



## تقرير مجلس الإدارة

عن السنة المالية المنتهية 2021م

## الفهرس

- .1. مقدمة.
- .2. الأنشطة الرئيسية للشركة.
- .3. مجلس الإدارة.
  - .1. تشكيل أعضاء مجلس الإدارة
  - .2. عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الشركات
  - .3. اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة وسجل حضور لجان مجلس الإدارة
  - .4. مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين
  - .5. أي ترتيبات أو اتفاق تنازل لأحد من أعضاء مجلس الإدارة أو الكبار التنفيذيين عن أي مكافآت وتعويضات.
  - .6. الشركات التابعة.
  - .7. نتائج المراجعة السنوية لفعالية الإجراءات الرقابية الداخلية في الشركة.
  - .8. إدارة المناطير
  - .9. المعلومات المالية ونتائج الأعمال
  - .10. النتائج التشغيلية للعمليات للعام المالي 2021م
  - .11. إيضاح لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة
  - .12. أي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم.
  - .13. صفقات أبرمت بين الشركة والشخص ذو صلة
  - .14. قروض الشركة.
  - .15. الخاتمة.

## 1. مقدمة

يسر أعضاء مجلس الإدارة أن يقدم تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م. لقد كان هذا العام حاظاً بالأحداث بالنسبة للشركة حيث أن سيكو ش.م.ب. (بنك جملة مسجل في مملكة البحرين) ("سيكو") استحوذ على 72.71٪ من حقوق ملكية شركة سيكو المالية من بنك مسقط ش.م.ع. في 14 مارس 2021م بعد الحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة. حيث تم تغيير اسم الشركة إلى شركة سيكو المالية بما يتماشى مع إستراتيجيتها الجديدة وأهداف النمو. اعتباراً من 31 ديسمبر 2021 ، كانت سيكو المالية (المعروفة سابقاً شركة مسقط المالية). مملوكة بنسبة 72.7٪ لشركة سيكو ش.م.ب. 27.3٪ مملوكة لبنك مسقط ش.م.ع (سلطنة عمان).

أعقب عملية الاستحواذ صياغة إستراتيجية جديدة تركز على إنشاء وتعزيز القدرات الاستثمارية وتطويرها. انضم لفريق العمل رئيس تنفيذي جديد إلى الشركة في مطلع يونيو 2021م، لتحقيق أهدافها الإستراتيجية. على الرغم من زيادة تكاليف التشغيل بسبب إعادة الهيكلة بعد الاستحواذ وتغيير علامتها التجارية ، فقد حققت الشركة صافي ربح قدره 6.037 مليون ريال سعودي خلال عام 2021م مقابل صافي ربح قدره 116 ألف ريال سعودي في العام المالي السابق.

## 2. الأنشطة الرئيسية للشركة.

### مقدمة:

شركة سيكو المالية شركة متخصصة في تقديم الخدمات المالية المتكاملة، ويقع مقرها في الرياض، المملكة العربية السعودية. توفر الشركة مجموعة شاملة من الخدمات والمنتجات للأفراد والمؤسسات والشركات. تعمل سيكو المالية منذ عام 2009 (سابقاً تحدت شركة مسقط المالية). يبلغ رأس مال الشركة المدفوع 60 مليون ريال سعودي، وقد تأسست كشركة مساهمة مغلقة في الرياض، المملكة العربية السعودية تحت سجل تجاري رقم 1010259328. سيكو المالية حاصلة على ترخيص رقم 37-08096 من هيئة السوق المالية، وهي حاصلة على جميع التراخيص في 11 مارس 2008 وفق لائحة أعمال الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية، وبدأت عملياتها في 20 يونيو 2009، وهي مرخصة لممارسة الترتيب، تقديم المشورة، التعامل، الحفظ، إدارة الاستثمارات وتنشيف الصناديق.

### 2.1 إدارة الأصول

#### 2.1.1 الصناديق الاستثمارية العقارية

تدير الشركة ثلاثة صناديق استثمارية عقارية وتؤدي الصناديق أنشطتها الاستثمارية طبقاً للأهداف المذكورة في الشروط والأحكام الخاصة بالصناديق وستستمر أنشطة الصناديق وفقاً لأهدافها المعلنة كما هو موضح أدناه:

##### • صندوق سيكو السعودية ريت (صندوق، استثمار عقاري متداول)

كما يهدف صندوق سيكو السعودية ريت (صندوق المشاعر ريت سابقاً) 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 استحوذ الصندوق على مجمع مكاتب رقم في الرياض يعرف باسم "أي-أوفيسيس" "ذلل الربع الأول من عام 2021م. وكما قام الصندوق بتعديل الاستراتيجية بحيث يستهدف الصندوق الاستثمار بما لا يقل عن 75% من القيمة الإجمالية للأصول الصندوق في أصول عقارية مطورة تطويراً إنسانياً ومدرة للدخل داخل المملكة العربية السعودية بطل من الاستثمار في المواقع الكائنة في مدینتي مكة المكرمة والمدينة المنورة وبحد أدنى بنسبة 55% وخارج مدینتي مكة المكرمة والمدينة المنورة وبحد أقصى 45% من إجمالي أصول الصندوق.

- صندوق الرياض العقاري (صندوق عقاري خاص)  
يتكون الصندوق من ثلاثة (3) عقارات مدرة للدخل 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 وستنتهي مدة الصندوق في ديسمبر 2024م.

- صندوق القصر العقاري (صندوق عقاري خاص)  
يتكون الصندوق من عقارات مدرة للدخل هو صندوق عقاري خاص، في ديسمبر 2021م تم إنتهاء الصندوق بنجاح وكان الهدف من الصندوق هو تزويد مالكي الوحدات بتوزيعات أرباح منتظمة من خلال الاستثمار في الأصول العقارية المدرة للدخل في الرياض حق الصندوق عائدًا إجماليًا بنسبة 56.8% ومعدل عائد داخلي بنسبة 12.4% عند التخارج لمالكي الوحدات.

#### 2.1.2 الصناديق الاستثمارية العامة والخاصة:

- صندوق سيكو لأسواق النقد (صندوق عام):  
يهدف الصندوق إلى تحقيق أعلى مستوى ممكن 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 وتستحق في مدة أقصاها 365 يوماً كما تم تعديل اسم الصندوق من مسماه السابق صندوق مسقط المالية لأسواق النقد إلى صندوق سيكو لأسواق النقد.

- صندوق سيكو 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 والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والمدرجة في أسواق دول مجلس التعاون الخليجي.

- صندوق خيرات سيكو 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 المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتحقيق عائد أعلى من معدلات ربح السوق قصيرة الأجل على أساس معدل المخاطر. يهدف الصندوق إلى أن يتم توزيع الأرباح على ملوك الوحدات من أرباح الصندوق.

#### 2.1.3 إدارة المحفظة 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 ملائمة مالية عالية في المملكة ودول مجلس التعاون الخليجي لفترات استثمارية تترواح بين 1-12 شهرًا طبقاً للشروط والأحكام المتفق عليها مع العملاء.

#### 2.1.4 إدارة المحفظة الاستثمارية الخاصة (في الأسهم وسندات الأخرى)

تستمر شركة سيكو المالية في عملية هيكلة إدارة المحفظة الاستثمارية الخاصة في مجال الأسهم، حيث تستثمر هذه المحفظة بشكل رئيسي في مجموعة متنوعة من الأسهم وسندات الديون.

## 2.2 الخدمات المصرفية الاستثمارية

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

يتمتع فريق الخدمات المصرفية الاستثمارية لدينا بسجل حافل من عمليات تنفيذ الصفقات الناجحة وتأسيس قاعدة عملاء من المؤسسات تتضمن بعض الشركات الخاصة والعامة الرائدة في المملكة العربية السعودية،

تغطي خدماتنا المصرفية الاستثمارية المجالات التالية:

- الكتابات العامة الأولية في السوق الرئيسية والسوق الموازية ("نمو")
- تقييم الشركات
- المشورة وترتيب تمويل رأس المال
- المشورة وترتيب الديون
- إستشارات الاندماج والاستحواذ
- إعادة هيكلة الشركات
- بيع الاستثمارات

## 2.3 خدمات الوساطة

تقوم إدارة الوساطة بخدمة العملاء وتنفيذ طلبات التداول الخاصة بهم عبر الهاتف بالاتصال المباشر مع الوحدة المركزية لتداول الأوراق المالية، حيث يقوم نخبة من الوسطاء الكفاءة بتنفيذ أوامر العملاء مباشرة في السوق والرد على استفساراتهم بكل احترافية، كما تقدم الشركة برنامج الوساطة الإلكترونية (SICO Live) والذي يتميز بالآمان والسرعة وسهولة الاستخدام للتداول عبر الإنترنت على أحدث طراز تقني، حيث تسمح المنصة للعملاء بتحليل السوق المحلية والتداول بل يسر وسهولة في وトレص الشركة على الاستثمار في تطوير خدمات الوساطة لديها، لترقى إلى تطلعات عملائها من الأفراد والشركات حيث تقوم بتطوير منصة التداول لتشمل أحدث التقنيات والمزايا لإثراء تجربة التداول في سوق الأوراق المالية لتلبية تطلعات واحتياجات عملائنا الكرام بكل انسانية وكفاءة ومن المتوقع أن تتم التدريبات خلال الربع الأول للعام 2022م.

## 2.4 خدمات الوساطة

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

## 2.5 خدمات الحفظ:

تقدم سيكو المالية خدمات الحفظ في الوراق المالية لكافة خدمات الحفظ للأسواق المحلية، وبالإضافة إلى خدمات الحفظ للصناديق الاستثمارية والصناديق العقارية سواء العامة أو الخاصة و الصناديق العقارية المتداولة.

### 3 مجلس الإدارة

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من (6) ستة أعضاء تم تعيينهم في في الجمعية العامة الغير العادية بتاريخ 15 مارس 2021م لمدة (3) سنوات، من 6 أعضاء منهم عضوين (2) مستقلين وذلك طبقا لنظام الشركات و للوائح هيئة السوق المالية المتعلقة بالمديرين المستقلين فضلاً عن أن رئيس مجلس إدارة الشركة لا يشغل منصب الرئيس التنفيذي للشركة.

#### 3.1 تشكيل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	العضوية
الأستاذ / حسان عبدالله منصور الشعيببي	رئيس مجلس إدارة عضو مستقل (غير تنفيذي)
الأستاذة / نجلاء محمد قاسم الشيراوي	نائب الرئيس عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي)
الأستاذ / سليمان عبدالعزيز سليمان الكبير	عضو مجلس إدارة مستقل (غير تنفيذي)
الأستاذ / فاضل أحمد عبدالله مخلوق	عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي)
الأستاذ / خليفة عبدالله محمد الحاتمي	عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي)
الأستاذ / جيتش كالياث جوبي	عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي)

#### 3.2 عضوية أعضاء مجلس الإدارة في الشركات

الاسم	العضوية في مجالس إدارة شركات أخرى	عمل العضو كمدير في شركات أخرى
أ.حسان الشعيببي	-	مدير عام إدارة التراخيص هيئة العامة للأوقاف (المملكة العربية السعودية)
أ.نجلاء الشيراوي	• رئيسة مجلس الإدارة شركة سيكو للوساطة المالية (الإمارات العربية المتحدة). • رئيسة مجلس الإدارة شركة سيكو لخدمات الصناديق الاستثمارية (مملكة البحرين).	رئيس مجلس إدارة بنك سيكو (مملكة البحرين).
أ.سليمان الكبير	• العضو المنتدب شركة أنظمة البناء الحديث (المملكة العربية السعودية)	-
أ.فاضل مخلوق	• عضو مجلس إدارة شركة سيكو للوساطة المالية (الإمارات العربية المتحدة)	رئيس أسواق رأس المال بنك سيكو (مملكة البحرين)
أ.خليفة الحاتمي	-	نائب مدير عام الأعمال المصرفية الإستثمارية وأسواق المال (سلطنة عمان)
أ.جيتش جوبي	-	رئيس الاستثمارات الملكية بنك سيكو (مملكة البحرين)

### 3.3 اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة وسجل حضور

عقد مجلس إدارة سيكو المالية (3) اجتماعات للمجلس خلال العام. وفيما يلي تواريخ انعقاد الاجتماعات والأعضاء الحاضرين:

الأسم	27 مايو 2021م	30 سبتمبر 2021م	2 ديسمبر 2021م
أ.حسان الشعيبى	x	✓	✓
أ.نبلاط الشيراوى	✓	✓	✓
أ.سليمان الذكير	✓	✓	✓
أ.فاضل مخلوق	✓	✓	✓
أ.خليفة الحاتمي	✓	✓	✓
أ.جيئش جوبى	✓	✓	✓

### 3.4 لجان مجلس الإدارة

#### لجنة المراجعة

- الهدف الرئيسي للجنة التدقيق يشمل ما يلي:
- مراجعة السياسات المحاسبية للشركة ، وسلامة البيانات المالية للشركة وفعالية الضوابط الداخلية
- التصوية والمموافقة على تعيين وتعويضات والإشراف على المدققين الخارجيين للشركة
- التصوية بتعيين المدققين الداخليين ومراجعة ملاحظات وتوصيات التدقيق الداخلي
- مراجعة إجراءات التزام الشركة للمتطلبات التنظيمية وإطار عمل إدارة المخاطر بما في ذلك الأنظمة والعمليات والحدود.

#### تواريخ انعقاد اللجنة

الأسم	26 سبتمبر 2021م	1 ديسمبر 2021م	✓
الأستاذ / جيئش كالياث جوبى رئيس اللجنة	✓	✓	✓
الأستاذ / خليفة عبدالله محمد الحاتمي عضو	✓	✓	✓
الأستاذ/ أناذنا نارايانان عضو	✓	✓	✓

#### لجنة الترشيحات والمكافآت:

الهدف الرئيسي للجنة ما يلي:

- رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن التعينات لعضوية مجلس إدارة شركة سيكو المالية (بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة المستقلين) وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة في هذا الشأن.
- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات لإجراء التغييرات المطلوبة في المجلس.
- التأكد سنوياً من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تضارب في المصالح في حالة شغل أحدهم عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- رسم السياسات الواضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وينبغي إتباع المعايير المتعلقة بالتداء في صياغتها.

#### تواتر اتفاقات اللجنة

الأسم
الأستاذة/ نجلاء محمد قاسم الشيراوي رئيس اللجنة
الأستاذ / خليفة عبدالله محمد الحاتمي عضو
الأستاذ / فاضل أحمد عبدالله مخلوق عضو

#### 3.5 مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين

أعضاء المجلس المستقلين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس التنفيذيين	البيان
25,000	-	-	بدل حضور جلسات المجلس
-	-	-	بدل حضور جلسات اللجان
-	-	-	المكافآت الدورية
-	-	-	الخطط التحفيزية
168,750	-	-	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
193,750	-	-	<b>إجمالي*</b>

خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات  
يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونوا ضمنهم

#### البيان

الرواتب والأجور	3,408,431
البدلات	-
المكافآت الدورية والسنوية	1,134,218
الخطط التحفيزية	-
العمولات	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-
<b>الإجمالي*</b>	<b>4,542,649</b>

\*جميع المبالغ بالليرة السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك

**3.6 أي ترتيبات أو اتفاق تنازل لأحد من أعضاء مجلس الإدارة أو الكبار التنفيذيين عن أي مكافآت وتعويضات.**  
لم يكن هنالك أي تنازلات من أعضاء مجلس الإدارة أو أحد الكبار التنفيذيين عن أي مكافآت وتعويضات

#### 4 الشركات التابعة

لا تملك الشركة أي شركات تابعة لها ولا أفرع سواءً داخل المملكة أو خارجها.

## 5 وصف لخطط وقرارات الشركة والتوقعات المستقبلية.

- التغييرات الرئيسية وإعادة الهيكلة :

أصبحت سيكو ش.م.ب. (مغلقة) المساهم الأكبر في سيكو المالية خلال العام بعد استحواذ على 72.71٪ من حقوق ملكية شركة سيكو المالية من بنك مسقط ش.م.ع. في 14 مارس 2021م بعد الحصول على الموافقات التنظيمية الالزامية. حيث تم تغيير اسم الشركة إلى شركة سيكو المالية بما يتماشى مع إستراتيجيتها الجديدة وأهدافها، تمثل المساهمة الحالية للشركة على النحو التالي:

المساهم	عدد الأسهم	قيمة الأسهم	نسبة الملكية
شركة سيكو ش.م.ب. (م)	4,362,491	43,624,910	%72.7082
بنك مسقط ش.م.ع.	1,637,509	16,375,090	%27.2918
	6,000,000	60,000,000	%100

- توزيع الأرباح:

وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح بقيمة 15 مليون ريال سعودي (أي 2.5 ريال سعودي لكل سهم) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 ، والتي تم دفعها في 15 مارس 2021م ، بناءً على الصالحيات المفوضة من قبل مساهمي الشركة.

- إطار حوكمة الشركات:

اتخذ مجلس الإدارة العديد من الإجراءات خلال العام لتعزيز إطار حوكمة الشركة وبيئة الرقابة في الشركة. وافق المجلس على السياسات الجديدة لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة واللجان الإدارية وأعادة تشكيل عضويات اللجان المختلفة. في سبتمبر 2021م، وافق مجلس الإدارة على الهيكل التنظيمي الجديد المتواافق مع إستراتيجية الشركة وخطتها النمو . وتم تعين العديد من كبار المديرين التنفيذيين لتيسير وظائف الدعم والتحكم ، ومتابعة استراتيجية أعمال الشركة.

- التدقيق الداخلي:

عين مجلس الإدارة جهة مستشارية لإجراء تدقيق داخلي منظم لجميع وظائف الشركة. في المرحلة الأولى ، أكملت الجهة الاستشارية تقييم المخاطر الكامنة في كل وظيفة ومنها تصنيفًا للمخاطر. قام الدستشاري بوضع خطة تدقيق داخلي لمدة ثلاثة سنوات للفترة 2022-2024م. تمت مراجعتها من قبل لجنة التدقيق واعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

- مراجعة ربع سنوية للبيانات المالية:

لتعزيز نزاهة السياسات والضوابط المالية ، قرر مجلس الإدارة أن تتم مراجعة البيانات المالية ربع السنوية للشركة من قبل المدققين الخارجيين للشركة. ويتم تقديم تقرير المراجعة الموقع إلى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة على أساس ربع سنوي.

• **مقر الشركة الجديد :**

قررت الشركة نقل مكتبها الحالي حيث تم اختيار المبنى الجديد لتوفير بيئة عمل أفضل ومساحة أكبر لتلبية النمو المستقبلي للشركة. المكتب الجديد قيد التطوير ومن المتوقع أن يتم الانتقال إلى المكتب الجديد خلال الربع الثاني من عام 2022م

• **توقعات الأعمال والخطط:**

تمتلك الشركة خططاً واسعة النطاق لتنمية وتنمية خطوط الأعمال المختلفة للشركة بما يتواءل مع الإستراتيجية الجديدة التي وافق عليها مجلس الإدارة. من المتوقع أن تستفيد سيكو المالية من السجل الحاصل والقدرات الراسخة المساهم الجديد بحيث تعمل على تعزيز منتجاتها وخدماتها .

• **إدارة الأصول العقارية :**

واصلت السوق العقارية المعاناة من تداعيات انتشار الوباء خاصة في المدن المقدسة بسبب الانخفاض الكبير في عدد حاج العمرة. ركزت الشركة على الحد من التأثير على استثماراتها العقارية بخطوات استباقية. تتوقع أن يستفيد كل من صندوق سيكو السعودية ريت والصناديق المدارة الأخرى في المستقبل مع عودة الوضع إلى طبيعته ومع سعي الشركة للاستفادة من قدراتها التجارية العقارية لتوسيع محفظة العقارات في إطار الصناديق العقارية. تسعى الشركة للأستحواذ على أصول جديدة مدرة للدخل في موقع رئيسية ممولة من التمويل النقدي والعيني لتعزيز الأصول المدرة للصناديق والندفقات النقدية.

• **إدارة الأصول الاستثمارية :**

تسعى الشركة إلى تنمية أعمال إدارة أصول الاستثمارية صناديق الأسهم و صناديق أسواق النقد، وإطلاق صناديق جديدة بالتنسيق الوثيق مع الشركة الأم.

• **الوساطة:**

تخطط الشركة لإطلاق منصة تداول محدّنة بهدف النمو بشكل كبير لقاعدة عملائها وحصتها في السوق يتمأكّد تصميم مجموعة من منتجات الهاشم الجديد للوفاء بها مطالب العملاء المختلفة.

• **أعمال الحفظ الأوراق المالية:**

ترى الشركة أن أعمال الأوراق المالية على أنها فرصة نمو محتملة للشركة في ظل الوضع الحالي للسوق. تقوم الشركة بتقييم الخطط للاستفادة من فرصة العمل هذه وتقديم المزيد من الخدمات ذات القيمة المضافة للعملاء المحتملين في هذا المجال الذي يفتقر حالياً إلى التطور وعدم وجود حلول شاملة.

## 6 العقوبات والجزاءات

لم تكن هناك عقوبة أو قيود مفروضة من قبل أي هيئة تنظيمية أو قضائية باستثناء مخالفه فرضتها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على الشركة والتي يتم الطعن فيها لدى اللجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات الضريبية.

## 7 نتائج تقرير المراجعة السنوية للنظم والإجراءات الرقابية

للسنة المنتهية في ديسمبر 2021م ، يود مجلس إدارة شركة سيكو المالية أن يؤكد ويقر برضاه عن فعالية أنظمة الرقابة الداخلية المعتمول بها حالياً في الشركة. حيث خضعت الشركة لتدقيق إدارة استمرارية الأعمال من قبل فريق التدقيق الداخلي لبنك مسقط (الشركة الأم السابقة). وقام مجلس الإدارة بتعيين جهة استشارية خارجي لتعزيز التدقيق الداخلي للشركة بناءً على تقييم تفصيلي للمخاطر لمختلف الوظائف. قدم التدقيق الداخلي بعض التوصيات قيد التنفيذ. بالإضافة إلى التدقيق الداخلي ، خضعت الشركة أيضاً لمراجعة ربع سنوية وتدقيق سنوي لقوائمها المالية من قبل مدققي الحسابات الخارجيين.

## 8 ملخص نتائج وملحوظات المراجعة

لم يتضمن تقرير مراقب الحسابات أي تحفظ على البيانات المالية السنوية أي أخطاء.

## 9 إدارة المخاطر

ادناه بعض المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها الشركة:

### • مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تتعرض لها الحالة المالية لشركة سيكو المالية والتي تنشأ من عدم قدرتها على الوفاء بالتزاماتها. يتمثل الدور الأساسي لإدارة "مخاطر السيولة" في

- (1) التقييم المستباقي للحاجة إلى الأموال للوفاء بالالتزامات
- (2) ضمان توافر الأموال لتلبية تلك الاحتياجات.

تنشأ مخاطر السيولة عندما تكون الشركة غير قادرة على توليد موارد نقدية كافية للوفاء بالالتزامات عند استحقاقها أو يمكنها القيام بذلك فقط بشروط غير مواتية مادياً. قد تنشأ مخاطر السيولة هذه حتى عندما تكون الشركة قادرة على الوفاء بها. يراقب قسم الشؤون المالية عن كثب احتياجات السيولة المستقبلية مقابل تشغيل التدفقات النقدية الدخلة وإيداع البنوك والاستثمارات المستحقة في الصناديق المشتركة. تضمن الشركة توافر الأموال خلال "اختبارات التحمل" لـ"إعطاء تصوّر مستقبلـي لإدارة مخاطر السيولة".

#### • مخاطر الائتمان

هذا يمثل مخاطر الخسارة الناتجة عن التقلبات في الوضع الدائري للأطراف المقابلة، والصناديق المشتركة، وعملاء الإقراض بالهامش وأي مدينين تتعرض له الشركة . تضع الشركة الأموال مع الأطراف المقابلة المصنفة وتستثمر في الصناديق المشتركة التي تديرها . فيما يتعلق بالإقراض بالهامش ، تبني الشركة معايير الضمادات التي وضعتها هيئة السوق المالية لتقديم قروض الهامش. يُسمح للعملاء بالاستثمار فقط في قائمة الشركة المعتمدة للأسماء المؤهلة للهامش والتي تتم مراجعتها بشكل دوري .

يتم التخفيف من مخاطر الائتمان للإقراض بالهامش من خلال تنفيذ متطلبات صارمة لنسبة تغطية الهامش وعملية استدعاء الهامش في حالة انخفاض نسب التغطية عن الحدود المقبولة.

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

#### • مخاطر السوق المعلومات المالية ونتائج الأعمال

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

تنشأ مخاطر السوق بشكل رئيسي من الاستثمار في الأسهم المحلية التي تدار من خلال حدود ومعايير مختلفة بما في ذلك حد وقف الخسارة ومحفزات الخروج، لا تدخل الشركة في صفقات تداول في السلع والمشتقات. يتم التقييد الصارم بالحدود وجميع الإرشادات الداخلية / الخارجية تتكون استثمارات الشركة كما في 31 ديسمبر 2021 من صندوق سيكو لأسواق النقد بمبلغ 22.7 مليون ريال سعودي ، وصندوق الرياض العقاري بمبلغ 2.8 مليون ريال سعودي ، ومراحيط لدى البنوك المحلية بمبلغ 40 مليون ريال سعودي.

#### • مخاطر التشغيلية:

يمكن أن ترتفع المخاطر التشغيلية من أنظمة الكمبيوتر غير الملائمة (مخاطر التكنولوجيا) ، وعدم كفاية الضوابط الداخلية ، والإدارة غير الكفؤة ، والاحتياط ، والخطأ البشري ، والكوارث الطبيعية. على مستوى علٰى ، يمكن تعريف هذه المخاطر على أنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو من الأحداث الخارجية. تمتلك سيكو المالية نظلهما قوياً ومتيناً جيداً لجميع الأنظمة والعمليات الداخلية. الهدف هو الحصول على تسوية آلية ، ومقاصنة ، بالإضافة إلى إدارة الطلبات وأنظمة المكتب الخلفي المتعلقة بالوساطة . يخضع جميع الموظفين لإجراءات توظيف وإدارة موارد بشرية صارمة وفقاً لأفضل الممارسات التي وضعتها الشركة. لدى سيكو المالية سياسة التعافي من الكوارث واستمرارية الأعمال بشكل سلس في حالة حدوث أي انقطاع أو كارثة.

## 10 المعلومات المالية ونتائج الأعمال

2021	2020	2019	2018	2017	
3,953	3,462.0	5,227	4,483	4,283	القيمة الإجمالية للأصول المدارة - مليون ريال
27,170	15,149	23,967	28,102	22,312	إجمالي الإيرادات - بالآلاف
21,133	15,033	19,158	22,376	16,622	إجمالي المصروفات - بالآلاف
6,037	116	4,809	5,726	5,690	صافي الربح - بالآلاف
8.45%	0.14%	5.99	7.58%	8.10%	العائد على حقوق الملكية (%)
131,149	113,147	114,421	115,733	153,948	إجمالي الأصول - بالآلاف
59,712	32,747	34,137	40,258	83,727	إجمالي المطلوبات - بالآلاف
71,437	80,401	80,284	75,475	70,222	حقوق المساهمين - بالآلاف

\*جميع المبالغ ريال سعودي

## 11 إيضاح لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة

ارتفع صافي دخل سيكو كابيتال إلى 6.037 مليون ريال مقابل 116 الف ريال في العام السابق. وكان السبب الرئيسي وراء هذه الزيادة هو رسوم الأداء التي جنتها من أعمال إدارة الأصول.

## 12 إيضاح لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة

ارتفع صافي دخل سيكو كابيتال إلى 6.037 مليون ريال مقابل 116 الف ريال في العام السابق. وكان السبب الرئيسي وراء هذه الزيادة هو رسوم الأداء التي جنتها من أعمال إدارة الأصول.

## 13 أي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقاربهم.

لم تدخل الشركة في أي معاملات (أعمال أو عقود) مع أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار المديرين التنفيذيين أو المدير المالي أو مع أي شخص مرتبط بأي منهم بخلاف ما هو مذكور في قسم معاملات الأطراف ذات الصلة / الأشخاص أدناه أو في البيانات المالية المرفقة.

لـ يمتلك أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الأطراف المرتبطة بهم أي سهم أو أداة دين صادرة عن الشركة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

**معلومات عن كافة التعاملات بين شركة مسقط المالية وأي طرف ذي علاقة:**  
 لـ أغراض هذا الافصاح تستخدم الشركة المذكورة أدناه للطرف ذو العلاقة وهو تعريف موضح في قائمة التعريفات الواردة في لوائح هيئة السوق المالية:

### (أ) تابعيـن الشـرـكة وـالـمسـاـهـمـينـ الكـبـارـ فـيـهاـ :

- الحساب الجاري لدى بنك مسقط 116,365 ريال سعودي
- رسوم إدارة المحفظة المستحقة من بنك مسقط 899,606 ريال سعودي
- أتعاب إدارة مستحقة الدفع لبنك مسقط 1,349,439 ريال سعودي
- رسوم إدارة المحفظة المستحقة من بنك سيـكـوـ 244,485 ريال سعودي

### (ب) أـعـضـاءـ مجلـسـ الإـدـارـةـ وكـبـارـ المسـؤـولـينـ التـنـفيـذـيـنـ وأـقـارـبـهـمـ فـيـ الشـرـكـةـ :

لم تكن هناك معاملات مع مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو قاربـهمـ خـلاـلـ عامـ 2021ـ مـ

### (ج) المستشار القانوني والمستشار المالي للشركة:

- المستشار القانوني: 330,389 ريال سعودي.
- المستشار والمدقق المالي: 379,920 ريال سعودي.

**(د) أي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها ، وفيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين أو لـ أي شخص ذي علاقة بهـ.**

تقر شركة سيـكـوـ المالية عدم وجود أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها وفيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين أو لـ أي شخص ذي علاقة بهـ.

## 14 صفقات أبرمت بين الشركة والشخص ذو صلة

الرئيس التنفيذي للشركة هو عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة بـشركة لـدنـ لـلـاستـثـمـارـ والتي حصلت على عقد الإشراف على تطوير المقر الجديد بمبلغ 275 ألف ريال سعودي خلال عام 2021ـ مـ

## 14 قروض الشركة.

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية من بنك مسقط فرع الرياض بمبلغ 50 مليون ريال سعودي لتمويل أعمال تمويل الهامش. في بداية عام 2021م ، بلغ رصيد القرض 25.39 مليون ريال والرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م هو 46.99 مليون ريال سعودي.

## 14 الخاتمة.

في الختام يتوجه رئيس وأعضاء مجلس الإدارة لمقام خادم الحرمين الشريفين وسمو ولی عهده الأمین ومعالي رئيس هیئة السوق المالية وكافة منسوبيها، وشركة السوق المالية السعودية (تداول)، بالشكر والامتنان لما يبذلونه من رعاية واهتمام ودعم مستمر. كما ينتهز مجلس الإدارة هذه الفرصة ليعرب عن خالص شكره وتقديره لكافة العاملين في إدارات الشركة لجهودهم المخلصة خلال العام 2021م، وإلى المزيد من الزدهار والتقدم في الأعوام القادمة.

”والله ولی التوفيق“

**SICO**  
Est 1995  
**سيكو**

