

ستاندرڊ تشارٽرد كابيتال العربية السعودية
التقرير السنوي لمجلس الإدارة
لغاية 31 ديسمبر 2022م

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
6	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 2022م.

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 2022، بلغ إجمالي إيرادات الشركة اثنان وعشرون مليوناً وسبعمائة وخمسة آلاف ومائة وثلاثة وعشرون ريالاً سعودياً (22,705,123 ريال سعودي) نتج عنها صافي ربح قبل الخصم واحتساب الضرائب ما يعادل مليونان وتسعمائة وخمسة وتسعون ألفاً وأربعمائة واثنان وخمسون ريالاً سعودياً (2,995,452 ريال سعودي). بلغت المصروفات عشرون مليوناً وسبعمائة وخمسة وخمسون ألفاً وسبعمائة وسبعة وعشرون ريالاً سعودياً (20,755,727 ريال سعودي) مدفوعة بشكل أساسي بالمخصصات الناتجة عن الدعم التشغيلي والتكنولوجي داخل المجموعة. بلغت الأرباح التشغيلية بعد خصم وحساب الضرائب مليونان وأربعمائة واثنان وثمانون ألفاً وخمسمائة وأربعة وثمانون ريال سعودي (2,482,584 ريال سعودي). وبلغت أرباح كل سهم 0.25 ريال سعودي.

شهد عام 2022 تعافي المملكة العربية السعودية من التحديات المالية التي سببها آثار فيروس كوفيد-19. نمو الناتج المحلي الإجمالي أخذ في الازدياد؛ في الوقت نفسه، ظل التضخم تحت السيطرة. وبالتالي، وزيادة فرص الاستثمار، تمكنت الشركة من جذب عملاء جدد وتقوية علاقاتها مع عملائها الحاليين. شهدت أسواق الديون الرأسمالية عامًا إيجابيًا آخر مع صفقات رائدة لعملاء مثل بنك الرياض ودار الأركان وصندوق الاستثمارات العامة. مع زيادة تواجد تمويل تصدير المشاريع على مدار العام، أطلقت أول قرض مشترك في منطقة الخليج لصققة تمويل مشروع من قبل ستاندرد تشارترد منذ عام 2013. وبذلك، وسعت الشركة فريقها من خلال جذب موظفين سعوديين مهرة ومؤهلين لاستيعاب زيادة الأعمال التجارية.

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.

تضيف أنشطة الشركة المزيد من الخدمات المالية مثل استشارات الاندماج والاستحواذ وخدمات الحفظ. مع زيادة الخدمات المالية التي نقدمها، نتطلع إلى تعزيز عملياتنا في المملكة وجعلها المكان المناسب للحصول على الخدمات المالية.

شهد المشهد الاقتصادي لعام 2022 زيادة في الاستثمار في القطاعات غير النفطية. مع اقتراب رؤية 2030، تتزايد المشاريع الضخمة المتعلقة برؤية 2023، مما يجعل المملكة العربية السعودية مكانًا جذابًا لزيادة الاستثمار الأجنبي والمحلي. مع التوسع في المزيد من الخدمات المالية، نتطلع إلى اقتناص الفرص المجزية لشركة ستاندرد تشارترد كابيتال السعودية.

1.1 النتائج المالية للشركة وملاحظات المحاسب القانوني

في عام 2022، حققت الشركة صافي ربح بعد الضريبة مليونان وأربعمائة واثنان وثمانون ألفاً وخمسمائة وأربعة وثمانون ريالاً سعودياً (2,482,584 ريال سعودي) نتج عنها صافي ربح لكل سهم قدره 0.25 ريال سعودي.

2022 SAR	2021 SAR	
		الإيرادات
<u>22,705,123</u>	<u>19,050,515</u>	أتعاب الترتيب والاستشارات
<u>22,705,123</u>	<u>19,050,515</u>	إجمالي الإيرادات التشغيلية
		المصروفات
<u>(20,755,727)</u>	<u>(17,638,883)</u>	مصروفات تشغيلية
<u>(20,755,727)</u>	<u>(17,638,883)</u>	إجمالي المصروفات
1,949,396	1,411,632	أرباح تشغيلية
<u>1,006,056</u>	<u>438,896</u>	دخل استثماري آخر
<u>2,995,452</u>	<u>1,850,528</u>	صافي الأرباح قبل خصم الضرائب
		ضريبة الدخل
90,305	226,576	مؤجلة
<u>382,563</u>	<u>212,018</u>	حالية
<u>2,482,584</u>	<u>1,411,934</u>	صافي أرباح للسنة
0.25	0.14	أرباح لكل سهم

2.1 تقرير المدقق الخارجي

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

مجلس الإدارة

خلال عام 2022 ، تم تعيين السيد سابق أحمد منصب رئيس تنفيذي للشركة مع تغيير عضويته في مجلس الإدارة إلى عضو مجلس إدارة تنفيذي. استقالة السيدة سعاد بنكريدا من منصبها كعضو مجلس إدارة غير تنفيذي. تم تعيين السيدة هند هيثم كعضو مجلس إدارة غير تنفيذي.

اعتباراً من 31 ديسمبر 2022، 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
السيد عبدالإله بن صالح آل شيخ	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل	
د. بطرس كلنك	عضو	تنفيذي - حتى 31 يوليو 2021 غير تنفيذي - منذ 01 أغسطس 2021	-
السيدة هند هيثم	عضو	غير تنفيذي	-
السيد ساقب أحمد	عضو	تنفيذي	-

1.2 اجتماعات مجلس الإدارة

الربع الرابع – 13 ديسمبر 2022	الربع الثالث – 04 سبتمبر 2022	الربع الثاني – 29 مايو 2022	الربع الأول – 29 مارس 2022	مجلس الإدارة
✓	✓	✓	✓	السيد طاهر بن محمد الدباغ
✓	✓	✓	✓	السيد عبدالإله بن صالح آل شيخ
✓	✓	✓	✓	د. بطرس كلنك
			✓	السيدة سعاد بنكريدا
✓	✓	✓	✓	السيد ساقب أحمد
✓	✓	✓		السيدة هند هيثم

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:

الربع الرابع – 13 ديسمبر 2022	الربع الثالث – 04 سبتمبر 2022	الربع الثاني – 29 مايو 2022	الربع الأول – 29 مارس 2022	لجنة المراجعة
✓	✓	✓	✓	السيد عبدالإله بن صالح آل شيخ
✓	✓	✓	✓	السيدة هند هيثم
✓	✓	✓	✓	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:

لجنة الترشيحات والمكافآت	الربع الرابع – 13 ديسمبر 2022
السيد عبدالإله بن صالح آل شيخ	✓
د. بطرس كلنك	✓
السيدة هند هيثم	✓

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 2022م، وتمثل تلك الدفعات أتعاب حضورهم إلى اجتماعات المجلس ولجانه.

كما يوضح الملحق (1) تفاصيل تعويضات ومكافآت كبار التنفيذيين الذين كانوا معيّنين لغاية 31 ديسمبر 2022م. 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 2022م 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 12 مارس 2023م، بحضور جميع أعضائها. وناقشت اللجنة وراجعت مستوى الضوابط الداخلية والحوكمة بناءً على نتائج المراجعة السنوية لأنظمة الشركة وإجراءاتها الرقابية لعام 2022م، 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

2022 SAR	2021 SAR	2020 SAR	2020 SAR	2019 SAR	2018 SAR	
						الإيرادات
<u>22,705,123</u>	<u>19,050,515</u>	<u>20,362,844</u>	<u>20,362,844</u>	<u>12,711,645</u>	<u>8,981,400</u>	أتعاب الترتيب والاستشارات
<u>22,705,123</u>	<u>19,050,515</u>	<u>20,362,844</u>	<u>20,362,844</u>	<u>12,711,645</u>	<u>8,981,400</u>	إجمالي الإيرادات التشغيلية
						المصروفات
<u>(20,755,727)</u>	<u>(17,638,883)</u>	<u>(18,168,275)</u>	<u>(18,168,275)</u>	<u>9,034,250</u>	<u>(11,881,147)</u>	مصروفات تشغيلية
<u>(20,755,727)</u>	<u>(17,638,883)</u>	<u>(18,168,275)</u>	<u>(18,168,275)</u>	<u>9,034,250</u>	<u>(11,881,147)</u>	إجمالي المصروفات
1,949,396	1,411,632	2,194,569	2,194,569	3,677,395	(2,899,747)	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 المستمر وتعاونها 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 2023م

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	-	-	675,00
بدل حضور جلسات اللجان	-	-	-
المكافآت الدورية و السنوية	-	-	-
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
المجموع	-	-	675,00

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	1,877,513
البدلات	961,108
المكافآت الدورية و السنوية*	1,504,838
الخطط التحفيزية	-
العمولات	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	2,000.00
المجموع	4,345,459

* هذا الاستحقاق مقابل المكافآت المتوقعة لعام 2022م ويتم دفعها في نهاية شهر مارس 2023م

الملحق 2

جدول أصول الشركة و خصومها و نتائج أعمالها في السنوات الخمسة الاخيرة

2022 SAR*	2021 SAR*	2020 SAR*	2020 SAR*	2019 SAR*	2018 SAR*	
140,551,956	130,891,055	323,370,177	323,447,543	123,184,819	118,814,324	مجموع الأصول
32,444,680	24,074,484	215,911,496	215,791,481	10,662,412	12,938,046	مجموع الخصوم
22,705,123	19,050,515	20,362,844	20,362,844	17,844,316	13,480,126	إجمالي الإيرادات التشغيلية
2,482,584	1,411,934	2,406,055	2,603,435	5,659,118	1,226,424	صافي الربح بعد خصم الضريبة

* تم أعداد القوائم المالية لعام 2018 و 2019 و 2020 و 2021 و 2022 وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي