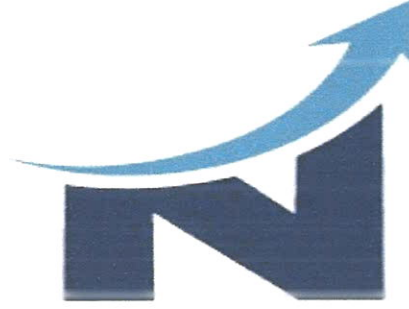


شركة مجموعة النفيعي للإستثمار



تقرير مجلس الإدارة السنوي للعام المالي ٢٠٢٠ م



الفهرس

٢	مقدمة
٤	النتائج المالية
٥	بيانات المساهمين
٦	تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه
٧	اجتماعات مجلس الإدارة
٨	جدول الإفصاح عن التعويضات والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
٨	لجان مجلس الإدارة
١١	التزام الشركة بالانظمة واللوائح
١١	القروض على الشركة
١٢	المعاملات مع الجهة ذات العلاقة
١٢	إدارة المخاطر بالشركة
١٤	الخطط المستقبلية
١٥	الخاتمة



مقدمة:

يسر مجلس إدارة شركة مجموعة النفيعي للإستثمار تقديم التقرير السنوي للفترة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٠م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وذلك وفقاً لما نصت عليه المادة رقم (٤٢) من النظام الأساسي للشركة .
التأسيس وبداية مزاوله النشاط:

١. أسست شركة مجموعة النفيعي للإستثمار بموجب أحكام نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي الكريم رقم م/٦ وتاريخ ١٣٨٥/٠٣/٢٢ هـ، ولنظام هيئة سوق المال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي الكريم رقم (م/٣٠) وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢ هـ، وترخيص هيئة السوق المالية رقم (٣٧ - ٠٧٠٨٢) وتاريخ ١٤٢٨/٠٨/٠١ هـ الموافق ٢٠٠٧/٠٨/١٤ م، والسجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٨٢٦٧٤ وتاريخ ١٤٢٩/٠٩/٠٩ هـ وينتهي في ١٥٢٨/٠٩/٠٩ هـ وبدأت الشركة عملياتها خلال الربع الأخير من عام ٢٠٠٩ 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
١	التعامل	متعامل (بصفة أصيل أو وكيل) ومتعهد للتغطية
٢	الحفظ	خدمات حفظ الأوراق المالية
٣	الإدارة	إدارة صناديق الإستثمار - إدارة محافظ العملاء
٤	الترتيب	مستشار مالي /مستشار أعمال وتمويل شركات
٥	تقديم المشورة	مستشار إستثمار

وذلك بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم (٣٧-٠٧٠٨٢) بتاريخ ١٤٢٨/٠٨/٠١ هـ الموافق ٢٠٠٧/٠٨/١٤ م.

١/ نشاط التعامل بصفة أصيل أو وكيل ومتعهد التغطية

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

٢/ نشاط الإدارة لإنشاء وإدارة الصناديق الإستثمار وإدارة المحافظ.

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

٣/ 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 .

٤/ 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 الاندماج والإستحواذ والإستشارات المتعلقة بها وتساعد الشركات في كافة مراحل المشروع بما يشمل أعمال إدارة المشروع ، الإستشارات المالية ، دراسات الجدوى الإقتصادية والدراسة النافية للجهاالة وتقييم الأصول وإعادة الهيكلة والتنسيق مع هيئة السوق المالية في كافة متطلبات المشروع وتضمن مجموعة النفيعي للإستثمار من خلال منهجيتها حصول عملائها من الشركات على أفضل الحلول الممكنة والمتكاملة لمشاريعهم ذات الصلة بأعمال الترتيب والتمويل .

٥/ خدمات المشورة مستشار إستثمار.

من خلال مستشاريين تقدم مجموعة النفيعي للإستثمار خدمات إستشارية متعددة في ما يتعلق بالأوراق المالية وفق إحتياجات ومتطلبات العملاء وتشمل باقة خدماتنا الإستشارية دراسات تقييم الأوراق المالية الأبحاث والدراسات المتعلقة بالأوراق المالية ، التقارير الإقتصادية ، وتقارير السوق ، دراسات الجدوى الإقتصادية ، دراسات الهيكلة المالية ، تطوير النماذج المالية والتحليل المالي .

النتائج المالية

كان الأداء المالي للشركة خلال عام ٢٠٢٠م جيدا حيث بلغ اجمالي الإيرادات ١٥,٠٠٨,٤٣٨ ريال سعودي بمعدل زياده ١٣١% مقارنة بعام ٢٠١٩ م فيما يلي ملخص لنتائج السنوات المالية الخمس الأخيرة:-

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	البيان
٤٧,٣٩٠,١٦٥	٤٧,٢٥٥,٨٩٨	٢٧,٥٧٧,١٤٤	٣٤,٥٦٧,٨٣٩	٣٩,١٥١,٥٨٩	الأصول
١٢,٧٨٧,١٤٦	١٥,٧١٢,٥٢٧	٤,٣٦٤,٧٩٥	٦,٢٠٨,٨٢٠	٣,٣٠٥,٠٥٣	الخصوم
٣٤,٦٠٣,٠١٩	٣١,٥٤٣,٣٧١	٢٣,٢١٢,٣٤٩	٢٨,٣٥٩,٠١٩	٣٥,٨٤٦,٥٣٦	حقوق الملكية
١٥,٠٠٨,٤٣٨	٦,٤٨٨,١٨٥	٦,٥٨٧,٤١٩	٦,٨٧١,٢٩١	٦,٦١٥,٤٣١	الإيرادات
١١,٦٥٧,٨٥٩	٩,٠٢٧,٤٨٩	١١,٣٤٩,١٢٣	١٤,١٧٦,٢٢٩	١٢,٨٠١,٠٥٤	المصروفات
٣,٣٥٠,٥٧٩	(٢,٥٣٩,٣٠٤)	(٤,٧٦١,٧٠٤)	(٧,٣٠٤,٩٣٨)	(٦,١٨٥,٦٢٣)	صافي الدخل
.٥٥٨	(.٤٢٩)	(.٩٥٢)	(١,٤٦١)	(١,٢٤٧)	نصيب السهم من صافي الربح (الخساره)

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 (٤٦) من النظام الأساسي للشركة.

بيانات المساهمين

يبلغ رأس المال للشركة المصرح به والمدفوع (٦٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم الى (٦,٠٠٠,٠٠٠) سهم متساوية القيمة تبلغ القيمة الاسمية لكل منها (١٠) ريال سعودي، ويمثل رأس المال (نقدي-عيني).

م	المساهم	عدد الأسهم	نسبة الملكية بعد الاكتاب	رأس المال
١	شركة محمد حسن ربيع وأولاده	٢,٧٨٠,٠٠٠	٤٦,٣٣%	٢٧,٨٠٠,٠٠٠
٢	شركة بقشان للاستثمار المحدودة	١,٧٥٠,٠٠٠	٢٩,١٧%	١٧,٥٠٠,٠٠٠
٣	السيد/محمد حسين العمودي	٦٠٠,٠٠٠	١٠%	٦,٠٠٠,٠٠٠
٤	شركة مجموعة جيهان القابضة	٢٥٠,٠٠٠	٤,١٧%	٢,٥٠٠,٠٠٠
٥	السيد/ عمر عبود محمد العمودي	٢٥٠,٠٠٠	٤,١٧%	٢,٥٠٠,٠٠٠
٦	السيد/ بدر بن محيل بن حضيض العتيبي	١٥٠,٠٠٠	٢,٥%	١,٥٠٠,٠٠٠
٧	السيد/ سعد حسن ربيع النفيعي	١٠٠,٠٠٠	١,٦٧%	١,٠٠٠,٠٠٠
٨	السيد/ سعيد عمر محمد بافرط	٦٠,٠٠٠	%١	٦٠٠,٠٠٠
٩	السيد/وليد عبد الله خالد المنصور	٦٠,٠٠٠	%١	٦٠٠,٠٠٠
	المجموع	٦,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠

تكوين مجلس الادارة وتصنيف اعضائه

م	الاسم	الجنسية	صفة العضوية	اسماء الشركات التي يشغل فيها منصب عضو او رئيس مجلس الادارة
١	السيد / محمد حسن ربيع النفيعي (رئيس مجلس الإدارة)	سعودي	عضو غير تنفيذي وغير مستقل	
٢	السيد / سعد حسن ربيع النفيعي* (نائب رئيس مجلس الإدارة)	سعودي	عضو غير تنفيذي وغير مستقل	
٣	السيد / سعيد وليد سوقي**	لبناني	عضو غير تنفيذي وغير مستقل	
٤	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 .
٥	السيد / سراج علي سراج الحارثي	سعودي	عضو غير تنفيذي و مستقل	
٦	ابراهيم علي عبد الله العبود*** (الرئيس التنفيذي المكلف والعضو المنتدب)	سعودي	عضو تنفيذي وغير مستقل	عضو مجلس إدارة شركة دور للضيافة
٧	السيد/ علي الزهراني**** (العضو المنتدب والرئيس التنفيذي)	سعودي	عضو تنفيذي وغير مستقل	

* عين نائباً لرئيس مجلس الإدارة بتاريخ ٩ فبراير ٢٠٢١ م

** قدم إستقالته من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ أغسطس ٢٠٢٠ م

*** قدم إستقالته من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠٢٠ م

**** عين كعضو منتدب بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠٢٠ م

اجتماعات مجلس الادارة

يعقد مجلس الادارة 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 بالاجتماعات التي عقدت خلال السنة المالية الماضية :

م	الاسم	المنصب	عدد الجلسات	٢٠٢٠/٠٣/٣٠ م	٢٠٢٠/٠٦/٢٢ م
١	السيد / محمد حسن ربيع النفيعي	رئيس مجلس الإدارة	٢	√	√
٢	السيد / سعد حسن ربيع النفيعي	عضو مجلس الإدارة	٢	√	√
٣	السيد / سعيد وليد سوقي	عضو مجلس الادارة	٢	√	√
٤	السيد / خالد محمد عمر باوزير	عضو مجلس الاداره(مستقل)	٢	√	√
٥	السيد / سراج علي سراج الحارثي	عضو مجلس الاداره(مستقل)	٢	√	√
٦	ابراهيم علي عبد الله العبود	الرئيس التنفيذي المكلف والعضو المنتدب	٢	√	√

√* : حضور X : غياب

جدول الافصاح عن المكافآت والتعويضات لاعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

البيان	أعضاء المجلس التنفيذي	أعضاء المجلس غير التنفيذيين / المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ان لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	-	-	٤٤٠,٨٧٥
البدلات	-	٩,٠٠٠ ريال	-
المكافآت الدورية والسنوية	-	-	٥,٠٠٠
الخطط التحفيزية	-	-	-
العمولات	-	-	٥١٢,٢٨٨
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 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

٢٠٢٠/٠٣/٣١ م والإجتماع الثاني بتاريخ ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ م ، وفيما يلي أعضاء لجنة المراجعة :

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

* قدم إستقالته من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ أغسطس ٢٠٢٠م

** قدم إستقالته من عضوية اللجنة ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠م

وتم خلال الاجتماع الأول ما يلي:

- الأطلاع على تقرير الربع الأول لإدارة المراجعة الداخلية ٢٠٢٠م
- تعميم مدير المراجعة الداخلية بمتابعة جميع الملاحظات الواردة بالتقرير

وتم خلال الاجتماع الثاني ما يلي :

- الأطلاع على تقرير الربع الثاني لإدارة المراجعة الداخلية ٢٠٢٠م
- 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 لجنة المراجعة المنبثقة من مجلس إدارة الشركة عن عمليات المراجعة التشغيلية والإدارية والمالية التي تقوم بها بصفة مستمرة والتي تهدف الى التحقق بدرجة معقولة من تحقيق إهداف الشركة والمتمثلة من حماية أصول الشركة ودقة السجلات المحاسبية واكتمالها والتقييد باللائحة والسياسات التي تتبناها الإدارة لتحقيق أهداف الشركة وتراقب باستمرار من قبل لجنة المراجعة ولم تظهر عمليات المراجعة التي تقوم بها إدارة المراجعة الداخلية والمراجعون الخارجيون لفاعلية وإجراءات الرقابة والضبط الداخلي ضعفاً جوهرياً في نظام الرقابة والضبط الداخلي للشركة وبناء على تلك الدراسات التي قامت بها لجنة المراجعة فإنها تؤكد وبدرجة معقولة من التاكيد من فاعلية وكفاءة اجراءات نظام الرقابة الداخلية .

ثانياً: لجنة الترشيحات والمكافآت

بناء على المادة (١٥) من نظام حوكمة الشركات الصادر بقرار من هيئة السوق المالية رقم ٨-١٦-٢٠١٧ بتاريخ ١٦/٥/١٤٣٨ (الموافق ١٣/٢/٢٠١٧) وقرار مجلس هيئة السوق المالية المعدل رقم ٣-٥٧-٢٠١٩ الموافق ٢٠/٥/٢٠١٩م 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 ١٨/٣/٢٠٢٠م بحضور جميع اعضاء اللجنة وفيما يلي أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت :

المنصب	الاسم
رئيس اللجنة	الأستاذ / سراج علي الحارثي
عضو اللجنة	الأستاذ / سعيد وليد السوقي*
عضو اللجنة (مدير المخاطر بالشركة)	الأستاذ / عصام محمد ابو زاهر**

* قدم إستقالته من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ أغسطس ٢٠٢٠م

** قدم إستقالته من عضوية اللجنة ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠م

وتم خلال الاجتماع ما يلي:

- أداء الإدارة التنفيذية للشركة
- تطبيق إستراتيجية الشركة والأداء التشغيلي
- تطوير الإدارات والتدريب
- التوصية بضرورة الالتزام التام بنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية ولائحة حوكمة الشركات

ثالثا: 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 بحضور جميع أعضاء اللجنة (عدد ثلاثة أعضاء) خلال العام بتاريخ ١٨/٣/٢٠٢٠ م وفيما يلي أعضاء لجنة الإستثمار:

المنصب	الاسم
رئيس اللجنة	الأستاذ / سراج علي الحارثي
عضو اللجنة	الأستاذ / سعيد وليد السوقي
عضو اللجنة	الأستاذ / عصام محمد ابو زاهر

* قدم إستقالته من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ أغسطس ٢٠٢٠م

** قدم إستقالته من عضوية اللجنة ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠م

وتم خلال الاجتماع مايلي:

- الدخول في مزادات أسهم حقوق الأولوية للشركة ومحافظ العملاء .
- تشغيل برنامج إدارة الأصول من شركة مباشر
- التركيز على زيادة حجم الاشتراكات في الصناديق الاستثمارية الحالية
- الدخول في اسواق المشتقات والتداول بالاسهم الامريكية
- التأكيد التام على الإلتزام بتقديم خدمات ومنتجات استثمارية متوافقة تماماً مع احكام الشريعة الإسلامية ولوائح هيئة السوق المالية .

التزام الشركة بالانظمة واللوائح

التزمت شركة مجموعة النفيعي للاستثمار بأحكام نظام الشركات والأنظمة الصادرة من هيئة السوق المالية حيث فرضت الهيئة مخالفة على الشركة خلال عام ٢٠٢٠ م الموضحة بالجدول التالي :

ملاحظات	المبلغ	الجهة الاشرافية
تم فرض مخالفتين من قبل هيئة السوق المالية على الشركة وهي على النحو الآتي: • فرض غرامة مالية قدرها (٣٠٠٠٠٠) ريال على الشركة لمخالفتها الفقرة(أ) من المادة العشرين من لائحة الأشخاص المرخص لهم. • فرض غرامة مالية قدرها (٣٠٠٠٠٠) ريال على الشركة لإرتكابها عشر مخالفات للفقرة الفرعية(٥) من الفقرة (ب) من المادة الخامسة من لائحة الأشخاص المرخص لهم.	٦٠٠٠٠٠ ريال سعودي	هيئة السوق المالية
فرض غرامة مالية من قبل المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية وهي على النحو الآتي: • فرض غرامة مالية قدرها(١٠٠٠٠٠) ريال على الشركة لمخالفتها المادة(٥٥) من لائحة التسجيل والإشتراكات، حيث لم تقم الشركة بتسجيل سبب الإستبعاد الحقيقي لعدد(١) مشترك سعودي.	١٠٠٠٠٠ ريال سعودي	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية

القروض على الشركة

لم تحصل شركة مجموعة النفيعي للاستثمار 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	نوع التعامل	الصفة	
٢٠٢١/١٢/٣١ م			
٣٣,٠٩١	أتعاب إدارة	صندوق مدار من قبل الشركة	صندوق الشامل للأسهم
٥٦٢,٩٢٢	أتعاب إدار ورسوم تشغيل	صندوق مدار من قبل الشركة	صندوق تشارك

• مستحق لأطراف ذوي علاقة

الرصيد كما في	نوع التعامل	الصفة	
٢٠٢١/١٢/٣١ م			
-	أتعاب إدارة - تمويل ممنوح من الصندوق	صندوق مدار من قبل الشركة	صندوق مزايا للمرابحات*
٨,٤٨٠,٧٠٦	شراء ارض - بيع شقق سكنية	رئيس مجلس الإدارة	محمد حسن النفيعي

* تم إغلاق الصندوق بتاريخ ٢٦/١٠/٢٠٢٠ م وتبلغ قيمة المعاملات الرئيسية لعام ٢٠٢٠ م (١٦,٤٥٦) ريال سعودي والتمثلة في أتعاب إدارة - تمويل ممنوح من الصندوق.

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 منهجة 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 .

أولاً 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 نقد 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 .

ثانياً 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 للآداء 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 .

ثالثاً المخاطر التشغيلية:

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

تخفيف مخاطر التشغيل

- إن أى 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 فى الاداء لذا تكون إدارة المخاطر القوية والمراقبة الداخلية للعناصر الرئيسية للشركة ويكون جميع الموظفون مسؤولون عن إدارة وتخفيف حدة المخاطر التشغيلية لذا تقع مسؤولية 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 التوصية بضرورة دعم مؤسسي الشركة لها وذلك للمضي قدما فى تطورها وزيادة حجم اعمالها من اجل تحقيق أهدافها فى جميع النشاطات المرخصة بها.

خاتمة

يتشرف مجلس إدارة شركة مجموعة النفيعي للإستثمار بتوجيه أسمى آيات الشكر والتقدير إلي 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 وعمالئها 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