

## تقرير مجلس الإدارة لسنة 2023

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

بسم الله الرحمن الرحيم

جدول المحتويات

|    |   |
|----|---|
| 4  | 1-المقدمة:  |
| 4  | 2- الأنشطة الرئيسية للشركة.   |
| 4  | 3- صناديق الاستثمار العقاري   |
| 5  | 4- إدارة أصول الأسهم  |
| 5  | 5- إدارة أصول الدخل الثابت  |
| 6  | 6-خدمات الوساطة والتمويل بالهامش  |
| 6  | 7- أعمال الأوراق المالية والخدمات المصرفية الاستثمارية                        |
| 6  | 8- مجلس الإدارة.  |
| 7  | 8-1 عضوية المجالس الأخرى  |
| 9  | 8-2 اجتماعات مجلس الإدارة.  |
| 10 | 8-3 اختصاصات اللجان   |
| 13 | 8-4 المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار المسؤولين التنفيذيين: |
| 14 | 8-5 تنازل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار المسؤولين التنفيذيين عن المكافآت |
| 14 | 9- الشركات التابعة لشركة سيكو المالية   |
| 14 | 10. المراجعة التشغيلية والتوقعات  |
| 14 | 10-1 حوكمة الشركات  |
| 15 | 10-2 إعادة الهيكلة التنظيمية  |
| 15 | 10-3 السياسات والإجراءات  |
| 15 | 11- توقعات وخطط الأعمال   |
| 15 | 11-1 إدارة الأصول: العقارات   |

- 11-2 إدارة الأصول: الأسهم والدخل الثابت ..... 15
- 11-3 الوساطة والإقراض بالهامش ..... 16
- 11-4 أعمال الأوراق المالية ..... 16
- 12- العقوبات أو القيود المفروضة على الشركة ..... 16
- 13- نتائج التدقيق الداخلي والخارجي للشركة ..... 16
- 13-1 التدقيق الداخلي ..... 16
- 13-2 رأي لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة ..... 16
- 13-3 ملاحظات رئيسية في تقرير المدقق الخارجي ..... 16
- 14- المخاطر الكبرى التي تواجه الشركة ..... 17
- 14-1 مخاطر الائتمان ..... 17
- 14-2 مخاطر السوق ..... 17
- 14-3 المخاطر التشغيلية ..... 17
- 14-3 مخاطر السيولة ..... 17
- 15- النتائج المالية للشركة وأصولها وخصومها على مدار خمس سنوات ..... 17
- 16 -فروق في النتائج التشغيلية عن نتائج العام السابق: ..... 18
- 17 -المعاملات مع الأطراف/ الأشخاص ذات العلاقة / ذو العلاقة ..... 18
- 18 -تفاصيل قروض الشركة ..... 20

## 1- المقدمة:

يسعد مجلس الإدارة تقديم هذا التقرير الخاص بشركة سيكو المالية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. ارتفع حجم الأصول المدارة لدى الشركة من 3,55 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022 إلى 6,91 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2023. واتسم أداء صناديق الأسهم لدى الشركة بالأداء الجيد حيث بلغ عائد صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح 25.7% متفوقاً على مؤشره المرجعي بهامش 15.3%. وأطلقت الشركة صندوق سيكو لأسهم المملكة في الأول من يناير 2024 لانتهاز الفرص الحالية داخل المملكة العربية السعودية. وإذ تستمر الشركة في استراتيجيتها المتمثلة في التركيز على تعزيز الإمكانيات عبر وظائف الأعمال والدعم، أطلقت عدد من المبادرات التي سيتم مناقشتها في الأقسام التالية.

## 2- الأنشطة الرئيسية للشركة

شركة سيكو المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة تأسست ومسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم: 1010259328 بتاريخ 20 يونيو 2009. وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في ممارسة الترتيب وتقديم المشورة والحفظ والتعامل وإدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق وفقاً للخصة رقم: 37-08096 بتاريخ 02/03/1429 هـ (الموافق 11 مارس 2008) وخطاب البدء بممارسة العمل بتاريخ 26 محرم 1431 هـ (الموافق 12 يناير 2010) الصادر من هيئة السوق المالية.

## 3- صناديق الاستثمار العقاري

تدير الشركة ثلاثة صناديق عقارية وهي: صندوق الرياض العقاري (صندوق خاص) وصندوق القصر العقاري (صندوق خاص) وصندوق سيكو السعودية ريت (صندوق استثمار عقاري متداول مغلق). وتمارس الصناديق أنشطتها وفقاً للأهداف المنصوص عليها في الشروط والأحكام الخاصة بها.

**صندوق سيكو السعودية ريت** (صندوق المشاعر ريت سابقاً)، وهو صندوق مدرج متداول في السوق السعودية (تداول)، حيث تأسس بغرض الاستثمار في الأصول العقارية المدرة للدخل. وتأسس في البداية للاستثمار بحد أدنى لنسبة 55% من أصول الصندوق في العقارات الموجودة في مدينتي مكة المكرمة والمدينة المنورة. وقد تغير الهدف الاستثماري للصندوق لاحقاً للسماح له بالاستثمار الكامل في الأصول خارج مدينتي مكة المكرمة والمدينة المنورة دون أي حدود جغرافية. ويمكن للصندوق أيضاً الاستثمار بحد أقصى 25% من أصوله في عقارات خارج المملكة العربية السعودية والنقد وماشابهه وصناديق الاستثمار العقاري والشركات العقارية المدرجة. في مارس 2021، استحوز الصندوق على مجمع مكتبي راقٍ في الرياض يعرف باسم "آي أوفيس" بسعر 135 مليون ريال سعودي.

**صندوق الرياض العقاري**، وهو صندوق خاص مغلق يهدف إلى الاستثمار في محفظة أصول عقارية مدرة للدخل في المملكة العربية السعودية لتحقيق نمو رأس المال وإيرادات إيجارية للمستثمرين. ويمتلك الصندوق حالياً عقارين بينما بيع العقار الثالث في يونيو 2023. تنتهي مدة الصندوق في ديسمبر 2024.

**صندوق سيكو القصر العقاري**، وهو صندوق خاص مغلق تنتهي مدته في يونيو 2027. يهدف الصندوق إلى الاستثمار في الأصول العقارية السكنية المدرة للدخل في المملكة العربية السعودية لتحقيق نمو في رأس المال وإيرادات الإيجارات. وأجرت الأصول إلى مستأجر رئيس واحد بموجب عقد إيجار صافي.

#### 4- إدارة أصول الأسهم

في قسم إدارة أصول الأسهم، تدير الشركة صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح (صندوق عام) وعدد من المحافظ المدارة التي تستثمر داخل الأسواق السعودية وفي منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. بالإضافة إلى ذلك وبالأول من يناير 2024، أطلقت الشركة صندوق الأسهم العام الثاني لها باسم صندوق الأسهم الخاص بشركة سيكو في المملكة والذي يستثمر في الشركات المدرجة داخل المملكة العربية السعودية.

يتبنى فريق الإدارة نهجاً أساسياً مبني على تحديد الفرص الاستثمارية التي يتوقع لها أن ترتفع ارتفاعاً مقبولاً. وعملية الاستثمار قائمة على البحث حيث يتم اتخاذ جميع القرارات بالنظر إلى الأبحاث والتحليلات العميقة. ويزور مدير الصندوق بانتظام الشركات للاستيعاب الأفضل لديناميات أعمالها. وتتخذ لجنة الاستثمار قرارات الاستثمار بانتظام للبت في عمليات التخصيص النموذجية. ومما يعزز هذا أيضاً لجنة إدارة الأصول التي تجتمع كل ثلاثة أشهر لاستعراض استراتيجية الاستثمار وضمان التزام مدير الصندوق بالتوجيهات.

- **صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح (صندوق عام):** يهدف الصندوق إلى توفير توزيعات الأرباح وزيادة رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار في محفظة من أسهم نمو الأرباح وهي الأسهم التي نمت أرباحها على الأقل آخر سنتين والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية والمدرجة في أسواق منطقة دول مجلس التعاون الخليجي.
- **حسابات المحافظ الاستثمارية التقديرية:** توفر هذه الخدمة حلول للعملاء حسب طلبهم لتلبية احتياجاتهم الاستثمارية. وتدير الشركة نيابة عن عملاء المؤسسات محفظة استثمار تقديرية تستثمر داخل أسواق الأسهم السعودية و في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

#### 5- إدارة أصول الدخل الثابت

- تدير الشركة صناديق عامة وخاصة وتعرض منتجات الدخل الثالث الأخرى كما هو مفصل أدناه:
- **صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (صندوق عام):** يهدف الصندوق إلى توفير عوائد ثابتة للمستثمرين مع الحفاظ على رأس المال من خلال الاستثمار في صكوك أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، مثل: إيداع المراجعة والصكوك.
  - **صندوق سيكو المالية خيرات (صندوق خاص):** وهو صندوق متوافق مع الشريعة الإسلامية ويناسب المؤسسات الاستثمارية، ويهدف إلى تحقيق عائد أعلى من المتوسط من خلال الاستثمار في فئة أصول الدخل الثابت، حيث يستثمر الصندوق أساساً في الصكوك المحلية ومنطقة دول مجلس التعاون الخليجي التي توفر عائداً أعلى من صكوك أسواق النقد قصيرة الأجل. يهدف الصندوق إلى توزيع أرباح منتظمة على مالكي الوحدات وفقاً للشروط والأحكام الخاصة بالصندوق.

- **حسابات إدارة المحافظ الاستثمارية التقديرية:** تقدم هذه الخدمة حلول حسب طلب العملاء لتلبية احتياجاتهم. كما تقوم شركة سيكو المالية بهيكل وإدارة المحافظ الاستثمارية لعملاء المؤسسات الذين يسعون إلى الاستثمار داخل أسواق وفئات أصول محددة.
- **الودائع (استثمارات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية):** تستثمر الشركة أموال العملاء في ودائع وسندات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لدى مؤسسات مالية ذات سمعة طيبة مصنفة وغير مصنفة في المملكة ودول مجلس التعاون الخليجي مع فترة استحقاق وفقاً للشروط والأحكام المنفق عليها مع العملاء.

#### 6- خدمات الوساطة والتمويل بالهامش

**خدمات الوساطة-** تقدم الشركة خدمات الوساطة إلى المؤسسات وعملاء التجزئة المحليين والإقليميين من خلال قنوات إلكترونية متنوعة تشمل الويب والجوال ويستفيد عملائنا من القدرة البحثية الرائدة لمجموعة سيكو التي تغطي أسواق دول مجلس التعاون الخليجي. ويتمثل هدفنا في تقديم خبرة تداول لا تبارى ونواصل تعزيز منصتنا للسماح للعملاء بالوصول إلى جميع فئات الأصول الموجودة في تداول.

**التمويل بالهامش:** تقدم شركة سيكو المالية تسهيلات التمويل بالهامش لعملائها لزيادة استثماراتهم في الأسهم المحلية وفقاً للوائح هيئة السوق المالية.

#### 7- أعمال الأوراق المالية والخدمات المصرفية الاستثمارية

**أعمال الأوراق المالية -** ينصب تركيزنا حالياً على تقديم خدمات الحفظ إلى مديري الصندوق في فئات الأصول المختلفة بما في ذلك العقارات والأسهم الخاصة ورأس المال الجريء.

**الخدمات المصرفية الاستثمارية-** تعرض الخدمات المصرفية الاستثمارية خدمات المشورة المالية بما في ذلك المشورة بشأن عمليات الدمج والاستحواذ وخدمات الاستشارات في مجال الديون والاكنتاب العام والإدراج المتبادل والودائع الخاصة وتقييم الأعمال. وخلال العام، أتمت الشركة بنجاح الاكنتاب العام في السوق الموازي كمدير رئيسي يعرض أسهم بمبلغ 1.5 مليون على المستثمرين المؤهلين. وتجاوزت نسبة الاكنتاب العام 305 %.

#### 8- مجلس الإدارة

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء مجلس إدارة شركة سيكو المالية كما في 31 ديسمبر 2023. يتألف مجلس إدارة الشركة من ستة أعضاء، من بينهم عضوان مستقلان تم تعيينهما من جانب مساهمي الشركة في الجمعية العمومية ووافقت عليهما هيئة السوق المالية.

| الاسم                               | العضوية  |
|-------------------------------------|--|
| حسان بن عبد الله بن منصور<br>الشعبي | رئيس مجلس الإدارة وعضو مستقل   |
| نجلاء محمد قاسم الشيراوي            | نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو غير تنفيذي - ممثل شركة سيكو ش.م.ب. (م) - البحرين |

|  |  |
|--|--|
| عضو مجلس الإدارة مستقل                               | سليمان بن عبد العزيز بن سليمان<br>الذكير |
| عضو غير تنفيذي - ممثل شركة سيكو ش.م.ب. (م) - البحرين | أنانثا نارايانان                         |
| الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب - عضو تنفيذي          | فاضل أحمد عبد الله علي مخلوق             |
| عضو غير تنفيذي - ممثل شركة سيكو ش.م.ب. (م) - البحرين | جيثيش كاليثا جوبي                        |

#### 1-8 عضوية المجالس الأخرى

أسماء الشركات داخل المملكة وخارجها التي يكون أحد أعضاء مجلس إدارتها عضوًا في مجالس إدارتها أو أحد مديريها.

| الاسم                                  | عضوية مجالس إدارات شركات أخرى   | منصب إداري في شركات أخرى  |
|--|---|---|
| حسان بن عبد<br>الله بن منصور<br>الشعبي | لا يوجد   | • مدير عام التسجيل والتراخيص - الهيئة العامة للأوقاف  |
| نجلاء محمد<br>قاسم الشيراوي            | <ul style="list-style-type: none"> <li>• نائب رئيس مجلس الإدارة وجمعية مصارف البحرين</li> <li>• عضو مجلس إدارة مجلس التنمية الاقتصادية في البحرين</li> <li>• عضو مجلس إدارة بنك الإسكان - البحرين</li> <li>• عضو مجلس إدارة معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية</li> <li>• عضو مجلس إدارة برنامج حماية الودائع</li> <li>• عضو مجلس إدارة صندوق احتياطي الأجيال القادمة.</li> <li>• عضو مجلس إدارة شركة البحرين للتسهيلات الائتمانية.</li> <li>• رئيس مجلس إدارة شركة سيكو للوساطة المالية ذ.م.م - الإمارات العربية المتحدة</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• الرئيس التنفيذي لشركة سيكو ش.م.ب. (م) - البحرين</li> </ul> |

|  |  |   |
|--|--|---|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• رئيس مجلس إدارة شركة سيكو للصناديق الاستثمارية ش.م.ب. لرأس المال الأجنبي - البحرين</li> <li>• رئيس مجلس إدارة شركة سيكو لخدمات الصناديق الاستثمارية ش.م.ب. (م) - البحرين</li> <li>• رئيس مجلس إدارة شركة سيكو للصناديق الاستثمارية 3 ش.م.ب. (م) البحرين</li> <li>• رئيس مجلس إدارة شركة سيكو للصناديق الاستثمارية 4 ش.م.ب. (م) البحرين</li> <li>• رئيس مجلس إدارة شركة سيكو للصناديق الاستثمارية 6 ش.م.ب. (م) البحرين</li> <li>• رئيس مجلس إدارة شركة سيكو فينتشرز ش.م.م - البحرين</li> <li>• عضو مجلس إدارة شركة سيكو للصناديق الاستثمارية 8 ش.م.ب. (م) - البحرين</li> <li>• عضو مجلس إدارة شركة سيكو للصناديق الاستثمارية 9 ش.م.ب. (م) - البحرين</li> </ul> |   |
| لا يوجد  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• العضو المنتدب لشركة أنظمة البناء الحديث - المملكة العربية السعودية</li> <li>• عضو مجلس إدارة شركة ثروات طويق للأوراق المالية - السعودية</li> </ul>  | <p>سليمان بن عبدالعزيز بن سليمان الذكير</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• الرئيس التنفيذي لأسواق المال في سيكو ش.م.ب (م) - البحرين</li> </ul>       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو مجلس إدارة شركة سيكو للوساطة المالية ذ.م.م</li> </ul>   | <p>فاضل أحمد عبدالله علي مخلوق</p>          |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• رئيس الإستراتيجية والاستثمارات بشركة سيكو ش.م.ب. (م) - البحرين</li> </ul> | لا يوجد  | <p>جيثيش كالياث جوبي</p>                    |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• الرئيس التنفيذي للعمليات في سيكو ش.م.ب. (م) - البحرين</li> </ul>          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• نائب رئيس مجلس إدارة شركة سيكو للوساطة المالية ذ.م.م</li> </ul>   | <p>أنانثا نارايانا</p>                      |



|  |
|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو مجلس إدارة شركة سيكو لخدمات الصناديق الاستثمارية ش.م.ب. (م) - البحرين</li> <li>• عضو مجلس إدارة شركة سيكو للصناديق الاستثمارية ش.م.ب. (م) - البحرين 4</li> <li>• عضو مجلس إدارة شركة سيكو للصناديق الاستثمارية ش.م.ب. (م) - البحرين 8</li> <li>• عضو مجلس إدارة شركة سيكو للصناديق الاستثمارية ش.م.ب. لرأس المال الأجنبي - البحرين</li> <li>• عضو مجلس إدارة شركة سيكو للصناديق الاستثمارية 6 ش.م.ب. (م) - البحرين</li> <li>• عضو مجلس إدارة شركة سيكو للصناديق الاستثمارية 4 ش.م.ب. (م) - البحرين</li> <li>• عضو مجلس إدارة شركة سيكو للصناديق الاستثمارية 3 ش.م.ب. (م) - البحرين</li> </ul> |
|--|

#### 8-2 اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس إدارة شركة سيكو المالية أربع اجتماعات لمجلس الإدارة خلال العام، وتتضح مواعيد الاجتماعات والأعضاء الحاضرين من خلال ما يلي:

| تواريخ الاجتماعات |              |              |                | أسماء أعضاء مجلس الإدارة      |
|-------------------|--------------|--------------|----------------|-------------------------------|
| 14                | 13           | 12           | 11             | رقم الاجتماع                  |
| 30 أكتوبر 2023    | 3 أغسطس 2023 | 14 مايو 2023 | 15 فبراير 2023 | التاريخ                       |
| حاضر              | حاضر         | حاضر         | حاضر           | حسان الشعيبي (الرئيس)         |
| حاضر              | حاضر         | حاضر         | حاضر           | نجلاء الشيراوي (نائب الرئيس). |

|      |      |      |      |                  |
|------|------|------|------|------------------|
| حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | سليمان الذكير    |
| حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | فاضل مخلوق       |
| حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | جيثش جوبي        |
| حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | أنانثا نارايانان |

### 3-8 اختصاصات اللجان

فيما يلي تفاصيل لجان مجلس الإدارة المختلفة وملخص اختصاصاتها ومسؤولياتها:  
**لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة:**  
 يتضمن الهدف الرئيس للجنة المراجعة والتدقيق فيما يلي:

- مراجعة الممارسات المحاسبية والمالية لشركة سيكو المالية.
- مراجعة سلامة البيانات المالية الخاصة بشركة سيكو المالية وفعالية الضوابط الداخلية لها.
- التوصية بتعيين الموظفين والتعويضات ومراقبة المراجعين الخارجيين لشركة سيكو المالية.
- التوصية بتعيين رئيس المراجعين الداخليين ورئيس قسم المخاطر والامتثال ومكافحة غسل الأموال في شركة سيكو المالية.
- مراجعة إجراءات الامتثال الخاصة بشركة سيكو المالية والمسائل التنظيمية.
- مراجعة إطار عمل إدارة المخاطر لشركة سيكو المالية والتأكد من توافق سياسات وقيود المخاطر مع استراتيجية المخاطر وتقبلها، بما في ذلك إطار عمل إدارة المخاطر السيبرانية.
- التوصية بتعيين المراجعين الداخليين ومراجعة ملاحظات وتوصيات المراجعة الداخلية.
- الاجتماع مع السلطات التنظيمية عند الطلب.

### تواريخ الاجتماعات

| تواريخ الاجتماعات |   |   |   | لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة |
|-------------------|---|---|---|-------------------------------------|
| 10                | 9 | 8 | 7 | رقم الاجتماع                        |

| التاريخ                   | 13 فبراير 2023 | 8 مايو 2023 | 1 أغسطس 2023 | 29 أكتوبر 2023 |
|---------------------------|----------------|-------------|--------------|----------------|
| أنانثا نارايانان (الرئيس) | حاضر           | حاضر        | حاضر         | حاضر           |
| سليمان الذكير             | حاضر           | حاضر        | حاضر         | حاضر           |
| جوزيف توماس               | حاضر           | حاضر        | حاضر         | حاضر           |
| فاضل مخلوق (غير مصوت)     | حاضر           | حاضر        | حاضر         | حاضر           |

**اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة:**

يتضمن الهدف الأساسي من اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة:

- مساعدة الإدارة والمجلس في الاضطلاع بمسؤولياتهم في المجالات المتعلقة بالاستثمارات والتعرض للمخاطر الائتمانية و خطة العمل الاستراتيجية والميزانية.
- الموافقة على المعاملات بما يتماشى مع حدود الصلاحيات المفوضة؛ و
- مراقبة وتقييم الأداء المالي.

| تواريخ الاجتماعات       |               |              |               | اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة |
|-------------------------|---------------|--------------|---------------|--|
| رقم الاجتماع            | 2             | 3            | 4             | 5                                      |
| التاريخ                 | 22 يناير 2023 | 9 أبريل 2023 | 18 يوليو 2023 | 24 أكتوبر 2023                         |
| نجلاء الشيراوي (الرئيس) | حاضر          | حاضر         | حاضر          | حاضر                                   |
| جيثش جوبي               | حاضر          | حاضر         | حاضر          | حاضر                                   |

|      |      |      |      |                       |
|------|------|------|------|-----------------------|
| حاضر | غائب | حاضر | حاضر | سيمون دل نوفو         |
| حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | فاضل مخلوق (غير مصوت) |

#### لجنة الترشيحات والمكافآت:

يتضمن الهدف الرئيس لهذه اللجنة:

- تحديد الأشخاص المؤهلين ليكونوا أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمدير المالي وسكرتير مجلس الإدارة وأي مسؤولين آخرين في الشركة يعتبرهم مجلس الإدارة مناسبين باستثناء تعيين رئيس قسم المراجعة الداخلية ومسؤول الامتثال والمخاطر الذي هو من مسؤولية لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة.
- تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن المتقدمين لعضوية مجلس الإدارة لضمان التشكيل الملائم لمجلس الإدارة للحفاظ على مزيج ملائم من الخبرات والتنوع؛
- التأكد سنويًا من بقاء الأعضاء المستقلين على استقلاليتهم ووضع سياسات واضحة للتعويضات.
- تقديم توصيات بشأن أجور أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين واتباع معايير الأداء في صياغتها.

#### تواريخ الاجتماعات:

| لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة |               |                |
|--|---------------|----------------|
| رقم الاجتماع                                   | 6             | 7              |
|  | 1 فبراير 2023 | 31 ديسمبر 2023 |
| نجلاء الشيراوي                                 | حاضر          | حاضر           |
| حسان الشعبي                                    | حاضر          | حاضر           |
| جيثيش جوبي                                     | حاضر          | حاضر           |
| فاضل مخلوق (غير مصوت)                          | حاضر          | حاضر           |

4-8 المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار المسؤولين التنفيذيين:

يوضح الجدول التالي التفاصيل الكاملة لمكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة:

| الوصف  | أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين | أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين | أعضاء مجلس الإدارة المستقلين (المبالغ بالريال السعودي) |
|--|-------------------------------|-----------------------------------|--|
| بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة                       | -                             | -                                 | 50,000   |
| بدل حضور اجتماعات اللجان                             | -                             | -                                 | -  |
| مكافآت دورية وسنوية                                  | -                             | -                                 | -  |
| خطط الحوافز  | -                             | -                                 | -  |
| أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع شهرياً أو سنوياً | -                             | -                                 | 275,000  |
| <b>الإجمالي</b>                                      | -                             | -                                 | <b>325,000</b>   |

يوضح الجدول التالي تفاصيل التعويضات والإدارة العليا:

| الوصف                             | خمسة من كبار المسؤولين التنفيذيين الذين حصلوا على أعلى المكافآت والتعويضات، بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي والمدير المالي، إذا لم يتم تضمينهم (المبالغ بالريال السعودي) |
|-----------------------------------|---|
| الرواتب والأجور (الراتب الأساسي)  | 2,243,282.00  |
| البدلات (السكن والمواصلات وغيرها) | 1,297,696.25  |

|              |  |
|--------------|--|
| 957,899.98   | مكافآت دورية وسنوية                                  |
| 0            | خطط الحوافز  |
| 0            | العمولات   |
| 0            | أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع شهرياً أو سنوياً |
| 4,498,878.23 | الإجمالي   |

#### 5-8 تنازل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار المسؤولين التنفيذيين عن المكافآت

ولم يكن هناك تنازلات من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي مكافآت أو تعويضات.

#### 9- الشركات التابعة لشركة سيكو المالية

ليس للشركة أي شركات تابعة أو فروع سواء داخل المملكة أو خارجها.

#### 10. المراجعة التشغيلية والتوقعات

##### 10-1 حوكمة الشركات

تلتزم سيكو المالية ومجلس إدارتها بالتميز في حوكمة الشركات مع الالتزام الكامل بالقوانين واللوائح المعمول بها بما في ذلك اللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية. يتولى مجلس الإدارة مسؤولية وضع الاستراتيجية العامة والعمليات المالية والالتزام التنظيمي لشركة سيكو المالية. اتخذ مجلس الإدارة التدابير اللازمة لضمان استفادة الشركة من الخبرات والتجارب المتاحة لدى الشركة الأم (سيكو ش.م.ب) والاستفادة من أوجه التعاون كاملاً لتحقيق الأهداف الاستراتيجية والغايات المالية. قامت الشركة بتعزيز اتفاقية مستوى الخدمة مع سيكو ش.م.ب. لتغطي المزيد من مجالات الأعمال ومهام الدعم.

## 10-2 إعادة الهيكلة التنظيمية

وافق مجلس الإدارة على الهيكل التنظيمي الجديد المتوافق مع استراتيجية الشركة المعدلة وإطار الحوكمة. تم تعيين العديد من كبار الموظفين لتبسيط مهام الأعمال والدعم بما في ذلك المدير التنفيذي للعمليات، ورئيس قسم الاستثمارات (الأسهم)، والمدير المالي، ورئيس خدمات العملاء. وستعمل هذه الوظائف على زيادة الرقابة وتعزيز الحوكمة وتحسين خدمات العملاء.

## 10-3 السياسات والإجراءات

استمر تطوير السياسات والإجراءات خلال العام بهدف تنفيذ سياسات وإجراءات فعالة مخصصة لمنتجات وخدمات الشركة، ومن المقرر الانتهاء منها بحلول الربع الثاني من عام 2024. خلال العام، أجرت الشركة تقييمًا للفجوات في مهام استمرارية الأعمال ونفذت سياسات وإجراءات استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث ذات الصلة. يجري العمل حاليًا على تنفيذ قانون حماية البيانات الشخصية الصادر حديثًا في المملكة العربية السعودية. تم الانتهاء من تقييم الفجوة وتقديم المشروع إلى المرحلة التالية.

## 11- توقعات وخطط الأعمال

تتابع الشركة خططها لتنمية أعمالها على أسس سليمة مدعومة بأنظمة وضوابط قوية باستخدام أفضل ممارسات السوق.

### 11-1 إدارة الأصول: العقارات

تسعى الشركة إلى الاستفادة من إمكانياتها في مجال الأعمال العقارية لتوسيع المحفظة العقارية ضمن الصناديق العقارية الخاصة وصندوق سيكو السعودية ريت. وتسعى الشركة إلى استغلال الفرص المتاحة للاستحواذ على أصول جديدة مدرة للدخل في مواقع رئيسية لتعزيز العوائد وتحقيق التنويع. وقد توسع فريق العقارات وتخطط الشركة لتعزيزه بشكل أكبر من خلال تعيين محترفين متمرسين.

### 11-2 إدارة الأصول: الأسهم والدخل الثابت

نحن متحمسون لإطلاق صندوق سيكو لأسهم المملكة في الأول من يناير 2024. يوفر هذا الصندوق للعملاء فرصة الاستفادة من سوق الأسهم المتنامي في المملكة العربية السعودية، باعتبارها أكبر اقتصاد في دول مجلس التعاون الخليجي، مدعومًا بعوامل الاقتصاد الكلي القوية. حيث يوفر السوق أكبر عمق واتساع داخل دول مجلس التعاون الخليجي، وقد خضع لإصلاحات مختلفة في السنوات الأخيرة لزيادة انفتاحه وقدرته التنافسية. وقد حقق عوائد ثابتة طويلة الأجل ويتم تداوله حاليًا بتقييمات جذابة، وهو ما يبشر بالخير للمستثمرين على المدى المتوسط والطويل.

بالإضافة إلى ذلك، تسعى الشركة إلى تنمية أعمالها في مجال الأسهم والدخل الثابت من خلال صناديق الاستثمار الحالية والجديدة والمحافظ التقديرية بالتنسيق الوثيق مع الشركة الأم للاستفادة من أوجه التعاون.

#### 11-3 الوساطة والإقراض بالهامش

تخطط الشركة لتعزيز منصة التداول الإلكترونية الخاصة بها لتلبية احتياجات أعمال الوساطة المؤسسية المتنامية باستخدام الحضور الإقليمي للمجموعة والتغطية البحثية. وتهدف الشركة أيضًا إلى تحسين نظام التمويل بالهامش لتقديم هذه الخدمة للعملاء من المؤسسات والأفراد.

#### 11-4 أعمال الأوراق المالية

تهدف الشركة إلى تنمية أعمال حفظ الأصول الخاصة بها من خلال الحصول على تفويضات جديدة من مديري الصناديق في العقارات وصناديق الأسهم الخاصة ورأس المال الجريء. سنركز أيضًا على الحلول التقنية للتأكد من أن عروض خدماتنا تضع معايير جديدة وتساعدنا على تنمية أعمالنا على أسس سليمة.

#### 12- العقوبات أو القيود المفروضة على الشركة

كانت هناك مخالفة أبلغت عنها هيئة السوق المالية تتعلق بالتأخير في نشر البيانات المالية لبعض الصناديق. تم إبلاغ مجلس الإدارة بالمخالفة وتم اتخاذ الإجراءات التصحيحية.

#### 13- نتائج التدقيق الداخلي والخارجي للشركة

##### 13-1 التدقيق الداخلي

يعد التدقيق الداخلي إحدى العمليات التي يضمن مجلس الإدارة من خلالها فحص جميع مهام الشركة فحماً مستقلاً وتحديد نقاط الضعف في الرقابة الداخلية واتخاذ الإجراءات التصحيحية. وقد أكمل المدققون الداخليون للشركة التدقيق/المراجعات المخصصة للمهام التالية خلال العام: الامتثال والأمن السيبراني وإدارة المخاطر والوساطة وحوكمة الشركات والرقابة المالية والعمليات ومراجعة ما بعد التنفيذ لأنظمة حفظ وإدارة الصندوق وصناديق الاستثمار المشتركة لإدارة أصول الأسهم والدخل الثابت. وقد سلط المدققون الداخليون الضوء على عدد من الملاحظات في عمليات التدقيق المذكورة أعلاه مع أولويات تنفيذ مختلفة (عالية ومتوسطة ومنخفضة)، والتي تعمل الأقسام ذات الصلة على تنفيذها ويتم مراقبتها تنفيذها بشكل مستمر من قبل الإدارة وقسم التدقيق الداخلي.

##### 13-2 رأي لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة

بناءً على التقارير الدورية المقدمة من التدقيق الداخلي والامتثال وإدارة المخاطر والمدققين الخارجيين خلال عام 2023، تود لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة تأكيد رضاها عن جودة هذه التقارير وأنها تعمل بشكل وثيق مع الإدارات ذات الصلة لتحقيق ضمان التميز والنزاهة في إطار الرقابة الداخلية.

##### 13-3 ملاحظات رئيسية في تقرير المدقق الخارجي



بالإضافة إلى التدقيق الداخلي، تم إخضاع البيانات المالية للشركة للمراجعة ربع السنوية والتدقيق السنوي من قبل المدققين الخارجيين للشركة (إيرنست ويونغ). ويتم نشر تقريرهم والبيانات المالية المدققة على الموقع الإلكتروني للشركة. ولم يتضمن تقرير المدقق أي تحفظ على البيانات المالية السنوية.

#### 14- المخاطر الكبرى التي تواجه الشركة

فيما يلي بعض المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة:

##### 1-14 مخاطر الائتمان

لا تمارس الشركة أي نشاط إقراض، إلا أن بعض الأصول المالية معرضة لمخاطر الائتمان مثل الودائع المصرفية والاستثمار في الصكوك والصناديق والمدنيين الآخرين. تقوم الشركة بإيداع الأموال فقط لدى البنوك المحلية ذات السمعة الطيبة والتي تخضع لمراجعة ائتمانية دورية. وتتحمل الصكوك مخاطر سيادية سعودية، وتتم إدارة صناديق الاستثمار من قبل الشركة. بالنسبة للمدنيين الآخرين والذمم المدينة، تقوم الشركة بإجراء تحليل آجال منتظم لتحديد المستحقات السابقة ويتم اتخاذ الإجراءات وفقاً لذلك. لم يكن لدى الشركة أي تعرض للتمويل بالهامش في تاريخ 31 ديسمبر 2023.

##### 2-14 مخاطر السوق

يتمثل ذلك في مخاطر الخسارة الناتجة عن التقلبات في مستوى وأسعار السوق للأدوات المالية. لم يكن لدى الشركة أي تعرض للتداول في السندات والأسهم وفقاً للسياسة الشركة فإنها لا تستثمر في السلع أو المشتقات. تتكون تعرضات الاستثمارات غير التجارية للشركة في 31 ديسمبر 2023 من صكوك سعودية بقيمة 20.22 مليون ريال سعودي وصناديق تديرها الشركة بقيمة 17.37 مليون ريال سعودي.

##### 3-14 المخاطر التشغيلية

يمكن أن تنشأ المخاطر التشغيلية من الأنظمة الحاسوبية غير الملائمة (مخاطر التقنيات)، وعدم كفاية الضوابط الداخلية والإدارة غير الكفؤة والاحتيايل والخطأ البشري والكوارث الطبيعية، ويمكن تعريف هذه المخاطر، عند مستوى عالٍ، على أنها مخاطر الخسارة الناجمة عن قصور أو عدم اتباع الإجراءات الداخلية في كلا من الأشخاص والأنظمة أو من أحداث خارجية. واتخذت شركة سيكو المالية، خلال العام، تدابير مختلفة لتعزيز ضوابط وعمليات النظام بما في ذلك تعزيز الضوابط على حقوق وصول مستخدمى النظام وضوابط الصانع والمراجع (maker checker) وتعزيز السياسات والإجراءات، ويتم الإبلاغ بجميع المخاطر التشغيلية إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة مع الإجراءات التصحيحية والتواريخ المستهدفة.

##### 3-14 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في احتمال عدم قدرة شركة سيكو المالية على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها أو الوفاء بتلك الالتزامات بشروط غير ملائمة مادياً بسبب عدم كفاية السيولة. تقوم الشركة بمراقبة موقف السيولة عن كثب ويتم الاحتفاظ بسيولة كافية في شكل النقد أو مراكز معادلات النقد. وتراقب الشركة عن كثب احتياجات السيولة المستقبلية مقابل التدفقات النقدية التشغيلية والودائع المصرفية المستحقة.

#### 15- النتائج المالية للشركة وأصولها وخصومها على مدار خمس سنوات

تتمثل النتائج المالية للشركة وأصولها وخصومها على مدار خمس سنوات فيما يلي:

| 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | جميع المبالغ بالريال السعودي |
|------|------|------|------|------|------------------------------|
|------|------|------|------|------|------------------------------|

|         |         |         |         |         |   |
|---------|---------|---------|---------|---------|---|
| 5,227   | 3,462   | 3,953   | 3,553   | 6,912   | القيمة الإجمالية للأصول المدارة -<br>مليون ريال سعودي |
| 23,967  | 15,149  | 27,170  | 24,109  | 26,756  | إجمالي الإيرادات - بالآلاف                            |
| 19,158  | 14,738  | 19,058  | 26,407  | 32,744  | إجمالي النفقات التشغيلية - بالآلاف                    |
| 4,809   | 116     | 6,037   | (2,896) | (5,988) | صافي الربح أو (الخسارة) - بالآلاف                     |
| %5.99   | %0.14   | %8.45   | %4.23-  | %9.00-  | العائد على الأسهم (%)                                 |
| 114,421 | 113,147 | 131,149 | 87,218  | 76,485  | إجمالي الأصول - بالآلاف                               |
| 34,137  | 32,747  | 59,712  | 18,677  | 13,932  | إجمالي الخصوم - بالآلاف                               |
| 80,284  | 80,401  | 71,437  | 68,541  | 62,553  | حقوق المساهمين - بالآلاف                              |

#### 16 - فروق في النتائج التشغيلية عن نتائج العام السابق:

سجلت شركة سيكو المالية صافي خسارة بلغ 5.99 مليون ريال لعام 2023 مقارنة بصافي ربح قدره 2.896 مليون ريال سعودي في العام السابق، ويعزى صافي الخسارة إلى ارتفاع نفقات التشغيل حينما الإيرادات عبر خطوط الأعمال لم ترتفع بالتوازن. ارتفاع نفقات التشغيل يرجع إلى زيادة تكاليف الموظفين بالإضافة إلى تطبيق نظام أعمال الأوراق المالية.

#### 17 - المعاملات مع الأطراف/ الأشخاص ذات العلاقة / ذو العلاقة

لم تبرم الشركة أي معاملات هامة (أعمال أو عقود) مع أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار المديرين التنفيذيين أو المدير المالي أو أي شخص مرتبط بأي منهم بخلاف ما هو مذكور في قسم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أدناه. لا يمتلك أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الأطراف المرتبطة بهم أي سهم أو سند دين صادر عن الشركة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر .

تود الشركة الإفصاح عن المعاملة التالية مع الأطراف ذات العلاقة كما هو موضح في القوائم المالية المنشورة على الموقع الإلكتروني للشركة :

#### معاملات الأطراف ذات العلاقة

تتعامل الشركة، في سياق أنشطتها العادية، مع الأطراف ذات العلاقة، ويتم تنفيذ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط المتفق عليها بشكل متبادل والتي وافقت عليها إدارة الشركة.

وتشمل الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

- المساهمون والشركات التابعة لها؛
- الصناديق التي تديرها الشركة؛
- مجلس الإدارة؛

- موظفي الإدارة الرئيسيين .

فيما يلي تفاصيل مساهمي الشركة وشركاتهم التابعة:

| <u>العلاقة</u>                 | <u>الأطراف ذات العلاقة</u>                       |
|--------------------------------|--|
| الشركة الأم                    | شركة الأوراق المالية والاستثمار (سيكو) ش.م.ب (م) |
| مساهم في الشركة الأم           | بنك مسقط ش.م.ع.ع                                 |
| فرع مسجل لمساهم في الشركة الأم | بنك مسقط فرع المملكة العربية السعودية            |

فيما يلي تفاصيل الصناديق المشتركة التي تديرها الشركة:

| <u>الصناديق الخاصة:</u>  | <u>الصناديق العامة:</u>                 |
|--------------------------|---|
| صندوق الرياض العقاري     | صندوق سيكو السعودية ريت                 |
| صندوق القصر العقاري      | صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح |
| صندوق خيرات سيكو المالية | صندوق سيكو المالية لأسواق النقد         |

فيما يلي المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة:

| عن السنة المنتهية في  |                       | <u>العلاقة</u>  | <u>طبيعة المعاملة</u>                          |
|-----------------------|-----------------------|-----------------|--|
| <u>31 ديسمبر 2022</u> | <u>31 ديسمبر 2023</u> |                 |  |
| <u>1,325,631</u>      | <u>2,163,230</u>      | مساهم           | نفقات الرسوم الإدارية                          |
| <u>1,825,893</u>      | <u>2,175,296</u>      | مساهم           | رسوم إدارة المحافظ التقديرية                   |
| <u>249,652</u>        | -                     | فرع مسجل لمساهم | الإيجار المدفوع *                              |
| <u>401,180</u>        | -                     | فرع مسجل لمساهم | التكاليف التمويلية                             |
| <u>2,476,738</u>      | <u>2,684,665</u>      | صندوق مشترك     | رسوم إدارة الأصول من الصناديق المشتركة         |
| <u>238,144</u>        | <u>289,520</u>        | فرع مسجل لمساهم | رسوم الاشراف على المحفظة التقديرية             |
| <u>429,744</u>        | <u>341,318</u>        | مجلس الإدارة    | أتعاب مجلس الإدارة                             |
| <u>-</u>              | <u>73,540</u>         | الشركة الأم     | ربح المرابحة من الصفقات المبرمة مع الشركة الأم |

\* يمثل هذا مخصص التكاليف من بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية لتكلفة إيجار مباني المكاتب ومركز بيانات تقنية المعلومات وموقع استعادة البيانات بموجب اتفاقية مشاركة التكلفة.

عن السنة المنتهية في

فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة:

| 31 ديسمبر 2022     | 31 ديسمبر 2023     |   |
|--------------------|--------------------|---|
| (مدققة) ريال سعودي | (مدققة) ريال سعودي |   |
| 4,310,059          | 14,266,754         | الاستثمار في صندوق أسواق النقد  |
| 2,696,492          | 3,191,774          | الاستثمار في صندوق الرياض العقاري                                       |
| 514,042            | 822,740            | الرسوم المستحقة من صناديق الاستثمار المشترك المدارة                     |
| 1,389,150          | 2,049,180          | رسوم إدارة المحفظة التقديرية المستحقة من المساهم                        |
| 2,672,069          | 1,986,685          | الرسوم الإدارية المستحقة للمساهم  |
| 207,079            | 95,657             | الرسوم الإدارية المستحقة لشركة اس اف اس المسجلة كشركة تابعة للشركة الأم |
| 348,000            | 325,000            | أجور مجلس الإدارة المستحقة  |
| 885,782            | -                  | المبالغ المستحقة للشركة الأم  |
|                    |                    | <b>التعويضات المدفوعة لموظفي الإدارة الرئيسيين</b>                      |
| 31 ديسمبر 2022     | 31 ديسمبر 2023     |   |
| (مدققة) ريال سعودي | (مدققة) ريال سعودي |   |
| 6,439,762          | 5,095,182          | الرواتب والبدلات  |
| 1,097,236          | 513,727            | استحقاقات أخرى  |

## 18 - تفاصيل قروض الشركة

ليس على الشركة أي ديون كما في 31 ديسمبر 2023.

شركة سيكو المالية

رئيس مجلس الإدارة

حسان بن عبد الله بن منصور الشعبي