

ستاندرڊ تشارٽرد كابيتال العربية السعودية
التقرير السنوي لمجلس الإدارة
لغاية 31 ديسمبر 2021م

جدول المحتويات

2	وصف لأنواع النشاط الرئيسية والخطط والقرارات المهمة
2	1.1 النتائج المالية للشركة وملاحظات المحاسب القانوني
3	2.1 تقرير المدقق الخارجي
3	مجلس الادارة
5	1.2 اجتماعات مجلس الإدارة
5	لجان مجلس الادارة
5	1.3 لجنة المراجعة
5	2.3 لجنة الترشيحات والمكافآت
6	تعويضات ومكافآت أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين
6	العقوبات أو الغرامات
6	نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية و رأي لجنة المراجعة في مدى كفاءة نظام الرقابة الداخلي
7	المعلومات المتعلقة بأي مخاطر تواجهها مؤسسة سوق رأس المال وسياسة إدارة هذه المخاطر و مراقبتها
8	رسم بياني أو جدول يوضح أصول الشركة وخصومها و نتائج أعمال الشركة في السنوات المالية الخمس الأخيرة
8	أسماء الشركات التابعة لمؤسسة سوق رأس المال ومعلوماتها
8	المصالح والأوراق المالية التعاقدية وحقوق الاكتتاب لأعضاء مجلس الإدارة
8	المعلومات المتعلقة بأي قروض على مؤسسة سوق رأس المال
9	الصفقات بين الشركة وأي شخص ذو صلة
9	المعلومات المتعلقة بأي أعمال أو عقود تكون مؤسسة سوق رأس المال طرفاً فيها أو يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة فيها
11	الملحق 1
12	الملحق 2

بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة ("المجلس") شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية ("الشركة")، يسرني أن أقدم التقرير السنوي لمجلس إدارة الشركة، إضافة إلى القوائم المالية المدققة للشركة وتقرير مدقق الحسابات حولها وذلك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

وصف لأنواع النشاط الرئيسية والخطط والقرارات المهمة

شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية مرخصة بتاريخ 1431/1/10 هـ الموافق 2009/12/27م لممارسة أنشطة التعامل بصفة أصيل والتعهد بالتغطية، والترتيب، وتقديم المشورة، والحفظ في أعمال الأوراق المالية. ومارست الشركة أعمالها بتاريخ 1432/2/25 هـ الموافق 2011/1/29م.

خلال عام 2021، بلغ إجمالي إيرادات الشركة تسعة عشر مليوناً وخمسين ألفاً وخمسمائة وخمسة عشر ريالاً سعودياً (19,050,515 ريال سعودي) نتج عنها صافي ربح قبل الخصم واحتساب الضرائب ما يعادل مليون وثمانمائة وخمسون ألفاً وخمسمائة وثمانية وعشرون ريالاً سعودياً (1,850,528 ريال سعودي). بلغت المصروفات سبعة عشر مليوناً وستمائة وثمانية وثلاثين ألفاً وثمانمائة وثلاثة وثمانين ريالاً سعودياً (17,638,883 ريال سعودي) مدفوعة بشكل أساسي بالمخصصات الناتجة عن الدعم التشغيلي والتكنولوجي داخل المجموعة. بلغت الأرباح التشغيلية بعد خصم وحساب الضرائب مليون وأربعمائة وأحد عشر ألف وتسعمائة وأربعة وثلاثون ريالاً سعودياً (1,411,934 ريال سعودي). وبلغت أرباح كل سهم 0.14 ريال سعودي.

شهد عام 2021م تعافياً مستمراً من الوباء، حيث اتخذت قيادة المملكة العربية السعودية المبادرات اللازمة للحد من آثار فيروس كوفيد-19. كانت الشركة قادرة على تحقيق أهدافها للسنة المالية مع الحفاظ على مرونتها وفعاليتها في مواجهة التحديات. علاوة على ذلك، حرص المجلس على ضمان الإشراف الفعال على استراتيجية وخطة العمل.

من منظور الأعمال التجارية، شهدت أعمالنا في أسواق رأس المال المدين لدينا عامًا إيجابيًا وازدهرت مع زيادة شهية عملائنا للاقتراض الإضافي لدعم أعمالهم واحتياجاتهم خلال الظروف الاقتصادية والبيئة الصعبة. رتبت الشركة العديد من معاملات أسواق السندات الرأسمالية للعملاء تشمل المملكة العربية السعودية، والبنك الأهلي السعودي، والبنك الإسلامي للتنمية، وأرامكو العربية السعودية، وشركة أبيكوروب. علاوة على ذلك، عمقت الشركة علاقاتها مع العملاء الحاليين واستكشفت الفرص مع عملاء جدد.

بالإضافة إلى ذلك، خلال العام، حافظت الشركة على حوكمة وضوابط قوية حيث أدت طرق العمل الجديدة إلى ظهور تحديات جديدة. وقد نتج عن ذلك إطار وأساس للحوكمة أكثر قوة وفعالية للسنوات القادمة. على الرغم من الطلب المتزايد على المهارات والخبرات المحلية في السوق السعودي، حافظت الشركة على مكانتها كصاحب عمل مفضل قادر على جذب المواطنين السعوديين المهرة والمؤهلين والاحتفاظ بهم.

اعتباراً من تاريخه، تواصل الشركة إجراء جميع أنشطتها بموجب ترخيص الترتيب بهدف تفعيل التراخيص الأخرى مع استمرار تطور أسواق رأس المال في المملكة العربية السعودية، والتوسع فيها، والانفتاح على المستثمرين الأجانب المؤهلين.

اختصاراً، شهد عام 2021 انتعاشاً حاداً في النمو بعد تفشي COVID-19. نستمر في رصد الفرص المربحة ونمو الأعمال لشركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية.

1.1 النتائج المالية للشركة وملاحظات المحاسب القانوني

في عام 2021، حققت الشركة صافي ربح بعد الضريبة مليون وأربعمائة وعشرة آلاف وأربعمائة وأربع ريالاً سعودياً (1,410,404 ريال سعودي) نتج عنها صافي ربح لكل سهم قدره 0.14 ريال سعودي.

2021 SAR	2020 SAR	
		الإيرادات
<u>19,050,515</u>	<u>20,362,844</u>	أتعاب الترتيب والاستشارات
<u>19,050,515</u>	<u>20,362,844</u>	إجمالي الإيرادات التشغيلية
		المصروفات
<u>(17,638,883)</u>	<u>(18,070,169)</u>	مصروفات تشغيلية
<u>(17,638,883)</u>	<u>(18,070,169)</u>	إجمالي المصروفات
1,411,632	2,292,675	أرباح تشغيلية
<u>438,896</u>	<u>994,794</u>	دخل استثماري آخر
<u>1,850,528</u>	<u>3,287,469</u>	صافي الأرباح قبل خصم الضرائب
		ضريبة الدخل
226,576	221,146	مؤجلة
<u>212,018</u>	<u>462,888</u>	حالية
<u>1,411,934</u>	<u>2,603,435</u>	صافي أرباح للسنة
0.14	0.26	أرباح لكل سهم

2.1 تقرير المدقق الخارجي

قام مدققوا الشركة السادة/ إرنست ويونغ وشركاه محاسبون قانونيون بتدقيق القوائم المالية.

مجلس الإدارة

خلال عام 2021 ، استقال الدكتور بطرس كلنك من منصبه كرئيس تنفيذي للشركة مع استمرارية عضويته في مجلس الإدارة كعضو مجلس إدارة غير تنفيذي.

اعتباراً من 31 ديسمبر 2021، تألف مجلس الإدارة من الأعضاء التالية أسماؤهم:

الاسم	الصفة	التصنيف	عضويات أعضاء المجلس في جهات أخرى داخل و خارج المملكة
السيد طاهر بن محمد الدباغ	رئيس مجلس الإدارة	مستقل	مجموعة محمد يوسف ناغي وإخوانه - عضو مجلس إدارة المجموعة ملقة للاستثمار المحدودة الإمارات العربية المتحدة - عضو مجلس الإدارة شركة مضاربة المالية المحدودة - شريك / مؤسس مشارك شركة الربابة للتجارة والزراعة المحدودة - رئيس لجنة المراجعة الشركة المتحدة للجيل الثالث (UTG) - عضو مجلس الإدارة مجموعة الجذور العربية - رئيس مجلس الإدارة تمويلي الدولي. (سابقاً شركة أقساط الدولية للتجارة) - رئيس لجنة المراجعة ونائب الرئيس وعضو مجلس الإدارة بيت القوات المملكة المتحدة المحدودة - عضو مجلس الإدارة شركة الوطنية للتأمين - عضو مجلس الإدارة شركة المضاربة المالية - رئيس مجلس الإدارة
د. عبدالله بن عبدالرحمن البشر	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل	جمعية الملك سلمان الخيرية للإسكان - عضو مجلس الإدارة شركة فاميد السعودية (KSV) - عضو مجلس الإدارة شركة الاقتصاد للاستثمار والتنمية - رئيس مجلس الإدارة
د. بطرس كلنك	عضو	تنفيذي - حتى 31 يوليو 2021 غير تنفيذي - منذ 01 أغسطس 2021	-

السيدة سعاد بنكريدا	عضو	غير تنفيذي	-
السيد ساقب أحمد	عضو	غير تنفيذي	-

1.2 اجتماعات مجلس الإدارة

مجلس الإدارة	الربع الأول – 28 مارس 2021	الربع الثاني – 27 مايو 2021	الربع الثالث – 05 سبتمبر 2021	الربع الرابع – 07 نوفمبر 2021
السيد طاهر بن محمد الدباغ	✓	✓	✓	✓
د. عبدالله بن عبدالرحمن البشر	✓	✓	✓	✓
د. بطرس كلنك	✓	✓	✓	✓
السيدة سعاد بنكريدا	✓	✓	✓	✓
السيد ساقب أحمد	✓	✓	✓	✓

لجان مجلس الإدارة

1.3 لجنة المراجعة

تقوم اللجنة بالنيابة عن المجلس بمراجعة ضوابط الرقابة المالية الداخلية للشركة بغرض تحديد وتقييم وإدارة ومراقبة المخاطر المالية ومراجعة بيئة المراقبة الداخلية في الشركة.

يوضح الجدول التالي تفاصيل عضوية واجتماعات لجنة المراجعة:

لجنة المراجعة	الربع الأول – 28 مارس 2021	الربع الثاني – 27 مايو 2021	الربع الثالث – 05 سبتمبر 2021	الربع الرابع – 07 نوفمبر 2021
د. عبدالله بن عبدالرحمن البشر - رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
السيدة سعاد بنكريدا	✓	✓	✓	✓
السيد ساقب أحمد	✓	✓	✓	✓

2.3 لجنة الترشيحات والمكافآت

تقوم اللجنة بالنيابة عن المجلس بمراجعة هيكل وحجم وتكوين/تشكيل المجلس والشروط والمتطلبات اللازمة للعضوية.

يوضح الجدول التالي تفاصيل عضوية واجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت:

الربع الرابع – 07 نوفمبر 2021	لجنة الترشيحات والمكافآت
✓	د. عبدالله البشر - رئيس اللجنة
✓	السيدة سعاد بنكريدا
✓	السيد سابقب أحمد

تعويضات ومكافآت أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين

لم تُدفع لأعضاء مجلس الإدارة (عدا عن أعضاء المجلس المستقلين) أية تعويضات أو مكافآت أو أتعاب فيما يتعلق بخدماتهم بصفة أعضاء في مجلس إدارة الشركة. ويتضمن الملحق (1) تفاصيل كاملة عن تعويضات أو مكافآت أو أتعاب تم دفعها لأعضاء المجلس المستقلين غير التنفيذيين خلال سنة 2021م، وتمثل تلك الدفعات أتعاب حضورهم إلى اجتماعات المجلس ولجانه .

كما يوضح الملحق (1) تفاصيل تعويضات ومكافآت كبار التنفيذيين الذين كانوا معيّنين لغاية 31 ديسمبر 2021م. لا توجد أي ترتيبات أو تنازل من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو احد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت و تعويضات.

العقوبات أو الغرامات

لم يتم فرض أي غرامات على الشركة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م من قبل هيئة السوق المالية أو أية سلطة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أو أخرى.

نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية و رأي لجنة المراجعة في مدى كفاءة نظام الرقابة الداخلي

عقدت لجنة المراجعة اجتماعها يوم الثلاثاء 29 مارس 2022م، بحضور جميع أعضائها. وناقشت اللجنة وراجعت مستوى الضوابط الداخلية والحوكمة بناءً على نتائج المراجعة السنوية لأنظمة الشركة وإجراءاتها الرقابية لعام 2021م، بالإضافة إلى التقارير الإدارية على مدار العام. وقد أبدت اللجنة رأيها في هذه النتائج ومستوى الضوابط الداخلية والحوكمة لمجلس الإدارة.

أنشأت الشركة ضوابط داخلية فعالة وآليات حوكمة لمراقبة ودعم أنشطتها الحالية وإدارة المخاطر الناشئة. توفر لجنة المخاطر التنفيذية ("ERC") مستويات كافية من الإشراف على الحوكمة لمخاطر الأعمال الرئيسية وتعمل وفقاً لاختصاصاتها المعتمدة.

أنشأت الإدارة أنشطة مراقبة للرقابة وأي مخاوف تم تحديدها من أنشطة المراقبة هذه يتم تصعيدها في لجنة المخاطر التنفيذية والإشراف عليها حتى الإغلاق.

لا توجد حاليًا أية مشكلات مفتوحة، والمسألة الوحيدة المفتوحة وفقًا للتحديث الأخير فيما يتعلق بإدارة الالتزامات مغلقة الآن. من منظور المجموعة، تظل العمليات والتكنولوجيا وسيادة البيانات والمعلومات والأمن السيبراني موضوعًا رئيسيًا يتم مراقبته عن كثب.

تتمتع الإدارة بفهم جيد للمخاطر الحالية بالإضافة إلى أي مخاطر ناشئة وقد طبقت إطار عمل إدارة مخاطر المؤسسة لمجموعة ستاندرد تشارترد. وبشكل عام، تعتبر بيئة الرقابة الحالية "مرضية" لأنشطة الأعمال الحالية التي تقوم بها الشركة.

المعلومات المتعلقة بأي مخاطر تواجهها مؤسسة سوق رأس المال وسياسة إدارة هذه المخاطر و مراقبتها

مخاطر تشغيلية :

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة بسبب حدث أو إجراء ناتج عن فشل العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو من الأحداث الخارجية. نظرًا لأن النشاط الذي تقوم به الشركة قائم على الرسوم بموجب ترخيص الترتيب وإطار العمل والضوابط المعمول بها، تظل مخاطر التشغيل منخفضة. ومع ذلك، نظرًا للظروف الخاصة بوباء Covid-19 التي أدت إلى عمل الموظفين عن بعد، تم بذل مزيد من الاحتراس لضمان استمرار احتواء المخاطر التشغيلية والسيطرة عليها بشكل جيد. تم إدراج جميع أحداث المخاطر التي تم تبنيها خلال العام في نظام المخاطر التشغيلية ومناقشتها في لجنة المخاطر التنفيذية ("ERC").

مخاطر تمويلية:

نظرًا لأن النشاط الذي تقوم به الشركة قائم على الرسوم بموجب ترخيص الترتيب، فإن مخاطر تمويل الشركة ضئيلة جدًا.

مخاطر السوق:

مخاطر السوق هي احتمال خسارة الأرباح أو القيمة الاقتصادية بسبب التغيرات العكسية في الأسعار أو معدلات السوق المالية. بالنسبة للشركة، تنشأ مخاطر السوق من استثمار رأس المال. هذه المخاطر ضئيلة حيث يتم استثمار رأس المال في الودائع السائلة قصيرة الأجل.

رسم بياني أو جدول يوضح أصول الشركة وخصومها و نتائج أعمال الشركة في السنوات المالية الخمس الأخيرة

2021 SAR	2020 SAR	2020 SAR	2019 SAR	2018 SAR	2017 SAR	
						الإيرادات
19,050,515	20,362,844	20,362,844	12,711,645	8,981,400	13,480,126	أتعاب الترتيب والاستشارات
19,050,515	20,362,844	20,362,844	12,711,645	8,981,400	13,480,126	إجمالي الإيرادات التشغيلية
						المصروفات
(17,638,883)	(18,168,275)	(18,168,275)	9,034,250	(11,881,147)	(13,680,411)	مصروفات تشغيلية
(17,638,883)	(18,168,275)	(18,168,275)	9,034,250	(11,881,147)	(13,680,411)	إجمالي المصروفات
1,411,632	2,194,569	2,194,569	3,677,395	(2,899,747)	(200,285)	أرباح تشغيلية

أسماء الشركات التابعة لمؤسسة سوق رأس المال ومعلوماتها

لا يوجد أي شركة تابعة لشركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية.

المصالح والأوراق المالية التعاقدية وحقوق الاكتتاب لأعضاء مجلس الإدارة

لا يوجد أي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة في أسهم أو أدوات دين شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية.

المعلومات المتعلقة بأي قروض على مؤسسة سوق رأس المال

تقر الشركة بعدم وجد أي قرض على شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية.

الصفقات بين الشركة وأي شخص ذو صلة

إن غالبية الصفقات التي تقوم بها الشركة يكون بنك ستاندرد تشارترد ("البنك") طرفاً فيها، حيث ينحصر دور الشركة على ترتيب هذه الصفقات بين البنك وعملائه.

المعلومات المتعلقة بأي أعمال أو عقود تكون مؤسسة سوق رأس المال طرفاً فيها أو يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة فيها

تقر الشركة بعدم وجود أية تعاملات أو عقود بين الشركة وأية جهة أخرى يكون لأي من أعضاء مجلس الإدارة مصلحة فيها أو يكون أي من أعضاء مجلس الإدارة طرفاً فيها.

التقدير والعرفان

يسعدنا أن ننتهز هذه الفرصة للتعبير عن شكرنا وامتناننا لشركاء أعمالنا على دعمهم وثقتهم. كما نعرب عن خالص تقديرنا لهيئة السوق المالية لتوجيهها المستمرو تعاونها مع الشركة. وفي الختام، نتقدم بالشكر لشركائنا وزملائنا وموظفينا على ما أبدوه من التزام.

بالنيابة عن مجلس الإدارة،

السيد طاهر الدباغ
رئيس مجلس الإدارة
مارس 2022م

الملحق 1

جدول الإفصاح عن التعويضات والمكافآت للعام المالي 2021م

البيان	أعضاء مجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلين
بدل حضور جلسات المجلس	-	-	599,322
بدل حضور جلسات اللجان	-	-	-
المكافآت الدورية و السنوية	-	-	-
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
المجموع	-	-	599,322

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	1,308,531
البدلات	676,851
المكافآت الدورية و السنوية*	739,705
الخطط التحفيزية	107,277
العمولات	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	16,146
المجموع	2,848,510

* هذا الاستحقاق مقابل المكافآت المتوقعة لعام 2021م ويتم دفعها في نهاية شهر مارس 2022م

الملحق 2

جدول أصول الشركة وخصومها ونتاج أعمالها في السنوات الخمسة الأخيرة

2021 SAR*	2020 SAR*	2020 SAR*	2019 SAR*	2018 SAR	2017 SAR	
130,891,055	323,370,177	323,447,543	123,184,819	118,814,324	112,434,720	مجموع الأصول
24,074,484	215,911,496	215,791,481	10,662,412	12,938,046	8,709,503	مجموع الخصوم
19,050,515	20,362,844	20,362,844	17,844,316	13,480,126	8,981,400	مالي الإيرادات التشغيلية
1,411,934	2,406,055	2,603,435	5,659,118	1,226,424	(1,062,980)	في الربح بعد خصم الضريبة

* تم أعداد القوائم المالية لعام 2019 و 2020 و 2021 وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي