



**مسقط المالية**  
**muscat capital**

شركة تابعة لبنك مسقط  
a bank muscat subsidiary

تقرير مجلس الادارة  
عن السنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2020م

بسم الله الرحمن الرحيم

## محتويات التقرير

- (1) وصف الأنشطة الرئيسية لشركة مسقط المالية.
- (2) تشكيل مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه .
- (3) أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجلس إدارتها أو مديرها .
- (4) الشركات التابعة لشركة مسقط المالية
- (5) خطط وقرارات شركة مسقط المالية المهمة والتغييرات الهيكلية والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة.
- (6) اجتماعات مجلس الإدارة
- (7) وصف مختصر لاختصاصات اللجان التابعة لمجلس الإدارة .
- (8) المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة، وخمسة من كبار المدراء .
- (9) لأى ترتيبات أو اتفاق تنازل لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد الكبار التنفيذيين .
- (10) أي عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على الشركة .
- (11) نتائج تقرير المراجعة السنوية للنظم والإجراءات الرقابية للشركة ورأي المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية .
- (12) المعلومات المتعلقة بأى مخاطرواجهتها الشركة .
- (13) تحفظات تقرير مراجع الحسابات على القوائم المالية السنوية
- (14) أصول الشخص المرخص له وخصوصه ونتائج أعماله في السنوات المالية الخمس الأخيرة.
- (15) الفروقات جوهيرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة .
- (16) وصف لأى مصلحة وأوراق مالية تعقدية وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقاربهم
- (17) المعلومات المتعلقة بأى قروض على الشركة
- (18) وصف لكل صفقة ابرمت بين الشركة والشخص ذو الصلة .
- (19) معلومات تتعلق بأى أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها

## مقدمة:

شركة مسقط المالية هي شركة خدمات مالية استثمارية متكاملة مملوكة بالكامل لبنك مسقط (شركة عمانية مساهمة عامة) يقع مقرها الرئيسي في الرياض المملكة العربية السعودية، وتقوم بتقديم مجموعة شاملة من الخدمات المالية للعملاء الأفراد والمؤسسات والشركات. يبلغ رأس المال المدفوع للشركة 60 مليون ريال سعودي وقد تم تأسيسها كشركة شخص واحد مساهمة مقبلة في الرياض، المملكة العربية السعودية في 20 يونيو 2009م، بموجب السجل التجاري رقم 1010259328، وتم ترخيص مسقط المالية من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ 11 مارس 2008م بموجب الترخيص رقم (08096-37) بالتعامل وإدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق والحفظ والترتيب وتقديم المشورة في الأوراق المالية.

### 1) الأنشطة الرئيسية للشركة:

#### 1.1 قسم إدارة الأصول:

##### أ. الصناديق الاستثمارية العقارية

تدير الشركة ثلاثة صناديق استثمارية عقارية كما هو موضح أدناه:

- 1) صندوق الرياض العقاري (صندوق عقاري خاص)
- 2) صندوق القصر العقاري (صندوق عقاري خاص)
- 3) صندوق المشاعر ريت (صندوق استثمار عقاري متداول مقبل)

وتؤدي الصناديق أنشطتها الاستثمارية طبقاً للأهداف المذكورة في الشروط والأحكام الخاصة بالصناديق وستستمر أنشطة الصناديق وفقاً لأهدافها المعلنة.

يمتلك صندوق الرياض العقاري حالياً محفظة استثمارية تتكون من ثلاثة (3) عقارات في قلب مدينة الرياض حيث إن الهدف الاستثماري للصندوق هو تحقيق نمو رأس المال ودخل جاري للمستثمرين وذلك من خلال الاستثمار في محفظة عقارات مدرة للدخل في المملكة العربية السعودية.

ويهدف صندوق القصر العقاري إلى تزويد مالكي الوحدات بدخل سنوي دوري من خلال الاستثمار في محفظة عقارات مدرة للدخل في الرياض المملكة العربية السعودية، ويستهدف الصندوق توزيع عائد سنوي نقدي لمالي الوحدات يصل إلى (11%) سنوياً.

كما يهدف صندوق المشاعر ريت المدرجة وحداته للتداول في السوق السعودي إلى الاستثمار في عقارات مدرة للدخل في كل من مكة المكرمة والمدينة المنورة حيث استحوذ الصندوق على 3 أبراج فندقية في منطقة مكة المكرمة بقيمة 572.4 مليون ريال سعودي. كما تم لاحقاً تعديل سياسة تركز الاستثمار للصندوق بعد موافقة مالكي الوحدات في الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ديسمبر 2018م، لتشمل الاستثمار في مدينة مكة المكرمة والمدينة المنورة بحد أدنى 55%， والاستثمار بما لا يزيد عن 45% من إجمالي أصول الصندوق في أصول عقارية مدرة للدخل خارج مدينة مكة المكرمة والمدينة المنورة، وكذلك أحقيبة الصندوق في الاستثمار في أصول عقارية خارج المملكة العربية السعودية بحد أقصى 25% من إجمالي قيمة أصول الصندوق، وكما يحق للصندوق الاستثمار في التطوير العقاري وتجديد وإعادة تطوير العقارات واتفاقيات إعادة الشراء وحقوق المنفعة والنقد وما في حكمه ووحدات صناديق الاستثمار المرخصة من الهيئة وأسهم الشركات العقارية المتوفقة مع الضوابط الشرعية والمدرجة في السوق المالية السعودية (تداول) بحد أقصى 25% من إجمالي قيمة أصول الصندوق.

##### ب. إدارة المحافظ الاستثمارية الخاصة (الاستثمارات الإسلامية)

لدى الشركة حالياً أصولاً استثمارية جديرة بالاعتبار تتولى إدارتها في محفظة استثمارية إسلامية للدخل الثابت. وتقوم الشركة بتوظيف واستثمار أموال العملاء في مؤسسات مالية معروفة بسمعتها وذات ملاة عالية في المملكة ودول مجلس التعاون الخليجي لفترات استثمارية تتراوح بين 1-12 شهرآً طبقاً للشروط والأحكام المتفق عليها مع العملاء.

ج. إدارة المحافظ الاستثمارية الخاصة (في الأسهم وسندات الأخرى)  
 تستمر شركة مسقط المالية في عملية هيكلة إدارة المحافظ الاستثمارية الخاصة في مجال الأسهم، حيث تستثمر هذه المحافظ بشكل رئيسي في مجموعة متنوعة من الأسهم وسندات الديون. كما تقوم مسقط المالية بإدارة محفظة استثمارية خاصة تستثمر في شبه القارة الهندية. وتواصل شركة مسقط المالية تعزيز هذه الأداة الاستثمارية في شبه القارة الهندية من خلال عرض هذا النوع من المنتجات الاستثمارية على الشركات الاستراتيجية الكبرى التي تسعى إلى الاستثمار في هذا النوع من المحافظ.

#### د. الصناديق الاستثمارية العامة والخاصة

- صندوق مسقط لأسواق النقد (صندوق عام): يهدف الصندوق إلى تحقيق أعلى مستوى ممكناً من العوائد مع الحفاظ على رأس المال المستثمر من خلال الاستثمار في أسواق النقد الإسلامية قصيرة الأجل كالمرابحات وغيرها من أدوات الدخل الثابت (الالصكوك وغيرها)، ومشتقات أسواق النقد المركبة منخفضة المخاطر بالريال السعودي أو الدولار الأمريكي أو العملات الخليجية، والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية وتستحوذ في مده أقصاها 365 يوماً كما تم تعديل اسم الصندوق من مسماه السابق صندوق مسقط المالية لتمويل التجارة إلى صندوق مسقط لأسواق النقد.
- صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح (صندوق عام): يهدف الصندوق إلى تحقيق توزيعات أرباح وتنمية رأس المال المستثمر على المدى الطويل من خلال الاستثمار في محفظة من أسهم نمو الأرباح وهي الأسهم التي نمت أرباحها خلال آخر سنتين على الأقل و المتفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والمدرجة في أسواق دول مجلس التعاون الخليجي. يحق لمالكي الوحدات الحصول على صافي عوائد (الأرباح) التي حققها الصندوق بعد خصم كافة التزامات الصندوق بما فيها الرسوم، المصاريف والضرائب عند نهاية كل عام ميلادي.
- صندوق خيرات مسقط المالية (صندوق خاص): صندوق استثماري خاص متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية ويستهدف المستثمرين من المؤسسات الكبرى الذين يطمحون للحصول على عائدات أعلى من المتوسط في فئة صناديق أصول الدخل الثابت. يهدف الصندوق إلى تحقيق دخل ثابت من خلال استثمار رأس المال في أصول الدخل الثابت المتفقة مع الشريعة الإسلامية، وتحقيق عائد أعلى من معدلات ربح السوق قصيرة الأجل على أساس معدل المخاطر. يهدف الصندوق إلى أن يتم توزيع الأرباح على ملاك الوحدات من أرباح الصندوق.

#### 2.1 الخدمات المصرفية الاستثمارية

يقدم قسم الخدمات المصرفية الاستثمارية في مسقط المالية مجموعة واسعة من الخدمات الإستشارية المالية إبتداءً من الإستشارات المتعلقة بحقوق ملكية الشركات والقروض إلى عمليات الإندماج والإستحواذ وخدمات إعادة الهيكلة.

يتمتع فريق الخدمات المصرفية الإستثمارية لدينا بسجل حافل من عمليات تنفيذ الصفقات الناجحة وتأسيس قاعدة عملاء من المؤسسات تتضمن بعض الشركات الخاصة والعامة الرائدة في المملكة العربية السعودية، وكذلك الكيانات الحكومية والأفراد ذوي الملاء المالية العالمية.

تغطي خدماتنا المصرفية الاستثمارية المجالات التالية:

- تقييم الشركات
- المشورة وترتيب تمويل رأس المال

- المشورة وترتيب الديون
- إستشارات الاندماج والاستحواذ (M&A)
- إعادة هيكلة الشركات
- بيع الإستثمارات
- المشورة والترتيب المتواافق مع الشريعة الإسلامية

#### ملخص عمليات المصرفية الاستثمارية:

- مشروع فيجين: قامت شركة مسقط المالية بالتعاقد مع إحدى شركات الملكية الخاصة في الامارات العربية المتحدة للبحث عن مستثمرين للمشاركة في جمع 50% من الاستثمار في أحد أشهر مراكز طب وجراحة العيون في الهند بقيمة 39 مليون دولار، وذلك من خلال أتعاب شهرية بالإضافة إلى أتعاب النجاح، وتم إنهاء العملية خلال الربع الأول من عام 2020م
- مشروع بيتر: قامت شركة مسقط المالية بالتعاقد مع إحدى شركات الملكية الخاصة في الامارات للبحث عن مستثمرين للمشاركة في جمع 50% من الاستثمار في أحد شركات الأجهزة الطبية المعروفة في المملكة العربية السعودية بقيمة 42 مليون دولار، وذلك من خلال أتعاب شهرية بالإضافة إلى أتعاب النجاح، وتم إنهاء العملية خلال الربع الثاني من عام 2020م
- مشروع الصكوك: تم التعاقد مع أحد الشركات في جدة لإصدار صكوك إسلامية كأداة دين بقيمة 200 مليون ريال سعودي، وتم تعيين كل من المستشار المالي والمستشار الشرعي لإتمام العملية، وسيقوم العميل باستخدام المبلغ لتمويل تجهيز مراكز صحية في جدة، وتم تحصيل أتعاب الهيكلة خلال الربع الرابع من 2020م ومن المتوقع إتمام طرح الصكوك في الربع الثاني من 2021م.
- مشروع الاستراتيجية: قام فريق العمل بإجراء تقييم عدة بدائل استراتيجية متاحة لسلسلة من الصيدليات والتوصية بالبديل الأفضل مع الأخذ بعين الاعتبار الجوانب المالية والتوعية، وتم التوصية بالاندماج مع احدى الشركات المدرجة في السوق المالية وتم انهاء العمل في الربع الثالث من 2020م.
- مشروع فالكون: بعد اتمام مشروع الاستراتيجية قامت مسقط المالى بالتعاقد مع سلسلة الصيدليات وتقديم الاستشارات المالية لها فيما يخص بيع حصة من ملكية الشركة إلى مستثمر استراتيجي. بدأ التنفيذ في الربع الثالث 2020م، ومن المتوقع استكمال البيع خلال الربع الثاني من 2021م.
- مشروع تريليت: تم التعاقد مع إحدى الشركات لإجراء تقرير ذات غرض خاص لتقييم ثلاثة شركات مستثمر بها، وتم اكتمال العمل في شهر يناير 2021م.

**3.1 خدمات الوساطة:**  
تواصل شركة مسقط المالية تركيز جهودها في خدمة أصحاب الثروات المالية الكبيرة والشركات في تداولاتهم في السوق المالية. كما تستهدف مسقط المالية أيضاً العملاء الموجودين في دول مجلس التعاون الخليجي لتعزيز تعاملاتهم في السوق السعودي.

**4.1 خدمات الحفظ:**  
تقدم مسقط المالية خدمات الحفظ في الأوراق المالية لكافة خدمات الحفظ للأسواق المحلية، وبالإضافة إلى خدمات الحفظ للصناديق الاستثمارية والصناديق العقارية سواء العامة أو الخاصة والصناديق العقارية المتداولة.

### 5.1 الاقراض بالهامش :

تقدم مسقط المالية خدمات الإقراض بالهامش للعملاء والتي تعتمد على قيمة محفظة العميل. من خلال هذه الخدمة ، وتتوفر مسقط المالية قروض الهامش التي تسمح للعملاء من خلالها باقتراض الأموال بهدف توظيفها في الاستثمار في الأسهم والمنتجات المالية المعتمدة الأخرى وفقاً للوائح هيئة السوق المالية في المملكة.

2) **تشكيل مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه.**  
 يوضح البيان التالي مجلس إدارة مسقط المالية كما هو في تاريخ 31 ديسمبر عام 2020م. ولدى الشركة مجلس إدارة يتكون من 6 أعضاء منهم عضوين (2) مستقلين وذلك طبقاً للوائح هيئة السوق المالية المتعلقة بالمديرين المستقلين فضلاً عن أن رئيس مجلس إدارة الشركة لا يشغل منصب الرئيس التنفيذي للشركة.

الاسم	العضوية
سليمان بن عبدالعزيز بن سليمان الذكير	رئيس مجلس الإدارة وعضو مستقل (غير تنفيذي)
سليمان بن محمد بن حمد اليحيائي	عضو غير تنفيذي - ممثل الشركة الأم
سالم بن حمزة خليفه	عضو مستقل (غير تنفيذي)
أحمد بن محمد بن عبد الله العربي	عضو غير تنفيذي - ممثل الشركة الأم
صالح بن ناصر بن عبود الحبسى	عضو غير تنفيذي - ممثل الشركة الأم
خليفة بن عبدالله بن محمد العاتي	عضو غير تنفيذي - ممثل بنك مسقط فرع الرياض

3) **أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضواً في مجلس إدارة الشركة عضواً في مجلس إدارتها أو مديرها .**

الاسم	الشركات الأخرى التي يشغل عضواً في مجلس إدارة مسقط المالية عضواً في مجلس إدارتها أو مديرها
سليمان بن عبدالعزيز بن سليمان الذكير	<ul style="list-style-type: none"> <li>العضو المنتدب شركة أنظمة البناء الحديث (المملكة العربية السعودية)</li> <li>رئيس مجلس إدارة الشركة العمانية للكلورين (سلطنة عمان)</li> <li>عضو في مجلس إدارة شركة المدينة العقارية (سلطنة عمان)</li> <li>رئيس مجلس إدارة شركة الاتصالات العمانية (سلطنة عمان)</li> <li>رئيس مجلس إدارة صندوق البنك الوطني العماني الخليجي (سلطنة عمان)</li> <li>رئيس مجلس إدارة شركة كلورين الخليج (دولة قطر)</li> <li>رئيس مجلس إدارة شركة اتحاد الكلورين (دولة الإمارات العربية المتحدة)</li> </ul>
سالم بن حمزة خليفه	لا يوجد
أحمد بن محمد بن عبد الله العربي	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس محافظي البنك المركزي العماني (سلطنة عمان)</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة عمان للإستثمارات والتمويل (سلطنة عمان)</li> </ul>
صالح بن ناصر بن عبود الحبسى	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس شركه تطوير المدن العمانية (سلطنة عمان)</li> <li>عضو مجلس جي بي آر للعقارات المحدودة (دولة الإمارات العربية المتحدة)</li> <li>عضو مجلس شركة كاتيرا كابيتال (دولة الإمارات العربية المتحدة)</li> </ul>

الرئيس التنفيذي لفرع بنك مسقط (المملكة العربية السعودية)

خليفة بن عبدالله بن محمد الحاتمي

4) أسماء الشركات التابعة لمسقط المالية .  
لا تملك الشركة أي شركات تابعة لها ولا أفرع سواء داخل المملكة أو خارجها.

5) وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة بما في ذلك التغييرات الهيكلية أو التوسع في الأعمال أو وقف العمليات والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة.

#### التغييرات الرئيسية أو إعادة الهيكلة المقترحة:

تلقي بنك مسقط (شركة عمانية مساهمة عامة) المالك لشركة مسقط المالية عرضاً مبدئياً من بنك سيكو ش.م.ب (م) بالاستحواذ على حصة أغلبية في شركة مسقط المالية في مطلع العام 2020م حيث عقدت الجمعية العامة للشركة بتاريخ 25 يونيو 2020م وأوصت الجمعية على المضي قدمًا بالعرض المقدم من شركة سيكو بعد إستيفاء جميع الإجراءات الإدارية والرقابية مع الجهات المختصة، ومن المتوقع أن يكون الاستحواذ ايجابياً على اعمال وأنشطة الشركة التجارية للعام 2021م واستحداث منتجات جديدة ومتعددة خلال العام الجديد، وكما اوصى مجلس الادارة بتوزيع ارباح في الشركة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019م، من الأرباح المبقة بنسبة لا تتجاوز 25% من راس مال الشركة، والبالغ قدرها (15,000,000) ريال سعودي، وبواقع ريالين ونصف (2.5) للسهم الواحد.

#### العقارات:

ستسعى مسقط المالية إلى الاستفادة من منصة أعمالها العقارية الحالية واستخدام جميع السبل المتاحة التي تسمح بها الأنظمة واللوائح المعمول بها لتوسيع حجم محفظة العقارات والأصول المدارة من قبلها. كما تنوی مسقط المالية الحصول على أصول جديدة للصناديق العقارية الحالية بما في ذلك الصناديق الخاصة.

#### أسواق الأسهم:

ستسعى الشركة إلى تنمية أعمالها في الأسهم من خلال صناديق الاستثمار الحالية ، وبالإضافة إلى المحافظ الخاصة .

#### أسواق النقد:

وتسعى الشركة إلى تنمية أعمالها في أسواق النقد من خلال صندوقها الحالي صندوق مسقط المالية لأسواق النقد وحساباتها المدارة.

#### الوساطة:

تسعي الشركة لتقديم خدمة وساطة بعروض وخدمات مميزة لعملائها الحاليين والجدد في المملكة العربية السعودية ومنطقة الخليج .

6) عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقد خلال السنة المالية الأخيرة وتاريخ انعقادها وسجل حضور كل اجتماع موضحاً فيه

أسماء الحاضرين:

يتتألف مجلس إدارة شركة مسقط المالية في تاريخ 31 ديسمبر 2020م من 6 أعضاء هم على النحو التالي:

الاسم	العضوية
سليمان بن عبدالعزيز بن سليمان الذكير	رئيس مجلس الإدارة وعضو مستقل (غير تنفيذي)
سليمان بن محمد بن حمد اليحيائي	عضو غير تنفيذي - ممثل الشركة الأم
سالم بن حسن بن حمزه خليفه	عضو مستقل (غير تنفيذي )

عضو غير تنفيذي - ممثل الشركة الأم	أحمد بن محمد بن عبد الله العبري
عضو غير تنفيذي - ممثل الشركة الأم	صالح بن ناصر بن عبود الحبسى
عضو غير تنفيذي - ممثل بنك مسقط فرع الرياض	خليفة بن عبدالله بن محمد الحاتمي

عقد مجلس إدارة مسقط المالية 4 اجتماعات للمجلس خلال العام. وفيما يلي تواريخ انعقاد الاجتماعات والأعضاء الحاضرين:

أسم العضو	26 فبراير2020 م	26 يونيو 2020 م	27 سبتمبر 2020 م	24 ديسمبر2020 م
سليمان بن عبدالعزيز بن سليمان الذكير	✓	✓	✓	✓
سالم بن حسن بن حمزة خليفه	✓	✓	✓	✓
أحمد بن محمد بن عبد الله العبري	✓	✓	✓	✓
صالح بن ناصر بن عبود الحبسى	✓	✓	✓	✓
سليمان بن محمد بن حمد اليحيائي	✗	✗	✗	✗
خليفة بن عبدالله بن محمد الحاتمي	✓	✗	✗	✓

#### 7) وصف مختصر لاختصاصات اللجان ومهامها.

فيما يلي وصف للجان المجلس وملخص لاختصاصاتها ومسؤولياتها:

##### لجنة المراجعة:

الهدف الرئيسي لهذه اللجنة هو مساعدة مجلس الإدارة على أداء مسؤولياته في مراقبة الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة، ومراقبة كفاءة وفعالية نظم الرقابة الداخلية، وفعالية عملية المراجعة، وعملية التزام الشركة بالقوانين واللوائح ذات العلاقة بقواعد السلوك المهني.

##### تواريخ الاجتماعات:

أسم العضو	26 فبراير2020 م	26 يونيو 2020 م	27 سبتمبر 2020 م	24 ديسمبر2020 م
سالم بن حسن بن حمزة خليفه (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓
صالح بن ناصر بن عبود الحبسى	✓	✓	✓	✓
سليمان بن محمد بن حمد اليحيائي	✗	✗	✗	✗

##### لجنة الترشيحات والمكافآت:

الهدف الرئيسي لهذه اللجنة هو ما يلي:

- (أ) رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن التعيينات لعضوية مجلس إدارة شركة مسقط المالية (بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة المستقلين) وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة في هذا الشأن.
- (ب) المراجعة السنوية للاحتجاجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة.
- (ت) مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات لإجراء التغييرات المطلوبة في المجلس.

- (ث) التأكد سنوياً من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تضارب في المصالح في حالة شغل أحدهم عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- (ج) رسم السياسات الواضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وينبغي إتباع المعايير المتعلقة بالاداء في صياغتها.

#### تارikh الاجتماعات:

أسم العضو	26 فبراير 2020 م	24 ديسمبر 2020 م
أحمد بن محمد بن عبد الله العبري (رئيس اللجنة)	✓	✓
صالح بن ناصر بن عبود الحبسى	✓	✓
سليمان بن عبدالعزيز بن سليمان الذكير	✓	✓

#### 8) المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة، وخمسة من كبار المدراء التنفيذيين:

يتضمن الجدول التالي التفاصيل الكاملة لتعويضات مجلس الإدارة:

البيان	أعضاء المجلس التنفيذي	أعضاء المجلس الغير التنفيذي	أعضاء المجلس المستقلين وأعضاء مجلس الغير التنفيذيين
بدل حضور جلسات المجلس	0	0	50,000
بدل حضور جلسات اللجان	0	0	254,793
المكافآت الدورية والسنوية	0	0	0
الخطط التحفيزية	0	0	44,385
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري او سنوي	823.40	823.40	349,178
<b>المجموع</b>			

يتضمن الجدول التالي التفاصيل الكاملة لتعويضات والإدارة العليا:

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ومن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونوا ضمنهم
الرواتب والأجر	2,861,872
البدلات	0
المكافآت الدورية والسنوية	431,701
الخطط التحفيزية	0
العمولات	0
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري او سنوي	0
<b>المجموع</b>	3,293,573

9) بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبة أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد الكبار التنفيذيين عن أي مكافآت وتعويضات:

لم يكن هناك أي تنازلات من أعضاء مجلس الإدارة أو أحد الكبار التنفيذيين عن أي مكافآت وتعويضات.

10) أي عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية:

لم تتعرض شركة مسقط المالية في عام 2020م لأي عقوبة أو عقوبات مالية

11) نتائج تقرير المراجعة السنوية للنظم والإجراءات الرقابية للشركة إضافة إلى رأي المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية:

وضع مجلس إدارة الشركة نظاماً صارماً لمراجعة الرقابة الداخلية بواسطة تنفيذ عمليات مراجعة على الشركة من خلال عمليات المراجعة الداخلية فضلاً عن تنفيذ عمليات المراجعة التي تقوم بها إدارة الالتزام. وتشمل عمليات المراجعة تلك تدقيق الأنشطة المرخصة لشركة مسقط المالية إلى جانب تدقيق بعض المنتجات التي تطرحها الشركة.

بالنسبة للسنة المنتهية في ديسمبر 2020م، يؤكد مجلس إدارة شركة مسقط المالية أن يؤكد ويقر برضاه عن فعالية أنظمة الرقابة الداخلية المعمول به حالياً في الشركة.

واستناداً إلى ما ذكر أعلاه، أقر المجلس بعض الإجراءات التي ذكرتها فرق المراجعة الداخلية التي زارت الشركة خلال العام 2020. وطلب المجلس من الإدارة التنفيذية للشركة اتخاذ خطوات فورية لضمان الالتزام بكافة النتائج والتحسينات التي وردت في التقارير المذكورة أدناه واعتماد أعلى معايير الرقابة الداخلية في الشركة.

وكانت الشركة قد خضعت خلال عام 2020م لعمليات المراجعة الداخلية لدى بنك مسقط المذكورة أدناه:

اسم عملية المراجعة	تاريخ عملية المراجعة
1. مراجعة لقسم المالية والعمليات	أكتوبر 2020 م
2. مراجعة لقسم الالتزام ومكافحة غسل الأموال	ديسمبر 2020 م
3. مراجعة لقسم إدارة الأصول والصناديق العقارية	أكتوبر 2020 م

## ملخص نتائج وملاحظات المراجعة:

رفعت إدارة المراجعة الداخلية عدداً من الإجراءات الإدارية التي اتخذتها لتحسين البيئة الرقابية في شركة مسقط المالية. حيث أن تنفيذ تلك الإجراءات الإدارية سوف يعالج الملاحظات والثغرات التي تم تحديدها ويدعم وجود بيئة رقابية قوية.

علمًا أن معظم الملاحظات التي وردت تم تصنيفها على أنها ذات مخاطر منخفضة. أما الملاحظات التي تم تصنيفها باعتبارها تمثل مخاطر مرتفعة فأنها تحظى بالأولوية من جانب الإدارة في تنفيذ الإجراءات الإدارية الالزامية لتصحيحها وتفاديها مستقبلاً.

بالإضافة إلى المراجعات المذكورة أعلاه والتي نفذتها إدارة المراجعة الداخلية بالشركة الأم وأيضاً مدققي الحسابات الخارجيين فإن الشركة تخضع أيضاً للمراجعة الداخلية من قبل إدارة الالتزام. كما تعمل إدارة الالتزام ضمن آلية الرقابة التالية لضمان الحوكمة الجيدة وضمان الالتزام باللوائح المنصوص عليها.

**(12) المعلومات المتعلقة بأي مخاطر واجهتها الشركة (سواء كانت مخاطر تنفيذية أو تمويلية أو مخاطر السوق) والسياسة ذات الصلة لإدارة هذه المخاطر ومراقبتها .**

المخاطر الرئيسية التي ستتناولها هذه الوثيقة هي:

- مخاطر السيولة
- المخاطر الائتمانية
- مخاطر السوق

### مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي المخاطر المتعلقة بالوضع المالي لمسقط المالية والتي تنشأ من عدم قدرتها على الوفاء بالتزاماتها. حيث أن الدور الرئيسي لإدارة "مخاطر السيولة" هو ما يلي:

1. التقييم الاستباقي للحاجة إلى الأموال لlofface بالالتزامات الشركة.
2. التأكد من توفر الأموال الالزامية لتلبية تلك الاحتياجات.

وكمًا أن شركة مسقط المالية تأخذ بعين الاعتبار ضمان توافر السيولة النقدية خلال الظروف الطبيعية وظروف "الضغط" المتوقعة فإن الشركة:

- تستخدم الشركة الميزانية الشهرية كمرشد للتخطيط للتدفقات النقدية (التدفقات الداخلية والخارجية) التي ستتناولها هذه السياسة
- تعتمد على التنبؤات الراهنة بناء على تحليل النفقات الفعلية إزاء النفقات المرصودة في الميزانية.
- تقوم الشركة بفصل التدفقات النقدية الثابتة المتعاقد عليها عن التدفقات النقدية الأخرى استناداً إلى العوامل المتغيرة
- تقوم الشركة بتوضيح البنود غير العادية في بيان الأرباح والخسائر في الميزانية والإشارة إليها بوقت كاف مسبقاً معأخذ المخصصات المقابلة لهذه الالتزامات.
- يتم تحديد الدخل من إدارة الأصول ومن الوساطة المالية وعملاء الخدمات المصرفية الاستثمارية على أساس 12 شهراً تقويمياً.
- ويتم تعديل التدفقات النقدية في الميزانية في حال طلب أي من العملاء تغيير تاريخ استحقاق محافظهم.
- شركة مسقط المالية نظرية مستقبلية بالنسبة لإدارة مخاطر السيولة وتعمل باستمرار على تقييم هيكل الميزانية العمومية والتدفقات النقدية وأوضاع السيولة والمخاطر.

- تجري الشركة التحليلات المناسبة باستخدام المعلومات الواردة في الميزانية العمومية وفي بيانات الأرباح والخسائر للتأكد من أن رأس المال العامل والإيرادات المكتسبة يجري تقديرها وإدارتها بشكل سليم وتعكس احتياجات التدفقات النقدية المتوقعة.

#### **المخاطر الائتمانية:**

تقديم مسقط المالية خدمة الإقراض بالهامش وفقاً لشروط وضوابط هيئة سوق المال السعودية.

وقد أخذت الشركة بعين الاعتبار مسألة المخاطر الائتمانية الناتجة من القروض الممنوعة للعملاء وقد قامت الشركة بأخذ ضمانت كافية لتجنب أي مخاطر مستقبلية.

وبذلك تؤكد مسقط المالية باستيفائها لجميع المتطلبات الداخلية والتنظيمية لرأس المال الاحتياطي مما يضع الشركة في مأمن لأي مخاطر ناتجة عن الإقراض بالهامش.

#### **مخاطر السوق:**

تمثل هذه المخاطر في الخسارة الناتجة عن التقلبات في مستوى تذبذب أسعار السوق للموجودات والمطلوبات والأدوات المالية التي تستثمر فيها شركة مسقط المالية.

- صندوق مسقط المالية لأسوق النقد - وهو صندوق استثماري عام تديره مسقط المالية، ويهدف الصندوق إلى تحقيق أعلى مستوى ممكн من العوائد مع الحفاظ على رأس المال المستثمر من خلال الاستثمار في أسواق النقد الإسلامية قصيرة الأجل كالمرابحات والتمويل وغيرها وأدوات الدخل الثابت (الصالك وغيرها)، ومشتقات أسواق النقد المركبة منخفضة المخاطر بالريال السعودي أو الدولار الأمريكي أو العملات الخليجية، والمتواقة مع الشريعة الإسلامية تكون تستحق في مده أقصاها 365 يوماً. كما يجوز الاستثمار كحد أقصى وبنسبة لا تتعدى 30% من أصوله في نفس الأدوات لمدة تزيد عن 365 يوماً وذلك لتحقيق عوائد تعكس بوجه عام أسعار الفائدة متوسطة الأجل. ويستثمر الصندوق بجزء صغير من الأصول المدارة من قبله في صناديق ذات استراتيجية مماثلة. يمثل الصندوق أداة استثمارية منخفضة المخاطر التي تدار من قبل الشركة. جميع المؤسسات التي يتم الاستثمار فيها هي بالعادة مؤسسات مرخصة وذات تقييم عالي. وتقوم الشركة بتجنيد مبالغ مناسبة من رأس المال شهرياً في حساب رأس المال التحوطي لتأخذ في الاعتبار مواجهة المخاطر الاستثمارية التي قد تتعرض لها. وتستثمر شركة مسقط المالية بمبلغ مقداره 14,949,712 ريال سعودي في صندوق مسقط لأسوق النقد.

- صندوق الرياض العقاري - هو صندوق استثماري خاص أسسه وتدیره شركة مسقط المالية لغرض استثمار وتملك 3 عقارات كبيرة في قلب مدينة الرياض. وي تعرض الصندوق إلى مخاطر تذبذب أسعار العقارات في مدينة الرياض وفقاً لمتغيرات ظروف السوق العقارية وتستثمر شركة مسقط المالية بمبلغ مقداره 3,806,400 ريال سعودي في صندوق الرياض العقاري.

#### **المخاطر التشغيلية:**

يمكن تعريف هذه المخاطر على مستوى عال بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عمليات داخلية غير صحيحة أو فاشلة، أو ناجمة عن عدم كفاءة الموظفين والأنظمة أو عن حوادث خارجية. وقد قامت الشركة بفحص كافة المعايير المتعلقة بالمخاطر بشكل منفصل.

**العمليات الداخلية.** تعمل شركة مسقط المالية حالياً على تنفيذ عمليات الوساطة والمقاصة وتسويتها بشكل آلي. علمًا بأن تنفيذ وإدارة أوامر الوساطة وأنظمة المكتب الخليجي الخاصة بها يتم التعامل معها آلياً. حيث أن حالات السهو والخطأ في عمليات الوساطة تكون تقاد تكون مدعومة.

نظراً إلى أن شركة مسقط المالية هي شخص مرخص له مختص بالأنشطة الاستثمارية ويعامل مع عدد محدود من العملاء ذوي الدخل المرتفع نسبياً، فإننا نعتقد أن مخاطر الخسائر الناجمة عن المخاطر التشغيلية تعتبر منخفضة بسبب كفاءة الانظمة واللوائح الداخلية لدى شركة مسقط المالية.

(13) إذا كان تقرير مراجع الحسابات يتضمن تحفظ على القوائم المالية السنوية ، يجب أن توضح تلك التحفظات وأسبابها وأى معلومة متعلقة بها.

لم يتضمن تقرير مراجع الحسابات أي تحفظ على القوائم المالية السنوية .

(14) خلاصة على شكل جدول أو رسم بياني لأصول الشخص المرخص له وخصوصه ونتائج أعماله في السنوات المالية الخمس الأخيرة أو منذ التأسيس أيهما أقصر:

2016	2017	2018	2019	2020	
3,630	4,283	4,483	5,227	3,462.0	إجمالي قيمة الأصول تحت الإدارة - مليون ريال
20,697	22,312	28,102	23,967	15,149	إجمالي الإيرادات - آلاف
16,890	16,622	22,376	19,158	15033	إجمالي المصروفات - آلاف
3,807	5,690	5,725	4,809	116	صافي الربح - آلاف
6.24%	8.47%	7.86%	5.99%	0.14%	العائد على حقوق المساهمين
71,285	153,948	115,733	114,421	113,147	إجمالي الأصول - آلاف
7,167	83,727	40,258	34,137	32,747	إجمالي المطلوبات - آلاف
64,117	70,222	75,475	80,284	80,401	حقوق المساهمين - آلاف

(15) إيضاح لأى فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة أو أي توقعات معلنها:

لا يوجد فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية لشركة مسقط المالية أو توقعات تعلنها الشركة .

(16) وصف لأى مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقاربهم في في أسهم وأدوات دين الشخص الشركة أو أي شركة تابعة ، وأى تغير في تلك المصلحة أو تلك الأوراق المالية أو تلك الحقوق خلال السنة.

تود الشركة الإفصاح عن التعاملات المذكورة أدناه التي تمت من قبل الكبار التنفيذيين ورئيس مجلس الإدارة مع الشركة. وبخلاف هذه التعاملات، فلم تحصل هناك أعمال أو تعاملات تعاقدية أخرى مع الشركة من قبل مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين، كما تؤكد الإدارة التنفيذية لشركة مسقط المالية أنه بخلاف حالات التعامل المذكورتين أدناه، ونؤكد بأنه لم يحصل خلال عام 2020م أي أعمال أو عقود من جانب مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي (أو أي طرف ذي علاقة بهم) بشكل مباشر أو غير مباشر مع الشركة.

التعاملات التجارية لمجلس الإدارة أو الكبار التنفيذيين مع شركة مسقط المالية:

الاسم والصفة	طبيعة العلاقة مع شركة مسقط المالية	مبلغ الرسوم التي تقاضتها شركة مسقط المالية خلال الفترة من 01/01/2020 م إلى 31/12/2020 م ريال سعودي
السيد/ رئيس مجلس الإدارة، شركة مسقط المالية	لديه حساب شخصي في وساطة لتداول الأسهم	2,173
السيد/ رئيس مجلس الإدارة، شركة مسقط المالية	لديه استثمارات في صندوق مسقط المالية لأسوق النقد	17,172.25

أي مصلحة (مالية أو تعاقدية) تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة (أو للأطراف ذات العلاقة بهم) أو لموظفي الشركة في الأسهم أو أدوات الدين التي تصدرها الشركة:

لا يملك أي من أعضاء المجلس أو الأطراف ذات العلاقة أي سهم أو أدلة ديون تصدرها الشركة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر في الشركة.

%	إجمالي المساهمة في الشركة - 31/12/2020 م (ريال سعودي)	المساهم
100	60,000,000	بنك مسقط (شركة عمانية مساهمة عامة)

معلومات عن كافة التعاملات بين شركة مسقط المالية وأي طرف ذي علاقة:  
لأغراض هذا الإفصاح تستخدم الشركة التعريف المذكور أدناه للطرف ذو العلاقة وهو تعريف موضح في قائمة التعريفات الواردة في لوائح هيئة السوق المالية:

أ) تابعين الشركة والمساهمين الكبار فيها :

- الحساب الجاري لدى بنك مسقط 2,360,407 ريال
- ودائع لدى بنك مسقط فرع الرياض 60,000,000 ريال
- دخل العمولات الخاصة المستحقة لدى بنك مسقط الرياض 2,316,077 ريال

ب) أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين في الشركة:

الاسم والصفة	طبيعة العلاقة مع شركة مسقط المالية	مبلغ الرسوم التي تقاضتها شركة مسقط المالية خلال الفترة من 01/01/2020 م إلى 31/12/2020 م - ريال سعودي
السيد/ رئيس قسم إدارة الأصول ، شركة مسقط المالية	لديه استثمارات في صندوق مسقط المالية لأسوق النقد	3,750

ج) المستشار القانوني والمستشار المالي للشركة:

- المستشار القانوني: 476,188 ريال سعودي.
- المستشار والمدقق المالي: 299,308 ريال سعودي.

د) أي أقارب للأشخاص الموضعين في الفقرة (ب) أعلاه:

الاسم والصفة	طبيعة العلاقة مع شركة مسقط المالية	مبلغ الرسوم التي تقاضتها شركة مسقط المالية خلال الفترة من 01/01/2020م إلى 2020/12/31م - ريال سعودي
السيدة/ زوجة رئيس مجلس إدارة شركة مسقط المالية	لديها حساب شخصي في وساطة لتداول الأسهم	1,169
السيدة/ زوجة رئيس مجلس إدارة شركة مسقط المالية	لديه استثمارات في صندوق مسقط المالية لأسواق النقد	5,330.32

(17) المعلومات المتعلقة بأي قروض على شركة مسقط المالية (سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أم غير ذلك ) وكشف بالمديونية الإجمالية للشركة والشركات التابعة وأي مبالغ تم دفعها سداداً للقروض خلال السنة المالية ومبلغ أصل القرض وأسم الجهة المانحة للقروض ومدته والمبلغ المتبقى.

حصلت الشركة في عام 2017 على تسهيلات بنكية من بنك مسقط فرع الرياض بمبلغ وقدره 100 مليون ريال سعودي لبدء أعمال التمويل بالهامش ومدة التمويل سنة واحد قابلة للتجديد وقد تم تجديد التسهيلات لسنة أخرى في عام 2018 وسنة أخرى عام 2019 قابلة للتتجديد وسنة أخرى عام 2020 قابلة للتتجديد. بداية عام 2020م رصيد المديونية إلى بنك مسقط 25,000,000 ريال سعودي والرصيد النهائي 25,300,000 ريال سعودي.

(18) وصف لكل صفقة أبرمت بين الشركة والشخص ذو صلة. لا يوجد صفقات أبرمت بين الشركة وشخص ذو صلة خلاف المذكور في الفقرة (ب) أعلاه .

(19) معلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها ، وفيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكتاب التنفيذين أو لاي شخص ذي علاقة بهم .

تقر شركة مسقط المالية عدم وجود أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها وفيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكتاب التنفيذين أو لاي شخص ذي علاقة بهم .

رئيس مجلس الإدارة  
  
سليمان بن عبدالعزيز الذكير

