



## التقرير السنوي الصادر عن مجلس إدارة شركة مسقط المالية

1 مارس 2020 م

إلى سعادة الفاضل / رئيس الأعمال المصرفية المتخصصة والنمو الإستراتيجي  
في بنك مسقط (شركة مساهمة عمانية عامة - ش.م.ع.)

من سعادة / رئيس مجلس إدارة شركة مسقط المالية  
تحية طيبة و بعد: -

الموضوع: تقرير مجلس إدارة شركة مسقط المالية للسنة المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2019م

### مقدمة:

يسر مجلس إدارة شركة مسقط المالية ("مسقط المالية" أو "الشركة") أن يقدم هذا التقرير السنوي للمساهم في شركة مسقط المالية وهو: بنك مسقط (ش.م.ع.)، وذلك عن الفترة من 1 يناير إلى 31 ديسمبر 2019م. ويمكن إيضاح الغرض والهدف من هذا التقرير في النقاط أدناه: -

- تقديم تحديث سنوي مفصل عن جوانب حوكمة الشركة وأدائها إلى مساهمي الشركة.
- تزويد أصحاب العلاقة الخارجيين كالمعملاء 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.
- تخص المعلومات الواردة في التقرير المكتب الوحيد لشركة مسقط المالية الموجود في الرياض، المملكة العربية السعودية، حيث لا يوجد للشركة أي فروع سواء داخل أو خارج المملكة.

وتماشيا مع متطلبات هيئة السوق المالية الخاصة بالإفصاح، فإنه سيتم نشر هذا التقرير على موقع الشركة الالكتروني (<http://www.muscatcapital.com.sa>)، وذلك في أو قبل تاريخ 30 مارس 2020م.

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 إفصاح 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.
- (2) تشكيل مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه .
- (3) أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضوا في مجلس إدارتها أو مديريها .
- (4) اسم كل شركة تابعة لمسقط المالية ورأس مالها ونسبة الملكية فيها ونشاطه الرئيس ، والدولة المحل الرئيس لعملياتها ، والدولة محل تأسيسها .
- (5) وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة بما في ذلك التغييرات الهيكلية أو التوسع أو وقف العمليات والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة .
- (6) عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقد خلال السنة المالية الأخيرة وتواريخ انعقادها وسجل حضور كل اجتماع موضحاً فيه أسماء الحاضرين
- (7) وصف مختصر لاختصاصات اللجان ومهامها مثل : لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات ولجنة المكافآت، مع ذكر أسماء هذه اللجان ورؤسائها وأعضائها وعدد اجتماعاتها وتواريخ انعقادها وسجل حضور كل اجتماع موضحاً فيه أسماء الحاضرين .
- (8) الإفصاح عن المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة، وخمسة من كبار المدراء التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا من ضمنهم.
- (9) بيان لأي ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أحد أعضاء مجلس الإدارة أو احد 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 ، مع بيان الجهة الموقعة لها وأسباب المخالفة وسبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل .
- (11) نتائج تقرير المراجعة السنوية للنظم والإجراءات الرقابية للشركة إضافة إلى رأي المراجعة في مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية .
- (12) المعلومات المتعلقة بأي مخاطر واجهتها الشركة سواء كانت تنفيذية أو تمويلية أو سوقية والسياسة ذات الصلة لإدارة هذه المخاطر ومراقبتها .
- (13) إذا كان تقرير مراجع الحسابات يتضمن تحفظ على القوائم المالية السنوية ، يجب أن توضح تلك التحفظات وأسبابها وأي معلومات متعلقة بها.
- (14) خلاصة على شكل جدول أو رسم بياني لأصول الشخص المرخص له وخصومه ونتائج أعماله في السنوات المالية الخمس الأخيرة أو منذ التأسيس أيهما أقصر .
- (15) إيضاح لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة أو أي توقعات أعلنها الشخص المرخص له .



- 16) وصف لأي 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 ، وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الأوراق المالية أو تلك الحقوق خلال السنة .
- 17) المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة (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 المتبقي .
- 18) وصف لكل صفقة أبرمت بين الشركة والشخص ذو الصلة .
- 19) معلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها ، وفيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بهم ، بحيث تشمل أسماء المعنيين بالأعمال أو العقود وطبيعة هذه الأعمال أو العقود وشروطها ومدتها ومبلغها ، وفي حال عدم وجود أي أعمال أو عقود من هذا القبيل فعلى الشركة تقديم إقرار بذلك .

## 1) وصف 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 مغل)

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

الهدف الاستثماري لصندوق الرياض العقاري 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.

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 تركيز الاستثمار للصندوق بعد موافقة مالكي الوحدات في الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ديسمبر 2018م، لتشمل الاستثمار في مدينتي مكة المكرمة والمدينة المنورة بحد أدنى 55%، والاستثمار بما لا يزيد عن 45% من إجمالي أصول الصندوق في أصول عقارية مدرة للدخل خارج مدينتي مكة المكرمة والمدينة المنورة، وكذلك أحقية الصندوق في الاستثمار في أصول عقارية خارج المملكة العربية السعودية بحد أقصى 25% من إجمالي قيمة أصول الصندوق، كما يحق للصندوق الاستثمار في التطوير العقاري وتجديد وإعادة تطوير العقارات و اتفاقيات إعادة الشراء وحقوق المنفعة والنقد ومافي حكمه ووحدات صناديق الاستثمار المرخصة من الهيئة وأسهم الشركات العقارية المتوافقة 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 ملانة مالية عالية في المملكة ودول مجلس التعاون الخليجي، لفترات استثمارية تتراوح بين 1-12 شهراً، طبقاً للشروط والأحكام المتفق عليها مع العملاء.

#### ج. إدارة المحافظ الاستثمارية الخاصة (في الأسهم وسندات الأخرى)

تقوم 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. كما تدير مسقط المالية بإدارة محفظة استثمارية خاصة تستثمر في دول 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

لدى شركة مسقط المالية صندوقين استثماريين عامين هما صندوق مسقط المالية للطروحات الأولية وصندوق مسقط المالية لأسواق النقد، وفيما يلي لمحة موجزة عن الصندوقين:

- **صندوق مسقط لأسواق النقد:** يهدف الصندوق إلى تحقيق أعلى مستوى ممكن من العوائد مع الحفاظ على رأس المال المستثمر من خلال الاستثمار في أسواق النقد الإسلامية قصيرة الأجل كالمراحيات وغيرها من أدوات الدخل الثابت (كالصكوك وغيرها)، ومشتقات أسواق النقد المركبة منخفضة المخاطر بالريال السعودي أو الدولار الأمريكي أو العملات الخليجية، والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية وتستحق في مده أقصاها 365 يوماً، كما تم تعديل اسم الصندوق من مساهم السابق صندوق مسقط المالية لتمويل التجارة إلى صندوق مسقط لأسواق النقد.



- **صندوق مسقط المالية للطروحات الأولية:** يهدف الصندوق إلى تحقيق نمو رأس المال بشكل رئيسي من خلال الاستثمار في الطروحات الأولية في السعودية وكذلك في أسهم الشركات الأخرى المدرجة في سوق الأوراق المالية السعودية "تداول" خلال السنوات الخمسة الماضية و يتوافق مع ضوابط الشريعة الإسلامية. وتمت تصفية الصندوق وتوزيع مبالغ الاستثمار على مالكي الوحدات في ديسمبر 2018م / يناير 2019م وذلك لمصلحة حاملي وحدات الصندوق.

### 2.1 الخدمات المصرفية الاستثمارية

يقدم قسم الخدمات المصرفية الاستثمارية في مسقط المالية مجموعة واسعة من الخدمات الإستشارية المالية ابتداءً من الإستشارات المتعلقة بحقوق ملكية الشركات والقروض إلى عمليات الاندماج 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، وكذلك الكيانات الحكومية والأفراد ذوي الملاءة المالية العالية.

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 المتوافق مع الشريعة الإسلامية

### ملخص عمليات المصرفية الاستثمارية:

- **مشروع أمبولانس:** يمتلك العميل عدد من عيادات المناطق النائية يتم إدارتها من فريق مؤهل هذا المجال من أطباء ومسعفين وممرضين على درجة عالية من التنوع في الاختصاصات بما فيه طب الطوارئ والرعاية الصحية الأولية وتشمل قاعدة عملائه كبرى الشركات في المملكة، وقد قامت شركة مسقط المالية باتمام صفقة بيع حصة لديهم إلى مستثمر استراتيجي بنجاح.
- **مشروع البناء:** قامت شركة مسقط المالية بالتعاقد مع احد المطورين في المملكة، وذلك من خلال قيام المطور ببناء وتأجير طويل المدى إلى مستثمر. وقام فريق الاستثمار المصرفي بالتواصل مع المستأجرين المحتملين وتم توقيع اتفاقية تأجير وإنشاء بناية مع إحدى أشهر المشغلين بعد قيام الفريق بدراسة جدوى المشروع لتحقيق العوائد المرجوة للمطور (العميل) وإعداد شروط وأحكام اتفاقية البناء والتأجير.
- **مشروع الإسمنت:** قامت شركة مسقط المالية بترتيب عملية بيع وحدات مع أحد ملاك شركات الأسمنت، وقام فريق الاستثمار المصرفي بتحضير العرض الإستثماري وعرضها للمستثمرين المحتملين، وتمت الصفقة بنجاح من خلال بيعها لأحد المساهمين.
- **مشروع فيجين:** قامت شركة مسقط المالية بالتعاقد مع إحدى شركات الملكية الخاصة للبحث عن مستثمرين للمشاركة في أحد أشهر المراكز الطبية.
- **مشروع بيتر:** قامت شركة مسقط المالية بالتعاقد مع إحدى شركات الملكية الخاصة للبحث عن مستثمرين للمشاركة في الاستثمار في أحد الشركات الطبية المعروفة في المملكة العربية السعودية.
- **مشروع الصكوك:** تم التعاقد مع أحد أكبر الشركات لإصدار صكوك إسلامية كأداة دين وتم تعيين كل من المستشار المالي والمستشار الشرعي لإتمام العملية، وسيقوم العميل باستخدام المبلغ لتمويل تجهيز مراكز صحية في المملكة، ومن المتوقع إتمام بيع الصكوك في الربع الثاني من 2020م.

### 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 المسائل المتعلقة بالشركة:

تم خلال العام زيادة عدد أعضاء مجلس الإدارة الى 6 أعضاء بدلاً من 5 أعضاء بتعيين السيد/ خليفة بن عبدالله الحاتمي.

أيضاً خلال العام فيما يخص الإدارة العليا ، استمر السيد احمد بشري حسين (رئيس قسم إدارة الأصول ) كقائم بأعمال الرئيس التنفيذي .

(1) تشكيل مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه:



يوضح البيان التالي مجلس إدارة مسقط المالية كما هو في تاريخ 31 ديسمبر عام 2019م. 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	التصنيف
سليمان بن عبدالعزيز الذكير	رئيس مجلس الإدارة وعضو مستقل (غير تنفيذي)
سليمان بن محمد الجحائي	عضو غير تنفيذي - ممثل الشركة الأم
سالم بن حسن خليفه	عضو مستقل (غير تنفيذي)
أحمد بن محمد العبري	عضو غير تنفيذي - ممثل الشركة الأم
صالح بن ناصر الحبسي	عضو غير تنفيذي - ممثل الشركة الأم
خليفة بن عبدالله الحاتمي	عضو غير تنفيذي - ممثل بنك مسقط فرع الرياض

(2) أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجلس إدارتها أو مديريها .

الاسم	الشركات الأخرى التي يشغل عضو مجلس إدارة مسقط المالية عضواً في مجلس إدارتها أو مديريها
سليمان بن عبدالعزيز الذكير	العضو المنتدب - شركة أنظمة البناء الحديث
سليمان بن محمد الجحائي	رئيس مجلس إدارة الشركة العمانية للكلورين "ش.م.ع.ع" ، عضو في مجلس إدارة شركة المدينة العقارية "ش.م.ع.م" ، عضو في مجلس إدارة شركة الصقر للتأمين "ش.م.ع.م" ، رئيس مجلس إدارة صندوق عمان للدخل الثابت ، رئيس مجلس إدارة صندوق المشاريع السياحية المتكاملة ، رئيس مجلس إدارة شركة الاتصالات العمانية ، رئيس مجلس إدارة صندوق أوريكس ، رئيس مجلس إدارة صندوق عمان للتنمية ، رئيس مجلس إدارة صندوق البنك الوطني العماني الخليجي ، رئيس مجلس إدارة شركة كلورين الخليج ، (دولة قطر) رئيس مجلس إدارة شركة اتحاد الكلورين (دولة الإمارات العربية المتحدة)، صندوق عمان للمشروعات السياحية المتكاملة.
سالم بن حسن خليفه	لا يوجد
أحمد بن محمد العبري	عضو مجلس إدارة صندوق مسقط - صندوق بنك مسقط - صندوق اسواق النقد - صندوق الدخل الثابت - صندوق ازدهار - شركة صندوق بنك مسقط - الصندوق الهندي لبنك مسقط
صالح بن ناصر الحبسي	عضو مجلس إدارة في بنك مسقط جي بي آر للعقارات المحدودة العضويات التالية يمثل فيها صندوق التقاعد لوزارة الدفاع : شركة جروث جيت كابيتال ( البحرين)، خدمات النهضة ش.م.ع.ع. شركة عمان الوطنية للاستثمارات، مركز صلالة التجاري ش.م.ع.م. فنادق الخليج ش.م.ع.ع. العضويات التالية يمثلها شخصياً: شركة كاتيرا كابيتال .
خليفة بن عبدالله الحاتمي	رئيس مجلس إدارة صندوق المشاعر ريت، رئيس مجلس إدارة صندوق مسقط لأوراق النقد. رئيس مجلس إدارة صندوق الرياض العقاري، رئيس مجلس إدارة صندوق القصر العقاري، رئيس مجلس إدارة صندوق الخليج لتوزيع الأرباح

(3) اسم كل شركة تابعة لمسقط المالية ورأس مالها ونسبة ملكية مسقط المالية فيها ونشاطها الرئيس ، والدولة المحل الرئيس لعملياتها ، والدولة محل تأسيسها .

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

(4) وصف لخطة وقرارات الشركة المهمة بما في ذلك التغييرات الهيكلية أو التوسع في الأعمال أو وقف العمليات والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة.

تعتمد مسقط المالية توسيع أنشطتها التجارية للعام 2020 على أساس المنتجات والخدمات الحالية التي تم إنشاؤها خلال 2019 واستحداث منتجات جديدة ومتنوعة خلال العام الجديد على سبيل المثال لا الحصر :



#### 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 تنوي 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 ، بما في ذلك صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح الذي تم البدء فيه خلال عام 2019 ، بالإضافة الى المحافظ الخاصة .

#### أسواق النقد:

وتسعى الشركة إلى تنمية أعمالها في أسواق النقد من خلال صندوقها الحالي صندوق مسقط المالية لأسواق النقد وحساباتها المدارة بالإضافة الى المحافظ التقديرية وغير التقديرية .

#### الوساطة:

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

#### التغييرات الرئيسية أو إعادة الهيكلة المقترحة:

سيتم تعيين رئيس تنفيذي خلال العام 2020 م والمحافظه بالاستمرارية على الكفاءات المتواجدة واستقطاب كفاءات اضافية.

(5) عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقد خلال السنة المالية الأخيرة وتواريخ انعقادها وسجل حضور كل اجتماع موضحاً فيه أسماء الحاضرين:

يتألف مجلس إدارة شركة مسقط المالية في تاريخ 31 ديسمبر 2019م من 6 أعضاء هم على النحو التالي:

- سليمان بن عبدالعزيز الذكير (رئيس المجلس)
- سليمان بن محمد اليحيائي
- سالم بن حسن خليفه
- أحمد بن محمد العبري
- صالح بن ناصر الحبسي
- خليفة بن عبدالله الحاتمي

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

تاريخ اجتماع مجلس الإدارة	الحضور
03 مارس 2019 م	<ul style="list-style-type: none"><li>• سليمان الذكير (رئيس المجلس)</li><li>• سالم خليفه</li><li>• أحمد العبري</li><li>• صالح الحبسي</li></ul>
16 مايو 2019 م	<ul style="list-style-type: none"><li>• سليمان الذكير (رئيس المجلس)</li><li>• سالم خليفه</li><li>• سليمان اليحيائي</li><li>• أحمد العبري</li><li>• صالح الحبسي</li></ul>
26 سبتمبر 2019 م	<ul style="list-style-type: none"><li>• سليمان الذكير (رئيس المجلس)</li><li>• أحمد العبري</li><li>• سالم خليفه</li><li>• صالح الحبسي</li><li>• خليفة الحاتمي</li></ul>
12 ديسمبر 2019 م	<ul style="list-style-type: none"><li>• سليمان الذكير (رئيس المجلس)</li><li>• أحمد العبري</li><li>• سالم خليفه</li><li>• صالح الحبسي</li><li>• خليفة الحاتمي</li></ul>



7) وصف مختصر لاختصاصات اللجان ومهامها مثل : لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات ولجنة المكافآت، مع ذكر أسماء هذه اللجان ورؤسائها وأعضائها وعدد اجتماعاتها وتواريخ انعقادها وسجل حضور كل اجتماع موضحاً فيه أسماء الحاضرين .

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 وبقواعد السلوك المهني.

#### تواريخ الاجتماعات:

تاريخ اجتماع اللجنة	الحضور
03 مارس 2019 م	• سالم خليفه (رئيس اللجنة) • صالح الحبيسي
16 مايو 2019 م	• سالم خليفه (رئيس اللجنة) • سليمان اليحيائي • صالح الحبيسي
26 سبتمبر 2019 م	• سالم خليفه (رئيس اللجنة) • صالح الحبيسي
12 ديسمبر 2019 م .	• سالم خليفه (رئيس اللجنة) • صالح الحبيسي

#### 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 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 بالأداء في صياغتها.

#### تواريخ الاجتماعات:

تاريخ اجتماع اللجنة	الحضور
03 مارس 2019 م	• أحمد العبري (رئيس اللجنة) • سليمان الذكير • صالح الحبيسي
12 ديسمبر 2019 م	• أحمد العبري (رئيس اللجنة) • سليمان الذكير • صالح الحبيسي



8) المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة، وخمسة من كبار المدراء التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا من ضمنهم.

يتضمن الجدول التالي التفاصيل الكاملة لتعويضات مجلس الإدارة والإدارة العليا:

البيان	أعضاء المجلس التنفيذي	أعضاء المجلس الغير التنفيذيين / وأعضاء المجلس المستقلين	المدراء التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والتعويضات	-	-	1,689,571.50
البدلات	-	80,000	-
المكافآت الدورية والسنوية	-	337,500	498,106
الخطط التحفيزية	-	-	-
العمولات	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-

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

لم يكن هناك أي تنازلات من أعضاء مجلس الإدارة أو احد 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 ، مع بيان الجهة الموقعة لها وأسباب المخالفة وسبل علاجها وتفادي وقوعها في المستقبل:

لم تتعرض شركة مسقط المالية في عام 2019م لأي عقوبة أو عقوبات مالية ولا يوجد أي ملاحظات مذكورة من المدققين الداخليين أو الخارجيين.

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

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 2019م، يود مجلس إدارة شركة مسقط المالية أن يؤكد ويقر برضاه عن فعالية أنظمة الرقابة الداخلية المعمول به حاليا في الشركة.

واستنادا 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 2019م لعمليات المراجعة من قبل فريق المراجعة الداخلية لدى بنك مسقط المذكورة أدناه:

اسم عملية المراجعة	تاريخ عملية المراجعة
1. مراجعة لقسم المالية والعمليات	ديسمبر 2019 م
2. مراجعة لقسم الالتزام ومكافحة غسل الأموال	أكتوبر 2019 م
3. مراجعة لقسم إدارة الأصول والصناديق العقارية .	نوفمبر 2018 م

ملخص نتائج وملاحظات المراجعة:



رفعت إدارة المراجعة الداخلية عددا 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.

علما 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 اللازمة لتصحيحها وتفاديها مستقبلا.

بالإضافة إلى المراجعات المذكورة أعلاه والتي نفذتها إدارة المراجعة الداخلية بالشركة الأم و أيضا مدققي 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.

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 سنتناولها 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 للوفاء بالتزامات الشركة.
2. التأكد من توفر الأموال اللازمة لتلبية تلك الاحتياجات.

وكما أن شركة مسقط المالية تأخذ بعين الاعتبار ضمان توافر السيولة النقدية خلال الظروف الطبيعية وظروف "الضغط" المتوقعة وذلك:

- باستخدام الشركة الميزانية الشهرية كمرشد للتخطيط للتدفقات النقدية (التدفقات الداخلة والخارجة) التي تتناولها هذه السياسة
- اعتماد على التنبؤات المستقبلية بناءً على تحليل النفقات الفعلية إزاء النفقات المرصودة في الميزانية.
- فصل التدفقات النقدية الثابتة المتعاقد عليها عن التدفقات النقدية الأخرى استنادا إلى العوامل المتغيرة
- بتوضيح البنود غير العادية في بيان الأرباح والخسائر في الميزانية والإشارة إليها مسبقا مع أخذ المخصصات المقابلة لهذه الالتزامات.
- بتحديد الدخل من إدارة الأصول ومن الوساطة المالية وعملاء الخدمات المصرفية الاستثمارية على أساس 12 شهرا تقويميا. ويتم تعديل التدفقات النقدية في الميزانية في حال طلب أي من العملاء تغيير تواريخ استحقاق محافظهم.
- بأخذ نظرة مستقبلية بالنسبة لإدارة مخاطر السيولة والعمل باستمرار على تقييم هيكل الميزانية العمومية والتدفقات النقدية وأوضاع السيولة والمخاطر.
- بإجراء الشركة التحليلات المناسبة باستخدام المعلومات الواردة في الميزانية العمومية وفي بيانات الأرباح والخسائر للتأكد من أن رأس المال العامل والإيرادات المكنسبة يجري تقديرها وإدارتها بشكل سليم وتعكس احتياجات التدفقات النقدية المتوقعة.

#### المخاطر الائتمانية:

تقدم مسقط المالية خدمة الاقراض بالهامش وفقا لشروط و ضوابط هيئة سوق المال السعودية.

وتأخذ الشركة بعين الاعتبار مسألة المخاطر الائتمانية الناتجة عن القروض الممنوحة للعملاء و تقوم الشركة بأخذ الضمانات الكافية لتجنب اي مخاطر مستقبلية.

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





## 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 حالياً مبلغاً مقداره 3,806,400 ريال سعودي في صندوق الرياض العقاري، ومبلغاً مقداره 14,949,712 ريال سعودي في صندوق مسقط لأسواق النقد. موضح أدناه، نبذة مختصرة عن الصندوقين:

- **صندوق مسقط المالية لأسواق النقد** – وهو صندوق استثماري عام تديره مسقط المالية، ويهدف الصندوق إلى تحقيق أعلى مستوى ممكن من العوائد مع الحفاظ على رأس المال المستثمر من خلال الإستثمار في أسواق النقد الإسلامية قصيرة الأجل كالمراحيات والتمويل وغيرها وأدوات الدخل الثابت (كالصكوك وغيرها)، ومشتقات أسواق النقد المركبة منخفضة المخاطر بالريال السعودي أو الدولار الأمريكي أو العملات الخليجية، والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية تكون تستحق في مده أقصاها 365 يوماً. كما يجوز الإستثمار 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 استراتيجيات مماثلة. يمثل الصندوق أداة استثمارية منخفضة المخاطر التي تدار من قبل الشركة. جميع المؤسسات التي يتم الإستثمار فيها هي بالعادة مؤسسات مرخصة وذات تقييم إئتماني عالي. وتقوم الشركة بتجنيب مبالغ مناسبة من رأس المال شهرياً 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 وفقاً لمتغيرات ظروف السوق العقارية
- **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. وتقوم الشركة بفحص كافة المعايير المتعلقة بالمخاطر بشكل منفصل.

**العمليات الداخلية:** تعمل شركة مسقط المالية حالياً على تنفيذ عمليات الوساطة والمقاصة وتسويتها بشكل آلي. علماً بأن تنفيذ وإدارة أوامر الوساطة وأنظمة المكتب الخلفي الخاصة بها يتم التعامل معها آلياً. حيث أن حالات السهو والخطأ في عمليات الوساطة تكاد تكون معدومة.

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

(13) إذا كان تقرير مراجع الحسابات يتضمن تحفظ على القوائم المالية السنوية ، يجب أن توضح تلك التحفظات وأسبابها وأي 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 وخصومه ونتائج أعماله في السنوات المالية الخمس الأخيرة أو منذ التأسيس أيهما أقصر:

2015	2016	2017	2018	2019	
3,310	3,630	4,283	4,483	5,227	إجمالي قيمة الأصول تحت الإدارة - مليون ريال
22,360	20,697	22,312	28,102	23,967	إجمالي الإيرادات - آلاف
19,355	16,890	16,622	22,376	19,158	إجمالي المصروفات - آلاف
3,005	3,807	5,690	5,725	4,809	صافي الربح - آلاف
5.25%	6.24%	8.47%	7.86%	5.99%	العائد على حقوق المساهمين
68,057	71,285	153,948	115,733	114,421	إجمالي الأصول - آلاف
7,200	7,167	83,727	40,258	34,137	إجمالي المطلوبات - آلاف
60,857	64,117	70,222	75,475	80,284	حقوق المساهمين - آلاف

(15) إيضاح لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة أو أي توقعات أعلنها الشخص المرخص له .

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

(16) وصف لأي 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 ، وأي تغيير 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 المذكورين أدناه، ونؤكد بأنه لم يحصل خلال عام 2019م 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 2019/01/01 م إلى 2019/12/31 م – ريال سعودي
السيد/ رئيس مجلس الإدارة، شركة مسقط المالية	لديه حساب شخصي في وساطة لتداول الأسهم	0 (عدم وجود تداول)
السيد/ رئيس قسم إدارة الأصول والقائم بأعمال الرئيس التنفيذي، شركة مسقط المالية	لديه حساب شخصي في وساطة لتداول الأسهم	0 (عدم وجود تداول)
السيد/ رئيس قسم إدارة الأصول والقائم بأعمال الرئيس التنفيذي، شركة مسقط المالية	لديه محفظة استثمارية في صندوق مسقط المالية لأسواق النقد	0 (عدم وجود تداول)
السيد/ رئيس قسم الإدارة المالية، شركة مسقط المالية	لديه حساب شخصي في وساطة لتداول الأسهم	0 (عدم وجود تداول)

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.

المساهم	إجمالي المساهمة في الشركة – 2019/12/31م (ريال سعودي)	%
بنك مسقط (شركة عمانية مساهمة عامة)	60,000,000	100

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 و المساهمين الكبار فيها :

- حساب جاري لدى بنك مسقط 1,373,802 ريال
- ودائع لدى بنك مسقط فرع الرياض 57,000,000 ريال
- دخل العمولات الخاصة المستحقة لدى بنك مسقط الرياض 1,821,162 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 2019/01/01 م إلى 2019/12/31 م – ريال سعودي
السيد/ رئيس مجلس الإدارة، شركة مسقط المالية	لديه استثمارات في صندوق مسقط المالية لأسواق النقد	59,982
السيد/ رئيس مجلس الإدارة، شركة مسقط المالية	لديه استثمارات في صندوق المشاعر ريت	167,538
السيد/ رئيس قسم إدارة الأصول والقائم بأعمال الرئيس التنفيذي، شركة مسقط المالية	لديه استثمارات في صندوق مسقط المالية لأسواق النقد	13,118



ج) المستشار القانوني والمستشار المالي للشركة:

- المستشار القانوني: 102,228 ريال سعودي.
- المستشار والمدقق المالي: 512,169 ريال سعودي.

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

الاسم والصفة	طبيعة العلاقة مع شركة مسقط المالية	مبلغ الرسوم التي تقاضتها شركة مسقط المالية خلال الفترة من 2019/01/01م إلى 2019/12/31م – ريال سعودي
السيدة/ زوجة رئيس مجلس إدارة شركة مسقط المالية	لديها استثمارات في صندوق مسقط المالية لأسواق النقد تديره شركة مسقط المالية	18,841
السيدة/ زوجة رئيس مجلس إدارة شركة مسقط المالية	لديها استثمارات في صندوق المشاعر ريت	76,597.52

17) المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشخص الشركة (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 المتبقي. 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 للتجديد. بداية عام 2019 رصيد المديونية إلى بنك مسقط 33,314,085 ريال سعودي وتمت تسوية 8,314,085 ريال سعودي خلال عام 2019 والرصيد النهائي 25,000,000 ريال سعودي.

18) وصف لكل صفقة أبرمت بين الشركة والشخص ذو الصلة. 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 لكبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بهم ، بحيث تشمل أسماء المعنيين بالأعمال أو العقود وطبيعة هذه الأعمال أو العقود وشروطها ومدتها ومبلغها ، وفي حال عدم وجود أي أعمال أو عقود من هذا القبيل فعلى الشركة تقديم إقرار بذلك.

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

وتقبلوا فائق التحية والاحترام ،،،

رئيس مجلس إدارة شركة مسقط المالية

سليمان بن عبدالعزيز الذكرير