



التقرير السنوي الصادر عن مجلس إدارة شركة مسقط المالية

19 مارس 2016

إلى:

- 1) الممثل المسؤول عن العمليات الدولية، في بنك مسقط (شركة مساهمة عمانية عامة - ش.م.ع.ع).
- 2) السيد/ عبد الواحد محمد المرشدي

من رئيس مجلس إدارة شركة مسقط المالية

الموضوع: تقرير مجلس إدارة شركة مسقط المالية للسنة المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2015.

مقدمة

يسر مجلس إدارة شركة مسقط المالية ("مسقط المالية" أو "الشركة") أن يقدم هذا التقرير السنوي للمساهمين في شركة مسقط المالية وهما: بنك مسقط (ش.م.ع.ع)، والسيد/ عبد الواحد محمد المرشدي، وذلك عن الفترة من 1 يناير إلى 31 ديسمبر 2015. ويمكن إيضاح الغرض والهدف من هذا التقرير في النقاط أدناه:-

• أن يكون التقرير ملتزماً بالتعاميم الصادرة عن هيئة السوق المالية السعودية، وهي كالتالي؛ التعميم رقم 2939/6 وتاريخ 1431/04/28 هـ الموافق 2010/04/13 م، والتعميم رقم 519/6 بتاريخ 1432/02/20 هـ الموافق 2011/01/24 م، والتعميم رقم 01731/6 بتاريخ 1433/03/05 هـ الموافق 2012/03/26 م، والمتعلقة بتطبيق معايير حوكمة الأشخاص السعوديين المرخص لهم.

• تقديم تحديث سنوي مفصل عن جوانب حوكمة الشركة وأدائها إلى مساهمي الشركة.  
• تزويد أصحاب العلاقة الخارجيين مثل العملاء والمصرفيين والموظفين وغيرهم من الأطراف المعنية، بالمعلومات المتعلقة بجوانب حوكمة الشركة وأدائها.





• تقييم واعتماد أفضل معايير الممارسة المتعلقة بالإفصاحات العامة المنسجمة مع المتطلبات التنظيمية التحوطية لهيئة السوق المالية والمنسجمة أيضا مع متطلبات الإفصاح الواردة في اتفاقية بازل 3.

وتخص المعلومات الواردة في التقرير المكتب الوحيد لشركة مسقط المالية الموجود في الرياض، المملكة العربية السعودية. ولا يوجد للشركة أي أفرع سواء داخل أو خارج المملكة.

وتماشيا مع متطلبات هيئة السوق المالية الخاصة بالإفصاح، فإنه سيتم نشر هذا التقرير على موقع الشركة الإلكتروني (شبكة الانترنت)، وذلك في أو قبل تاريخ 31 مارس 2016.

وقد تم إعداد هذا التقرير بروح من الإفصاح المنصف والشفافية للمعلومات المتعلقة بالشركة، وقد تم تأطير محتويات التقرير وعرضها تحت العناوين الرئيسية المذكورة أدناه. وإن المقصود من وراء سرد المحتوى ليس فقط إيضاح الحد الأدنى من الإفصاحات التنظيمية المطلوبة، ولكنه يهدف أيضا إلى تغطية مساحة أوسع من المعلومات حول جوانب أداء الشركة وجوانب الحوكمة فيها.

### محتويات التقرير

- (1) وصف الأنشطة الرئيسية لشركة مسقط المالية وخطط الشركة بما في ذلك أي إعادة هيكلة هامة لأنشطة الشركة.
- (2) النتائج المالية للشركة وتقديم ملاحظات المراجعة وأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنوات المالية السابقة أو أي توقعات أعلنت عنها الشركة.
- (3) أسماء الشركات التي يشغل فيها عضو مجلس إدارة مسقط المالية، عضوا في مجلس إدارتها وتشكيل مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه.
- (4) عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال هذه السنة، وسجل حضور الجلسات وأسماء الحضور.
- (5) وصف موجز لمهام اللجان الرئيسية التابعة لمجلس الإدارة ورؤساء اللجان وتفاصيل الاجتماعات.
- (6) المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة، وخمسة من كبار المدراء التنفيذيين.
- (7) أي عقوبة أو جزاء أو قيد احترازي مفروضة على الشركة من قبل هيئة السوق المالية أو من قبل أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى.
- (8) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة.





- 9) المعلومات المتعلقة بأي مخاطر واجهتها الشركة (سواء كانت مخاطر تنفيذية أو تمويلية أو مخاطر السوق) والسياسة ذات الصلة لإدارة هذه المخاطر ومعالجتها.
- 10) المعلومات المتعلقة بأي قروض حصلت عليها الشركة.
- 11) أي معلومات تتعلق بالتعاملات التجارية أو العقود التي تمت من قبل مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمدير المالي أو أي موظف من موظفي الشركة (أو أي شخص ذو علاقة بهم) بشكل مباشر أو غير مباشر مع الشركة.
- 12) أي مصلحة (مالية أو تعاقدية) يملكها أعضاء مجلس إدارة الشركة (أو الأطراف ذات العلاقة بهم) أو موظفي الشركة في أسهم الشركة.
- 13) معلومات حول كافة التعاملات بين شركة مسقط المالية وأي طرف ذي علاقة.
- 14) معلومات بشأن أي من الشركات التابعة التي تملكها الشركة.

## 1) وصف الأنشطة الرئيسية للشركة.

### 1.1 قسم إدارة الثروات

أ. الصناديق الاستثمارية العقارية - تستمر الشركة في إدارة الصندوقين العقاريين المطروحين عبر الإكتتاب الخاص وهما: صندوق مكة المدر للدخل لمسقط المالية وصندوق الرياض العقاري لمسقط المالية. ويؤدي الصندوقين أنشطتهما الاستثمارية طبقاً للأهداف المذكورة في الشروط والأحكام الخاصة بالصندوقين ويتوقع أن يستمر نشاط الصندوقين وفقاً لأهدافهما المعلنة.

يملك صندوق الرياض العقاري حالياً محفظة استثمارية تتكون من 3 عقارات في قلب مدينة الرياض.

يملك صندوق مكة المدر للدخل حالياً مبنى يقع في منطقة الشيشة في مدينة مكة المكرمة والمبنى مؤجر بالكامل.

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 ملأة مالية مرتفعة في المملكة ودول مجلس التعاون الخليجي، لفترات استثمارية تتراوح بين 1-12 شهراً، طبقاً للشروط والتوجيهات المتفق عليها مع العملاء.

ج. إدارة المحافظ الاستثمارية الخاصة (في الأسهم وسندات الأخرى) - تستمر شركة مسقط المالية في عملية هيكلية إدارة المحافظ الاستثمارية الخاصة في مجال الأسهم، حيث تستثمر هذه المحافظ







بشكل رئيسي في مجموعة متنوعة من الأسهم وسندات الديون (باستثناء المرابحة الإسلامية). كما تقوم مسقط المالية بإدارة محفظة الاستثمارية خاصة التي تستثمر في دول شبه القارية الهندية. تواصل شركة مسقط المالية تعزيز هذه الأداة الاستثمارية في شبه القارة الهندية من خلال عرض هذا النوع من المنتجات الاستثمارية على الشركات الاستراتيجية الكبرى الباحثة عن الدخول في هذا النوع من الاستثمار.

د. الصناديق الاستثمارية العامة – تعمل الشركة حالياً بصفتها المدير لصندوق مسقط المالية للطروحات الأولية. يعتبر هذا الصندوق الإسلامي من أفضل صناديق الطروحات الأولية أداءً في السوق خلال عام 2015. وقد تم طرح الصندوق في شهر مارس 2015 بمبلغ أصول تحت إدارتها قيمته 269 مليون ريال سعودي كما هو في تاريخ 2015/12/31 (وتسعى الشركة حالياً للحصول على موافقة الجهة التنظيمية لتأسيس صندوقين آخرين ونتوقع الحصول على الموافقة المطلوبة خلال النصف الأول من عام 2016).

## 2.1 تحديث الخدمات المصرفية الاستثمارية

### الخدمات المصرفية الاستثمارية

رسخت شركة مسقط المالية مصداقيتها لدى العديد من بيوت الأعمال الكبيرة والمتوسطة الحجم كما تدل عليه التوكيلات والتفاهات المصرفية الاستثمارية المبرمة مع عدد من العملاء.

ويتكون قطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية لدى الشركة بشكل أساسي من خدمات الاستشارات المالية، بما فيها الاستشارات الخاصة بعمليات الاندماج والاستحواذ وزيادة رأس المال في أسواق الأسهم وترتيب القروض.

ويتمتع فريق المصرفية الاستثمارية لدى مسقط المالية بالخبرة المحلية والدولية الواسعة، حيث يركز الفريق حالياً على الأنواع التالية من عمليات المصرفية الاستثمارية:

- مساعدة الشركات على زيادة رأس مالها من خلال بيع نسبة من الأسهم إلى مستثمرين ماليين أو استراتيجيين.

- مساعدة الشركات على زيادة رأس مالها من خلال هيكلية وطرح صندوق أسهم الغرض الواحد.

- تقديم الاستشارات في مجال الدمج والاستحواذ.



**ملخص عمليات المصرفية الاستثمارية:**

- مشروع بيتومين: تتركز مهمة الشركة في هذا المشروع على توفير خدمات الاستشارات المالية العامة للعميل حول المشاريع المتنوعة التي يعتزم العميل تنفيذها مستقبلا. وقد شاركت مسقط المالية في مهام مختلفة في هذا الاطار، منها ترتيب منح القروض للعميل عن طريق أحد البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية لغرض توسعة عمليات العميل في المملكة.

- المركز الطبي: هذا المشروع هو عبارة عن شراكة بين القطاعين العام والخاص طرفاها جهة حكومية ومجموعة محلية كبيرة لانشاء مركز علاج متخصص باستخدام تكنولوجيا علاجية فريدة من نوعها. وقد أنهت شركة مسقط المالية بنجاح ترتيب صفقة القروض اللازمة للمشروع. كما قامت الشركة بمساعدة العميل أيضا على استقطاب المزيد من رأس المال للمساهمة في حصص المشروع من خلال شركة استثمار في دول مجلس التعاون الخليجي ومن المتوقع أن يجري تنفيذ عملية استقطاب راس المال عبر طرح حصص في المشروع خلال النصف الأول من عام 2016.

- المشروع الطبي الثاني: هذه الشركة هي شركة رائدة تملك سلسلة صيدليات شهيرة في المنطقة الوسطى في المملكة. وتبحث الشركة عن دخول مستثمر استراتيجي لتوسعة أعمالها. وقد أبدى مستثمر استراتيجي محلي اهتماما بهذه الصفقة ومن المتوقع أن يقدم عرضا بهذا الشأن خلال النصف الأول من عام 2016.

- المشروع التعليمي: يعتبر العميل واحد من أكبر المجموعات في دول مجلس التعاون الخليجي ولديه سمعة كبيرة في المنطقة. وتعمل شركة مسقط المالية لتقديم خدمات الاستشارات المالية للعميل بشأن الاستحواذ على حصة مسيطرة في أسهم سلسلة من المؤسسات التعليمية في سلطنة عمان. ومن المتوقع ان يتم إبرام اتفاقية هذه الصفقة خلال النصف الأول من عام 2016.

**3.1 خدمات الوساطة**

شهدت أعمال الوساطة تحسنا كبيرا خلال عام 2015. وتواصل شركة مسقط المالية تركيز جهودها في خدمة أصحاب الثروات المالية الكبيرة والشركات في تداولاتهم في السوق المالية. كما تستهدف مسقط المالية أيضا العملاء الموجودين في دول مجلس التعاون الخليجي لتعزيز تعاملاتهم في السوق السعودي. ويوجد لدى الشركة صالة وساطة مجهزة خصيصا لخدمة العملاء الذين يرغبون في التداول في ظل بيئة خاصة.







وقد تحسن ترتيب خدمات الوساطة لدي الشركة من المركز 18 في المملكة في نهاية عام 2014 إلى المركز 16 في ديسمبر عام 2015.

#### 4.1 المسائل المتعلقة بالشركة

• عينت الشركة خلال السنة عضوا جديدا لمجلس الإدارة هو السيد/ عباس اللواتي من بنك مسقط - عمان، ليصل بذلك إجمالي عدد أعضاء مجلس إدارة مسقط إلى 6 أعضاء. وتسعى الشركة أيضا إلى الحصول على موافقة هيئة السوق المالية لتعديل عقد تأسيسها لتحويل الشركة إلى شركة مساهمة مغلقة مملوكة بالكامل لبنك مسقط عمان، ويتوقع أن تتم عملية التحويل خلال النصف الأول من عام 2016.

• استقال السيد/ عبد الواحد المرشدي، الرئيس التنفيذي للشركة لتولي منصب آخر لدى شركة أخرى. فقد رشحت الشركة السيد/ خليفه بن عبدالله الحاتمي كرئيس تنفيذي جديد، وقد تمت موافقة هيئة السوق المالية علي هذا الترشيح في يناير 2016. في يناير 2016 تقدم السيد/ علي سعيد علي، عضو مجلس الإدارة، باستقالته من الشركة لأسباب شخصية وتم قبول ذلك من مجلس الإدارة. كما تم تعيين السيد/ عبدالواحد بن محمد المرشدي عضوا في مجلس الإدارة بعد أخذ الموافقات اللازمة من هيئة السوق المالية في شهر فبراير 2016.

#### 2) النتائج المالية للشركة وتقديم ملاحظات المراجعة.

علي الرغم من انخفاض أسعار النفط وأثر هذا الانخفاض علي الأسواق المالية في المنطقة، فقد أستطاعت شركة مسقط المالية تحسين نتائجها المالية للسنة المنتهية في 2015 مقارنة بالسنة السابقة، كما هو موضح أدناه:

#### الأداء العام للشركة

ونرفق لكم بهذا التقرير البيانات المالية المدققة للشركة. ونود الإشارة إلى ان مراجعي حسابات الشركة السادة/ شركة KPMG قد قدموا تقريرا غير متحفظ للسنة المالية المنتهية في ديسمبر 2015. وفيما يلي بعض أبرز الملامح المالية للعام 2015:-



• ارتفع إجمالي الأصول التي تديرها الشركة بنسبة 35% مقارنة بالعام السابق، ونود الإشارة إلى أن هناك تحسن ملحوظ في إيرادات مسقط المالية في عام 2015، حيث بلغ إجمالي الأصول التي تديرها الشركة 3,316 مليون ريال سعودي مقارنة مع 2,459 مليون ريال سعودي في عام 2014. وقد بلغت الإيرادات 22.3 مليون ريال سعودي في عام 2015، مقارنة بـ 21.2 مليون ريال سعودي خلال عام 2014 بنسبة نمو بلغت 5%. وكان لقسم إدارة الثروات الدور الرئيسي في تحقيق هذه الإيرادات بنسبة بلغت 45% من إجمالي إيرادات الشركة في العام الماضي.

• حققت معظم أنشطة في الشركة، نموًا في الإيرادات مقارنة بالعام السابق وأسهمت بالتالي في الإيرادات العامة، محققة مستويات جيدة من الأرباح. حيث حققت الشركة أرباحًا صافية قبل الزكاة قدرها 3.18 ملايين ريال سعودي في نهاية عام 2015 مقارنة مع صافي ربح قبل الزكاة قدره 2.4 مليون ريال سعودي في عام 2014 بنسبة نمو بلغت 31.2%. وتواصلت الشركة العمل على ضبط نفقاتها العامة وإجمالي المصروفات، حيث ارتفعت المصروفات بنسبة 2% فقط مقارنة بالعام السابق.

• بلغ إجمالي إيرادات نشاط الوساطة 5.2 مليون ريال سعودي لهذا العام مما يعكس نسبة نمو مقدارها 14% مقارنة بالعام السابق.

• بالنسبة للميزانية العمومية، ارتفع إجمالي الموجودات السنوية المتداولة من 65.5 مليون إلى 68 مليون ريال. وبلغ إجمالي حقوق المساهمين حاليًا نحو 60.8 مليون ريال سعودي في عام 2015 مرتفعًا من 57.8 مليون ريال سعودي مقارنة بعام 2014.

• بلغ متطلب رأس المال التحوطي 14.9 مليون ريال سعودي والذي تمت تغطيته بشكل جيد بمقدار 3.86 مرات من قبل رأس المال الفعلي المتوفر في متناول اليد والذي تم عكسه في ارتفاع رأس المال النظامي إلى 42.6 مليون ريال سعودي.

(3) أسماء الشركات التي يشغل عضو مجلس إدارة مسقط المالية عضواً في مجلس إدارتها، وتشكيل مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه.

يوضح البيان التالي مجلس إدارة مسقط المالية كما هو في تاريخ 31 ديسمبر عام 2015. ولدى الشركة مجلس إدارة يتكون من 6 أعضاء منهم عضوين (2) مستقلين وذلك طبقاً للوائح هيئة السوق



المالية المتعلقة بالمديرين المستقلين فضلا عن أن رئيس مجلس إدارة الشركة لا يشغل منصب الرئيس التنفيذي للشركة.

التصنيف	الشركات الأخرى التي يشغل عضو مجلس إدارة مسقط المالية عضوا في مجلس إدارتها	الاسم
رئيس مجلس الإدارة وعضو مستقل	1. العضو المنتدب - شركة أنظمة البناء الحديث	سليمان الذكير
عضو مستقل	لا يوجد	سالم الخليفة
عضو مجالس الإدارة - ممثل الشركة الأم	1. صندوق مسقط	أحمد محمد عبد الله العبري
عضو مجالس الإدارة - ممثل الشركة الأم	1. صندوق عمان للدخل الثابت	Karumathil - Gopakumar كارموثيل غوباكومار
عضو مجلس إدارة - ممثل الشركة الأم	1. الشركة العمانية للتنمية العمرانية 2. شركة BM AGP للاكتتاب الخاص 3. شركة صندوق بنك مسقط الهند 4. شركة مسقط هيلز 5. شركة عمان باكستان لإدارة الأصول	علي سعيد علي
عضو مجلس إدارة - ممثل الشركة الأم	لا يوجد	عباس اللواتي

(4) عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية الأخيرة، وسجل حضور الجلسات وأسماء الحاضرين. وأي مصالح مباشرة أو غير مباشرة لأعضاء مجلس إدارة الشركة

يتألف مجلس إدارة شركة مسقط المالية في تاريخ 31 ديسمبر 2015 من 6 أعضاء هم على النحو التالي:

- سليمان الذكير (رئيس المجلس)
- سالم الخليفة
- أحمد العبري





- ك. غوباكومار K Gopakumar
- علي سعيد علي
- عباس اللواتي (اعتباراً من 2015/06/11)

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

العضو الذي حضر الاجتماع	تاريخ اجتماع مجلس الإدارة
<ul style="list-style-type: none"><li>• سليمان الذكير (رئيس المجلس)</li><li>• سالم الخليفة</li><li>• ك. غوباكومار K Gopakumar</li><li>• أحمد العبري</li><li>• علي سعيد علي</li></ul>	19 فبراير 2015
<ul style="list-style-type: none"><li>• سليمان الذكير (رئيس المجلس)</li><li>• سالم الخليفة</li><li>• ك. غوباكومار K Gopakumar</li><li>• أحمد العبري</li><li>• علي سعيد علي</li></ul>	30 أبريل 2015
<ul style="list-style-type: none"><li>• سليمان الذكير (رئيس المجلس)</li><li>• سالم الخليفة</li><li>• ك. غوباكومار K Gopakumar</li><li>• أحمد العبري</li><li>• عباس اللواتي</li></ul>	29 أكتوبر 2015
<ul style="list-style-type: none"><li>• سليمان الذكير (رئيس المجلس)</li><li>• سالم الخليفة</li><li>• ك. غوباكومار K Gopakumar</li><li>• أحمد العبري</li><li>• عباس اللواتي</li></ul>	17 ديسمبر 2015

(5) وصف موجز لمهام اللجان الرئيسية التابعة لمجلس الإدارة.

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 المرعية بقواعد السلوك المهني.

العضو الذي حضر الاجتماع	تاريخ اجتماع مجلس الإدارة
● سالم الخليفة (رئيس المجلس) ● ك. غوباكومار K Gopakumar ● علي سعيد علي	19 فبراير 2015
● سالم الخليفة (رئيس المجلس) ● ك. غوباكومار K Gopakumar ● علي سعيد علي	30 ابريل 2015
● سالم الخليفة (رئيس المجلس) ● ك. غوباكومار K Gopakumar ● علي سعيد علي	29 اكتوبر 2015
● سالم الخليفة (رئيس المجلس) ● ك. غوباكومار K Gopakumar ● علي سعيد علي	17 ديسمبر 2015

### 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 للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة





- (ت) مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات لإجراء التغييرات المطلوبة في المجلس
- (ث) التأكد سنويا من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تضارب في المصالح في حالة شغل أحد أعضاء المجلس أيضا عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- (ج) رسم السياسات الواضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وينبغي إتباع المعايير المتعلقة بالأداء في صياغة هذه السياسات.

## تواريخ الاجتماعات

العروض الذي حضر الاجتماع	تاريخ اجتماع مجلس الإدارة
<ul style="list-style-type: none"> <li>● ك. غوباكومار K Gopakumar (رئيس المجلس)</li> <li>● سليمان الذكير</li> <li>● أحمد العبري</li> </ul>	19 فبراير 2015
<ul style="list-style-type: none"> <li>● ك. غوباكومار K Gopakumar (رئيس المجلس)</li> <li>● سليمان الذكير</li> <li>● أحمد العبري</li> </ul>	17 ديسمبر 2015

## اللجنة التنفيذية

الغرض الرئيسي من هذه اللجنة هو دعم الإدارة التنفيذية للشركة من خلال تقديم التوجيهات الاستراتيجية لها عند اللزوم. وفيما يلي ايضاح لتشكيلة الاجتماعات وسجل حضور أعضاء اللجنة للاجتماعات.

العروض الذي حضر الاجتماع	تاريخ اجتماع مجلس الإدارة
<ul style="list-style-type: none"> <li>● ك. غوباكومار K Gopakumar (رئيس المجلس)</li> <li>● عبدالله الهنائي</li> <li>● SRK كريشنان</li> <li>● عبدالواحد المرشدي</li> <li>● علي سعيد علي</li> <li>● نيليش غافنكار</li> </ul>	19 فبراير 2015
<ul style="list-style-type: none"> <li>● ك. غوباكومار K Gopakumar (رئيس المجلس)</li> </ul>	30 أبريل 2015







<ul style="list-style-type: none"> <li>• عبدالله الهنائي</li> <li>• SRK كريشنان</li> <li>• عبدالواحد المرشدي</li> <li>• علي سعيد علي</li> <li>• نيليش غافنكار</li> <li>• ماناس داس</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• ك. غوباكومار K Gopakumar (رئيس المجلس)</li> <li>• عبدالله الهنائي</li> <li>• SRK كريشنان</li> <li>• عبدالواحد المرشدي</li> </ul>	29 اكتوبر 2015

#### 6) المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة، وخمسة من كبار المدراء التنفيذيين.

يتضمن الجدول التالي التفاصيل الكاملة لتعويضات مجلس الإدارة والإدارة العليا

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس الغير التنفيذيين	المدراء الخمسة التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات
الرواتب والتعويضات	0	0	4,819,443
البدلات	0	45,000	0
المكافآت الدورية والسنوية	0	225,000	2,070,820
الخطط التحفيزية	0	0	0
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري او سنوي	0	0	0

#### 7) أي عقوبة أو قيد احترازي مفروض على الشركة من قبل هيئة السوق المالية أو من قبل أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى.

خضعت شركة مسقط المالية في أوائل عام 2013، لزيارة تفتيشية من قبل هيئة السوق المالية، وقد تمخضت الزيارة التفتيشية عن تسجيل بعض الملاحظات، وأوصى المفتشون باتخاذ الإجراءات التصحيحية لتلك الملاحظات. وقد نفذت الشركة كافة الملاحظات والإجراءات التصحيحية في الربع



الثالث من عام 2013. وقد فرضت هيئة السوق المالية خلال شهر يونيو 2015، بعض العقوبات المالية على الشركة على خلفية الزيارة التفتيشية التي جرت في عام 2013. ولم تعترض شركة مسقط المالية على العقوبة المالية ودفعتها بالكامل. وتلتزم شركة مسقط المالية بالتعاون التام مع هيئة السوق المالية في كافة المسائل وهي ملتزمة تماما بكافة اللوائح والأنظمة. كما تعرضت مسقط المالية إلى غرامة مالية خلال عام 2015 نتيجة لتأخر الشركة في إرسال محضر اجتماع مجلس إدارة أحد صناديقها الاستثمارية إلى هيئة السوق المالية.

#### (7) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة

وضع مجلس إدارة الشركة نظاما صارما لمراجعة الرقابة الداخلية بواسطة تنفيذ عمليات مراجعة على الشركة من خلال عمليات المراجعة الداخلية فضلا 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 2015، يود مجلس إدارة شركة مسقط المالية أن يؤكد ويقر بأنه راض عن فعالية أنظمة الرقابة الداخلية المعمول به حاليا في الشركة.

واستنادا إلى ما ذكر أعلاه، يقر المجلس بعض التحسينات والنتائج التي ركزت فرق المراجعة الداخلية التي زارت الشركة وسلط الضوء عليها ويرغب المجلس بدوره في تسليط الضوء على ملخص لتلك التحسينات والنتائج أدناه. 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 2015 لعمليات المراجعة المذكورة أدناه:

اسم عملية المراجعة	تاريخ عملية المراجعة
1. الالتزام بلوائح هيئة السوق المالية المتعلقة بالأشخاص المرخص لهم	أغسطس 2015
2. مراجعة عامة لصندوق مسقط المالية للاكتتاب الأولية وعمليات الصندوق	أكتوبر 2015
3. مراجعة عامة لصندوق الرياض العقاري وعمليات الصندوق	أكتوبر 2015





اكتوبر 2015

4. مراجعة عامة صندوق مكة المدر للدخل  
وعمليات الصندوق

## ملخص نتائج وملاحظات المراجعة

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

على الرغم من وإن معظم الملاحظات التي وردت تم تحديدها بصفحتها ذات مخاطر منخفضة. أما الملاحظات التي تم تحديدها باعتبارها تمثل مخاطر مرتفعة فهي موضحة أدناه وتحظى بالأولوية من جانب الإدارة في تنفيذ الإجراءات الإدارية اللازمة لتصحيحها وتفاديها مستقبلا.

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

- الاحتفاظ بكافة سياسات شركة مسقط المالية، ومراجعة تلك السياسات ومراجعة مدى التزامها باللوائح الرقابية.
- نشر برنامج الالتزام المعتمد من قبل مجلس الإدارة.
- إعداد تقارير ربع سنوية إلى مجلس الإدارة حول الالتزام ببرنامج الرقابة وبلوائح هيئة السوق المالية. وعقد اجتماعات دورية مع رئيس مجلس الإدارة لتقديم التقارير والإجراءات المتخذة حيال تقرير مسؤول الالتزام بالشركة.
- مراقبة أنشطة الأوراق المالية التي تنفذها شركة مسقط المالية لضمان الالتزام باللوائح السعودية الخاصة بمكافحة غسل المال ومراقبة المؤشرات المحددة لأنشطة الأوراق المالية.
- القيام بالرقابة الروتينية والمبرمجة وإصدار التقارير ومراجعة نشاط الأوراق المالية لشركة مسقط المالية لضمان التزامها بكافة اللوائح التنفيذية لهيئة السوق المالية.

(9) المعلومات المتعلقة بأي مخاطر تواجهها الشركة (سواء أكانت مخاطر تشغيلية أو مخاطر تمويلية أم مخاطر السوق) وسياسة إدارة هذه المخاطر.

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 إن الدور الرئيسي لإدارة "مخاطر السيولة" هو

1. التقييم الاستباقي للحاجة إلى الأموال للوفاء بالتزامات الشركة.
  2. التأكد من توفر الأموال اللازمة لتلبية تلك الاحتياجات.
- وتحتاج شركة مسقط المالية إلى ضمان توافر الأموال خلال الظروف الطبيعية وظروف "الضغط" المتوقعة.

- سوف تستخدم الشركة الميزانية الشهرية كمرشد للتخطيط للتدفقات النقدية (التدفقات الداخلة والخارجة) التي تتناولها هذه السياسة.

- ستعتمد الشركة على التنبؤات الراهنة بناء على تحليل النفقات الفعلية إزاء النفقات المرصودة في الميزانية.

- تقوم شركة مسقط المالية بفصل التدفقات النقدية الثابتة المتعاقد عليها (التدفقات الداخلة والخارجة) عن التدفقات الداخلة والخارجة استناداً إلى العوامل المتغيرة، وتقوم الشركة بالأخذ في الاعتبار تدفق الإيرادات التالية:

- تقوم الشركة بتوضيح البنود غير العادية في بيان الأرباح والخسائر في الميزانية والأشارة إليها بوقت كاف مسبقاً مع أخذ المخصصات المقابلة لهذه الألتزامات.

- 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 تواريخ استحقاق محافظهم.

- لشركة مسقط المالية نظرة 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 والايادات المكتسبة يجري تقديرها وإدارتها بشكل سليم وتعكس احتياجات التدفقات النقدية المتوقعة.

### المخاطر الائتمانية

تتمثل المخاطر الائتمانية في مخاطر الخسارة الناتجة عن التقلبات في الوضع الائتماني للجهة المصدرة للأوراق المالية والأطراف التي تستثمر فيها الشركة والوضع الائتماني لأي مدينين. قد تتعرض لها شركة مسقط المالية.

تقوم شركة مسقط المالية بتحليل مخاطر التعثر في السداد ومخاطر الحوادث الائتمانية للأطراف المقابلة بما فيها بنك مسقط حيث أن جزء من رأسمال الشركة مودع لدى بنك مسقط. وتجري شركة مسقط في كل عام تقييما تفصيليا للمخاطر استنادا إلى معايير واسعة النطاق لتقدير المخاطر الكمية لبنك مسقط باعتباره كيانا مصرفيا. ونرفق بهذا التقرير التقييم الأخير لمخاطر بنك مسقط. ولا تجد شركة مسقط المالية ضرورة لعمل مخصصات إضافية مقابل هذه المخاطر.

### مخاطر السوق

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

تستثمر شركة مسقط المالية حاليا مبلغا مقداره 5 ملايين ريال سعودي في صندوق الرياض العقاري و 2 مليون ريال في صندوق مسقط المالية للطروحات الأولية.

• **صندوق مسقط المالية للطروحات الأولية** - هو صندوق استثماري عام تديره شركة مسقط المالية ويجري تقييم أدائه مرتين أسبوعيا. ويتعرض الصندوق لمخاطر تحركات أسعار الأوراق المالية العامة ومخاطر تقييم الأوراق المالية المدرجة في سوق تداول السعودية. وتقوم الشركة بتجنيد مبالغ مناسبة من رأس المال شهريا في حساب رأس المال التحوطي لتأخذ في الاعتبار مواجهة المخاطر الاستثمارية التي قد تتعرض لها.

• **صندوق الرياض العقاري** - هو صندوق استثماري خاص أسسته وتديره شركة مسقط المالية لغرض استثمار وتملك 3 عقارات كبيرة في قلب مدينة الرياض. ويتعرض الصندوق إلى مخاطر





تذبذب أسعار العقارات في مدينة الرياض. وبينما يقوم مدير الصندوق بتجنب مخصص مالي مناسب من رأس ماله النظامي لضمان تحمل مخاطر مناسبة. أن شركة مسقط المالية على ثقة بأنه نظرا للموقع الاستراتيجي للعقارات وللطبيعة الطويلة المدى للعديد من عقود الإيجار الرئيسية للعقارات، فإن هذه العقارات سوف تحتفظ على أقل تقدير بقيمتها الأصلية إن لم يكن أعلى من قيمتها في المستقبل. وهذا ما أكده التقييم الأخير الذي قام مكتب تامين محترف، حيث قدم المكتب تقييما مماثلا للقيمة الأصلية للعقارات.

وبالإضافة إلى الاستثمارات المشار إليها أعلاه، قامت مسقط المالية بتجنب مخصص مناسب من رأس المال لمخاطر الودائع المستثمرة بالريال العماني لدى بنك مسقط - عمان مقابل اي مخاطر في تغيير أسعار صرف العملات.

### المخاطر التشغيلية

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 حاليا على تنفيذ عمليات الوساطة والمقاصة وتسويتها بشكل آلي. علما أن تنفيذ وإدارة أوامر الوساطة وأنظمة المكتب الخلفي الخاصة بها يتم التعامل معها اليا. حيث أن حالات السهو والخطأ في عمليات الوساطة تكاد تكون معدومة. نظرا إلى أن شركة مسقط المالية هي بنك مختص بالأنشطة الاستثمارية ويتعامل مع عدد محدود من العملاء ذوي الدخل المرتفع، فإننا نعتقد أن مخاطر الخسائر الناجمة عن المخاطر التشغيلية هي مخاطر منخفضة.

### 10 المعلومات المتعلقة بأي قروض حصلت عليها الشركة.

لم تحصل الشركة على أي قروض من أي طرف حتى الآن، ويقر مجلس الادارة بعدم وجود اي قروض على الشركة.





11) أي معلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي موظف آخر (أو أي طرف ذي علاقة بأي منهم) مصلحة بشكل مباشر أو غير مباشر مع الشركة.

تود الشركة الإفصاح عن التعاملات المذكورة أدناه التي تمت من جانب الرئيس التنفيذي ورئيس مجلس الإدارة مع الشركة. وبخلاف هذه التعاملات، فلم تحصل هناك أعمال أو تعاملات تعاقدية أخرى مع الشركة من قبل مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي، تؤكد الإدارة التنفيذية لشركة مسقط المالية أنه بخلاف حالات التعامل الاثنتين المذكورتين أدناه، بأنه لم يحصل خلال عام 2015 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 الرئيس التنفيذي أو المدير المالي مع شركة مسقط المالية

مبلغ الرسوم التي تقاضتها شركة مسقط المالية خلال الفترة من 2015/01/01 إلى 2015/12/31 - ريال سعودي	طبيعة العلاقة مع شركة مسقط المالية	الاسم والصفة
176,118.99	لديه استثمارات في صندوق مكة المدر للدخل الذي تديره شركة مسقط المالية	السيد/ سليمان الذكير، رئيس مجلس الإدارة، شركة مسقط المالية
0 (عدم وجود تداول)	لديه حساب شخصي في وساطة تداول الأسهم	السيد/ سليمان الذكير، رئيس مجلس الإدارة، شركة مسقط المالية
220,148.73	لديها استثمارات في صندوق مكة المدر للدخل الذي تديره شركة مسقط المالية	السيدة/ بثينة مساعد سيف، زوجة رئيس مجلس إدارة شركة مسقط المالية
0 (عدم وجود تداول)	لديه حساب شخصي في وساطة تداول الأسهم	السيدة/ بثينة مساعد سيف، زوجة رئيس مجلس إدارة شركة مسقط المالية
4,968.66	لديه حساب شخصي في وساطة تداول الأسهم	السيد/ عبد الواحد المرشدي، الرئيس التنفيذي لشركة مسقط المالية
149.08	لديها حساب شخصي في	السيدة/ قطر الندى الكمالي،



	وساطة تداول الأسهم	زوجة الرئيس التنفيذي لشركة مسقط المالية الحالي
--	--------------------	--

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

لا يملك أي من أعضاء المجلس أو الأطراف ذات العلاقة أي سهم أو أداة ديون تصدرها الشركة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر في الشركة. ويملك السيد/ عبد الواحد المرشدي، الرئيس التنفيذي للشركة في ديسمبر 2015، نسبة 0.01% من رأس مال الشركة. ويوضح الجدول أدناه نسب الملكية في الشركة. وقد كانت نسب المساهمة الموضحة أدناه هي نفسها في السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2014 وكذلك في 31 ديسمبر 2015.

%	إجمالي المساهمة في الشركة 2015/12/31 (ريال سعودي)	المساهم
99.99	59,994,000	بنك مسقط (شركة عمانية مساهمة عامة)
0.01	6,000	السيد/ عبدالواحد محمد المرشدي
100	60,000,000	الإجمالي

وبعد موافقة الجهات التنظيمية في أوائل عام 2016، تقوم الشركة حالياً باتمام إجراءات عملية تحويل وضعها من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقفلة حيث سيتم تملكها بالكامل من قبل بنك مسقط (ش.م.ع.ع) (عمان). وسوف تقدم الشركة مزيداً من التفاصيل حول الموضوع في تقريرها لعام 2016.

13) 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) الشركات التابعة للشركة.  
ب) كبار المساهمين في الشركة.  
ج) أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين في الشركة.  
د) أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين في الشركات التابعة للشركة.  
هـ) أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين من كبار المساهمين في الشركة.  
و) المستشار القانوني والمستشار المالي للشركة.  
ز) أي أقارب للأشخاص الموضحين في الفقرات (أ) و (ب) و (ج) و (د) أو (هـ) أعلاه؛  
ح) أي شركة يسيطر عليها أي شخص موصوف في الفقرات (أ) و (ب) و (ج) و (د) و (هـ) و (و) أو (ز) أعلاه.

**14) معلومات تتعلق بأي شركات تابعة تملكها الشركة.**  
لا تملك الشركة أي شركات تابعة لها ولا أفرع سواء داخل المملكة أو خارجها.

وتقبلوا فائق التحية والاحترام،

  
رئيس مجلس الإدارة، شركة مسقط المالية