(1,271,674)
الزكاة الشرعية	(704,544)
صافي الخسارة الفترة	(7,304,938)
نصيب السهم الواحد من صافي الخسارة	(1.46)

**بيانات المساهمين**

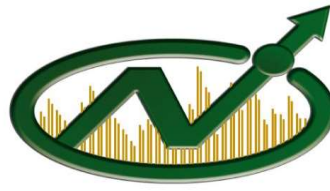
يبلغ رأس المال للشركة المصرح به والمدفوع (50,000,000) ريال سعودي مقسم الى (5,000,000) سهم متساوية القيمة تبلغ القيمة الاسمية لكل منها (10) ريال سعودي، وجميعها أسهم عادية نقدية.

م	المساهم	عدد الأسهم	نسبة الملكية بعد الاكتتاب	رأس المال
1	شركة محمد حسن ربيع وأولاده	1.850.000	%37	18.500.000
2	شركة بقشان للاستثمار المحدودة	1.750.000	%35	17.500.000
3	السيد/محمد حسين العمودي	600.000	%12	6.000.000
4	شركة مجموعة جيهان القابضة	250.000	%5	2.500.000
5	السيد/ عمر عبود محمد العمودي	250.000	%5	2.500.000
6	السيد/ بدر بن محيل بن حضيض العتيبي	100.000	%2	1.000.000
7	السيد/ سعد حسن ربيع النفيعي	100.000	%2	1.000.000
8	السيد/ سعيد عمر محمد بأفرط	50.000	%1	500.000
9	السيد/وليد عبد الله خالد المنصور	50.000	%1	500.000
	المجموع	5.000.000	%100	50.000.000

**تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه :**

فيما يلي بيان عضوية أعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2017 م وعضويتهم في الشركات المساهمة الأخرى بالإضافة الى إعادة تعيين أعضاء مجلس الإدارة الحالي عن الفترة من 2016/08/04 ولمدة ثلاث سنوات قادمة وقد تم تعيين السيد/هاني يوسف فادن-رئيسا تنفيذيا للشركة بديلا عن السيد/سالم باعبيد بتاريخ 2017/07/04 م .

م	الاسم	الجنسية	صفة العضوية	اسماء الشركات التي يشغل فيها منصب عضو او رئيس مجلس الإدارة
1	السيد / محمد حسن ربيع النفيعي (رئيس مجلس الإدارة)	سعودي	عضو غير تنفيذي و غير مستقل	
2	السيد / سعد حسن ربيع النفيعي	سعودي	عضو غير تنفيذي و غير مستقل	
3	السيد / سعيد وليد سوقي	لبناني	عضو غير تنفيذي و غير مستقل	
4	السيد / خالد محمد عمر باوزير	سعودي	عضو غير تنفيذي و مستقل	عضو جمعية الخليج للتسويق - نائب رئيس مجلس الاعمال السعودي التركي - عضو مجلس الجودة السعودي - عضو منظمة المنارات للاعمال - رئيس لجنة الامتياز التجاري - رئيس لجنة التجارة في مجلس الاعمال السعودي التركي - العضو المنتدب لشركة خالد للمعدات الصناعية .
5	السيد / سراج علي سراج الحارثي	سعودي	عضو غير تنفيذي و مستقل	
6	السيد/ هاني يوسف صالح فادن (عضو منتدب)	سعودي	عضو تنفيذي و غير مستقل	

**اجتماعات مجلس الادارة :**

يعقد مجلس الادارة اجتماعات عادية منتظمة ، ويحدد المجلس توزيع الموضوعات المطلوب بحثها على الاجتماعات المخططة للعام كله ، ويعد ذلك نموذج خاص يتولى سكرتير المجلس إعداده وعرضه على المجلس للاعتماد .

وفيما يلي جدول يوضح سجل بالاجتماعات التي عقدت خلال السنة المالية الماضية :

م	الاسم	عدد الجلسات التي تم حضورها	2017/2/21	2017/10/11
1	السيد / محمد حسن ربيع النفيعي (رئيس مجلس الإدارة)	2	√	√
2	السيد / سعد حسن ربيع النفيعي	2	√	√
3	السيد / سعيد وليد سوقي	2	√	√
4	السيد / عمر عبود محمد العمودي	2	√	√
5	السيد / خالد محمد عمر باوزير	2	√	√
6	السيد / سراج علي سراج الحارثي	2	√	√
7	السيد/ سالم محمد سالم باعبيد (عضو منتدب)	1	√	

√*: حضور X: غياب

جدول الإفصاح عن التعويضات والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين / المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف اليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ان لم يكونا ضمنهم
الرواتب والتعويضات			820,275 ريال
البدلات	3,000 ريال	36,000 ريال	
المكافآت الدورية والسنوية			
الخطط التحفيزية			
اي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي			



لجان مجلس الإدارة:

يوجد ثلاثة لجان منبثقة عن مجلس الإدارة وهي :

لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الاستثمار

أولاً: لجنة المراجعة :

إن لجنة المراجعة هي لجنة فرعية يتم تعيينها من قبل مجلس الإدارة 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 أعمالها .

عقدت لجنة المراجعة اجتماع واحد بتاريخ 2018/02/12 بحضور جميع أعضاء اللجنة وفيما يلي أعضاء لجنة المراجعة :

الاستاذ/ سراج علي سراج الحارثي	-	رئيس اللجنة.
الاستاذ/ سعيد وليد السوقي	-	عضو اللجنة.
الاستاذ/ عصام محمد ابوزاهر	-	عضو اللجنة.

وتم خلال الاجتماع ما يلي :

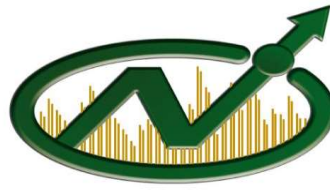
- الاطلاع على التقرير السنوي لادارة المراجعة الداخلية لعام 2017 م .
- الاطلاع على القوائم المالية المدققة للشركة للعام المالي 2017م ورفعها الى مجلس الادارة للاطلاع عليها واعتمادها.
- ترشيح عدد (3) محاسبين قانونيين مرخصين لتدقيق حسابات الشركة للعام المالي 2018 م ورفعها للجمعية العامة العادية لاختيار واعتماد احد المرشحين.
- ترشيح عدد (3) محاسبين قانونيين مرخصين لمتابعة اعمال الزكاة والدخل للعام المالي المنتهي في 31-ديسمبر -2018 ورفعها للجمعية العامة العادية لاختيار واعتماد احد المرشحين .

التوصيات :

- 1- توصي لجنة المراجعة بتعيين المحاسب القانوني طلال ابو غزالة وشركاه لتدقيق حسابات الشركة للسنة المنتهية في 31-ديسمبر-2018 وذلك لانخفاض تكاليفهم ولخبرتهم بهذا المجال .

ثانياً: لجنة الترشيحات والمكافآت:

بناء على المادة (15) من نظام حوكمة الشركات الصادر بقرار من هيئة السوق المالية رقم 1-212-2006 بتاريخ 1427/10/21 (الموافق 2006/11/12) قام مجلس الإدارة بتكوين لجنة منفصلة للترشيحات والمكافآت وتتضمن واجبات ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت ما يلي :



- التوصية بخصوص تعيينات العضوية لمجلس الإدارة
- القيام بالمراجعة السنوية لمتطلبات المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة .
- القيام بمراجعة هيكل مجلس الإدارة وضمان عدم وجود تضارب في المصلحة بالنسبة لعضويتهم .
- وضع سياسات واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا في الشركة .

و عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماع واحد بتاريخ 2018/02/12 بحضور جميع اعضاء اللجنة وفيما يلي أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت :

الاسم	المنصب
الأستاذ / سراج علي الحارثي	رئيس اللجنة
الأستاذ / سعيد وليد السوقي	عضو اللجنة
الأستاذ / محمد عبدالفتاح أبو مرار	عضو اللجنة (مدير الإدارة المالية بالشركة)

وتم خلال الاجتماع ما يلي :

- التوصية بضرورة الالتزام التام بنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية ولائحة حوكمة الشركات
- ثالثاً: لجنة الاستثمار:**

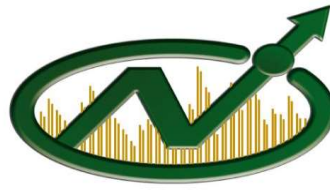
تتولى اللجنة الإشراف العام على استثمارات الشركة و اعتماد القرارات الاستثمارية الرئيسية بالنيابة عن مجلس الإدارة وكذلك مراجعة أداء الاستثمارات وتقييمها .

عقدت لجنة الإستثمار اجتماع واحد خلال العام بتاريخ 2018/02/12 وفيما يلي أعضاء لجنة الإستثمار:

الاسم	المنصب
الأستاذ / هاني يوسف صالح فادن	رئيس اللجنة
الأستاذ / سعيد وليد السوقي	عضو اللجنة
الأستاذ / محمد عبدالفتاح أبو مرار	عضو اللجنة

وتم خلال الاجتماع مايلي :

- تم طرح صندوق النفيعي ام القرى ريت صندوق استثماري عقاري متداول مغلق مطروحا طرحا عام.
- تم إضافة خدمه الوساطه الدوليه للخدمات المقدمه للشركه من 2017/10/18 م .
- التأكيد التام على الإلتزام بتقديم خدمات ومنتجات استثمارية متوافقة تماماً مع احكام الشريعة الإسلامية ولوائح هيئة السوق المالية .



الهيئة الشرعية:-

تلتزم شركة مجموعة النفيعي للاستثمار في جميع أنشطتها التشغيلية ومنتجاتها الاستثمارية بأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية حيث تم تعيين السادة / البوابة الدولية للاستشارات كهيئة شرعية معتمدة للشركة ويمثلها:-

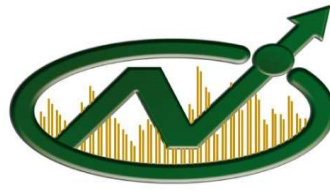
الدكتور / الصادق حماد محمد حمادين - رئيس الهيئة الشرعية
الدكتور / محمد بن وليد السويدان - عضو الهيئة الشرعية

بنود جدول أعمال اللجنة الشرعية:-

- اعتماد محاضر الاجتماعات السابقة.
- التدقيق الشرعي السنوي لمجموعة النفيعي للاستثمار ويشمل ما يلي:
- التدقيق الشرعي في قائمة أسهم الشركات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي تداولت بها المجموعة عن طريق الوساطة.
- التدقيق الشرعي في قائمة أسهم الشركات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي تداولت بها المجموعة عن طريق الودائع البنكية في البنك العربي.
- التدقيق في واردات محفظة الشركة الاستثمارية.
- التدقيق في القوائم المالية.
- إصدار التقرير الشرعي السنوي.
- دراسة المنتجات الجديدة

رأي اللجنة الشرعية:

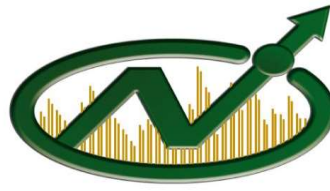
- ان العقود والعمليات التي نفذتها الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 م التي اطلعنا عليها ، تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .
- لم تحقق الشركة اي أرباح بطرق تحرمها الشريعة الإسلامية .
- تدفع الشركة الزكاة لمصلحة الزكاة والدخل بالمملكة العربية السعودية .
- نيابة عن المساهمين ، على إدارة الشركة تنفيذ أعمال التطهير والتخلص من المكاسب المحرمة الناتجة من عمليات المتاجرة في الأسهم بصفة دورية وفقاً لإشرافنا ، تحقيقاً لتتقية مصادر إيرادات الشركة .



التزام الشركة بالانظمة واللوائح

التزمت شركة مجموعة النفيعي للاستثمار بأحكام نظام الشركات والأنظمة الصادرة من هيئة السوق المالية ودفعت المجموعة خلال عام 2017 م مبلغ 30,000 ريال الذي يمثل الغرامات التي فرضتها الجهات الإشرافية في المملكة على المجموعة كما هو موضح بالجدول التالي :

ملاحظات	المبلغ	الجهة الاشرافية
ثلاث مخالفات للفقره (أ) من المادة الثالثة من لائحة الاشخاص المرخص لهم استنادا الى الفقره (ب) من المادة التاسعه والخمسين من نظام السوق الماليه وذلك لتأخرهم بأكثر من يوم واحد فى تزويد الهيئه بالمعلومات المطلوبه .	30,000 ريال	هيئة السوق المالية
اشاره الى الفقره (أ) من المادة(15) من لائحة الاشخاص المرخص لهم والتي تنص على أنه يجب على الشخص المرخص له الالتزام بمتطلبات الاسعار المنصوص عليها فى الملحق(2-3)حيث تضمن البند(ثالثا) من الملحق أنه يجب على الشخص المرخص له اشعار الهيئه كتابيا فور وقوع اى من الامور الاتيه وذكر منها (10) استقاله او فصل اى من الاشخاص ومنهم(4) كبار التنفيذيين او المديرين حيث تبين للهيئه بتاريخ 2017/12/3 م ان الشركه لم تشعر الهيئه باستقاله مدير العمليات الاستاذ/احمد ابراهيم محمود عامر والذي استقال بتاريخ 2017/11/7 م مخالفا بذلك احكام متطلبات الاسعار المشار اليها علاه.	-	هيئة السوق المالية
اشاره الى الفقره (ب) من المادة(71) من لائحة صناديق الاستثمار والتي تنص على انه ينبغي اتاحه التقارير السنويه للجمهور خلال مده لاتتجاوز (70) يوما من نهايه فتره التقرير وذلك فى الاماكن وبالوسائل المحدده فى شروط واحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وفى الموقع الالكتروني لمدير الصندوق والموقع الالكتروني للسوق.	-	هيئة السوق المالية
مخالفة صندوق النفيعي للمتاجرة بالاسهم السعودية وصندوق النفيعي للطروحات الاولية (أ) من المادة الثامنة والثلاثون من اللائحة ، حيث تم تغيير الاعضاء التالية اسماءهم دون اخذ موافقة الهيئه :		هيئة السوق المالية
اسم العضو المستقيل	اسم العضو المعين	
سالم بن محمد سالم باعبيد	عبد الله عبد الكريم السديس	
سراج علي سراج الحارثي	مجدي عبد العزيز اشقر	
ومخالفة الفقرة (ح) من المادة الثامنة والثلاثون من اللائحة ، حيث لم يقم مدير الصندوق باشعار الهيئه خلال 10 ايام ولم يقم بتعيين عضو بديل خلال 45 يوما ، ومخالفة الفقرة (ط) من المادة الثامنة والثلاثون من اللائحة ، حيث لم يفصح مدير الصندوق عن التغييرات فى عضوية مجلس ادارة الصناديق فى الموقع الالكتروني للسوق المالية السعودية (تداول) .		

**القروض على الشركة**

لم تحصل شركة مجموعة النفيعي للاستثمار على اي قرض .

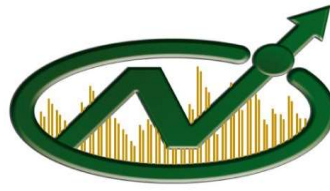
تعارض المصالح في مجلس الادارة

لم يكن هناك اي صفقة تمت بين الشخص المرخص له واي شخص ذو علاقة حسب التعريف الوارد في قائمة المصطلحات المستخدمة في لوائح هيئة السوق المالية . كما لم يكن هناك اي اعمال او عقود كانت شركة مجموعة النفيعي للاستثمار طرفاً فيها ، كذلك لم يكن هناك اي اعمال او عقود كان لأحد اعضاء مجلس الادارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي مصلحة فيها أو اي شخص ذي علاقة بأى منهم له مصلحة فيها .

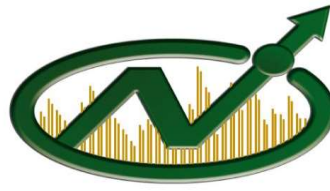
الشركات التابعة لشركة مجموعة النفيعي للاستثمار (خدمات الحفظ)

تم تأسيس الشركات التالية ذات مسؤولية محدودة لغرض القيام بمهام الحفظ بناء على صدور تعميم هيئة السوق المالية بان يكون امين حفظ الصناديق العقارية مستقل عن مدير الصندوق ، فيما يلي بيانات الشركات التابعة للمجموعة الخاصة بخدمات الحفظ) :-

الشركة	راس مالها	نسبة ملكية شركة مجموعة النفيعي فيها	النشاط	مقرها الرئيسي	محل التأسيس
(1) شركة دخل العربي للتطوير والاستثمار العقاري	20,000	%98	ادارة وتاجير العقارات المملوكة او المؤجرة (غير سكنية) ، أنشطة ادارة العقارات مقابل عمولة ، الانشاءات العامة للمباني السكنية ، ترميمات المباني السكنية والغير سكنية ، الانشاءات العامة للمباني الغير سكنية	الرياض	المملكة العربية السعودية



المملكة العربية السعودية	الرياض	ترميمات المباني السكنية وغير سكنية ، الانشاءات العامة للمباني الغير سكنية انشطة ادارة العقارات مقابل عمولة ادارة وتاجير العقارات المملوكة او المؤجرة (غير سكنية)	%100	20,000	(2) شركة غروب الضاحية للتطوير والاستثمار العقاري
المملكة العربية السعودية	الرياض	شراء وبيع وتاجير الاراضي والعقارات ، ادارة وتاجير العقارات المملوكة او المؤجره (سكنيه)، ادارة وتاجير العقارات المملوكة او المؤجره (غير سكنيه)، انشطة ادارة العقارات مقابل عمولة، انشطة التطوير والاستثمار العقاري، انشاء المباني	%99	20,000	(3) شركة حافظ خدمه المستثمر للتطوير والاستثمار العقاري
المملكة العربية السعودية	الرياض	شراء وبيع وتاجير الاراضي والعقارات ، صيانه وتشغيل المستشفيات والمراكز الطبيه والمستوصفات الحكوميه والاهليه ، انشطة التطوير والاستثمار العقاري، انشاء المباني، اعمال صيانه وتشغيل المباني، خدمات دعم ومسانده وتطوير تعليميه	%99	20,000	(4) شركة أصول الصحة والتعليم للاستثمار
المملكة العربية السعودية	الرياض	شراء وبيع وتاجير الاراضي والعقارات ، ادارة وتاجير العقارات المملوكة او المؤجره (سكنيه)، ادارة وتاجير العقارات المملوكة او المؤجره (غير سكنيه)، انشطة ادارة العقارات مقابل عمولة، انشطة التطوير والاستثمار العقاري، انشاء المباني	%99	20,000	(5) شركة نمو الدخل للتطوير والاستثمار العقاري



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 .

اولا مخاطر الائتمان

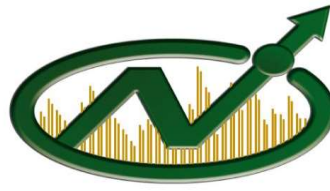
هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عجز الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته المالية او التعاقدية وفقاً للشروط المتفق عليها

تخفيف مخاطر الائتمان

- يتم التحكم في مخاطر الائتمان من خلال تقييم الجدارة الائتمانية للطرف المقابل والمتابعة الدورية لاي 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 نقدية فقط وأوراق مالية (اسهم) متوافقة مع الشريعة الاسلامية.
- إختيار الاوراق 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 تسييل المحفظة في حال اخفاق العميل عن تأدية التزاماته بموجب اتفاقية الشراء بالهامش ويتم اشعار العملاء بالتغيير تبعاً لذلك .

ثانيا مخاطر السوق

تشير مخاطر السوق الى المخاطر التي تنشأ عن احتمال تأثر قيم اصول الشركة وخصومها وعواندها 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 طبقا للاسواق والقطاعات المختلفة .
- تقييم التقرير الدوري الخاص بإدارة البحوث التابعة لإدارة الاصول فيما يتعلق بالقطاعات والسوق وانعكاساته وتوصياته المختلفة للاستثمار .

ثالثا 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 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 العناصر الرئيسية للشركة ويكون جميع الموظفون مسؤولون عن إدارة وتخفيف حدة المخاطر التشغيلية ضمن الوظائف الرئيسية لذا تقع مسؤولية المخاطر التشغيلية على عاتق كل موظفي الشركة .

- تقوم إدارة المخاطر بتسجيل المخاطر وتحليلها وحصرها و متابعتها اولا بأول وتقديم التوصيات للعمل على تخفيفها ومنعها .
- يشمل ذلك التأكد من كفاءة وكفاية الموظفين في كل إدارة وكل نشاط بما يتلائم مع الاعمال المطلوبة منهم و التأكد من عدم وجود تضارب مصالح بين موظفي الشركة و عملانها من خلال إدارة المطابقة والالتزام .
- التأكد من جودة تقنية الأنظمة 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 .

الخطط المستقبلية :-

- تعمل الشركة على تحقيق اهدافها وتوسعاتها المستقبلية من خلال تنفيذ خططها السنوية التشغيلية والمعتمدة من مجلس إدارة الشركة والتي تتضمن برامج عمل تفصيلية لجميع ادارات واقسام الشركة المختلفة بالإضافة الى انه قد تمت التوصية بضرورة دعم مؤسسي الشركة لها وذلك للمضي قدما في تطويرها وزيادة حجم اعمالها من اجل تحقيق أهدافها في جميع النشاطات المرخصة بها .
- اعتمدت الإدارة التنفيذية وضع خطة تعاقب وظيفي للوظائف واجبة التسجيل .



أقرارات

يقر مجلس إدارة شركة مجموعة النفيعي للإستثمار بما يلي :

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح .
- إتباع معايير المحاسبة الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ولوائح هيئة سوق المالية ذات العلاقة، والمعايير الدولية للتقارير المالية، ونظام مراقبة الشركات.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية .
- أنه لا يوجد لدى الشركة أي اتفاقيات تعتبر أحد أعضاء مجلس الإدارة أو العضو المنتدب أو المدير المالي أو أي من تابعيهم له مصلحة مادية فيها .
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- تم اعتماد خطة العمل التشغيلية المقدمة للعام 2018 م.
- تم اعتماد الموازنة التقديرية المقدمة للعام المالي 2018 م.
- تم اعتماد تقرير التقييم الداخلي لكفاية رأس المال لعام 2018 م .
- قامت الشركة بتطبيق كافة أحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية .
- قبول استقالة عضو مجلس الإدارة المهندس/ عمر عبود محمد العامودي ، ويثمن مجلس الإدارة جهوده المثمرة خلال فترة عضويته المتميزة ويقدم له المجلس الشكر الجزيل على عطائه المتميز .

خاتمة

يتشرف مجلس إدارة شركة مجموعة النفيعي للإستثمار بتوجيه أسمى آيات الشكر والتقدير إلي حكومة خادم الحرمين الشريفين وإلي سمو ولي عهدنا الأمين وسمو ولي ولي العهد وإلي معالي وزير المالية ومعالي وزير التجارة والصناعة ومعالي رئيس هيئة السوق المالية لما يقدمونه من دعم متواصل لقطاع الأشخاص المرخص لهم بالمملكة .

كما يتوجه المجلس بشكره وتقديره إلى جميع مساهمي المجموعة وعملائه 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