

ستاندرڊ تشارٽرد كابيتال العربية السعودية
التقرير السنوي لمجلس الإدارة
لغاية 31 ديسمبر 2023م

جدول المحتويات

2	وصف لأنواع النشاط الرئيسية والخطط والقرارات المهمة
1.1	النتائج المالية للشركة وملاحظات المحاسب القانوني
2.1	تقرير المدقق الخارجي
4	مجلس الإدارة
1.2	اجتماعات مجلس الإدارة
5	لجان مجلس الإدارة
1.3	لجنة المراجعة
2.3	لجنة الترشيحات والمكافآت
6	تعويضات ومكافآت أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين
6	العقوبات أو الغرامات
7	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 2023م.

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 2023، بلغ إجمالي إيرادات الشركة ثلاثين مليون وخمسمائة واثنان وعشرون ألف وثمانمائة وسبعون ريال سعودي (30,522,870 ريال سعودي)، ونتج عنها صافي ربح قبل الخصم واحتساب الضرائب ما يعادل أربعة ملايين وسبعمائة وثمانية وتسعين ألف وسبعمائة وتسعة وأربعين ريال سعودي (4,798,749 ريال سعودي). بلغت المصروفات ثمانية وعشرون مليوناً وثلاثمائة وسبعة عشر ألفاً وثلاثة وعشرون (28,317,023 ريال سعودي) مدفوعة بشكل أساسي بالمخصصات الناتجة عن الدعم التشغيلي والتكنولوجي داخل المجموعة. بلغت الأرباح التشغيلية بعد خصم وحساب الضرائب ثلاثة ملايين وسبعمائة واثنان وخمسون ألفاً وثلاثمائة وتسعة وتسعون ريالاً سعودياً (3,752,399 ريالاً سعودياً). وبلغت أرباح كل سهم 0.38 ريال سعودي.

شهد عام 2023 تزايد نمو الناتج المحلي الإجمالي للمملكة العربية السعودية؛ وفي الوقت نفسه، ظل التضخم تحت السيطرة. ومن ثم، ومن خلال زيادة فرص الاستثمار، تمكنت الشركة من جذب عملاء جدد وتعزيز علاقاتها مع عملائها الحاليين. شهدت أسواق رأس المال المدين عاملاً رائداً حيث كان البنك الدولي الوحيد الذي شارك في جميع الصفقات السعودية في عام 2023. ويعزز الإصدار امتياز ستاندرد تشارترد في أسواق رأس المال الرائدة في السوق في تقديم الائتمانات السعودية، والأهم من ذلك، يجسد ثقة العملاء في ستاندرد تشارترد لهيكلية المعاملات الشاملة والاستراتيجية وتنفيذها. حصل بنك ستاندرد تشارترد على موافقة تداول السعودية لتفعيل ترخيص الحفظ في الربع الثالث من عام 2024، وأقام مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) حفل التدشين في مقره الرئيسي بتاريخ 11 أكتوبر 2023، معلناً عن البدء الرسمي البث المباشر لأعمال الحفظ لدى ستاندرد تشارترد كابيتال. وبهذا قامت الشركة بتوسيع فريق عملها من خلال استقطاب موظفين سعوديين ماهرين ومؤهلين لاستيعاب الزيادة في الأعمال التجارية.

من منظور الأعمال التجارية، شهدت أعمالنا في أسواق رأس المال المدين لدينا عاملاً إيجابياً 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 تمويل الشحن 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 2023 زيادة كبيرة في الاستثمار في القطاعات غير النفطية. ومع اقتراب رؤية 2030، وفوز المملكة العربية السعودية بحقوق استضافة معرض إكسبو 2030 وكأس العالم لكرة القدم 2024، مما يجعل المملكة العربية السعودية مكاناً جذاباً لزيادة الاستثمار الأجنبي والمحلي. مع التوسع في المزيد من الخدمات المالية، نتطلع إلى اقتناص الفرص المجزية لشركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية.

1.1 النتائج المالية للشركة وملاحظات المحاسب القانوني

في عام 2023، حققت الشركة صافي ربح بعد الضريبة ثلاثة ملايين وسبعمائة واثنان وخمسون ألفاً وثلاثمائة وتسعة وتسعون ريالاً سعودياً (3,752,399 ريالاً سعودياً). وبلغت أرباح كل سهم 0.38 ريال سعودي

2023 SAR	2022 SAR	
		الإيرادات
<u>30,522,870</u>	<u>22,705,123</u>	أتعاب الترتيب والاستشارات
<u>30,522,870</u>	<u>22,705,123</u>	إجمالي الإيرادات التشغيلية
		المصروفات
<u>(28,317,023)</u>	<u>(20,755,727)</u>	مصروفات تشغيلية
<u>(28,317,023)</u>	<u>(20,755,727)</u>	إجمالي المصروفات
2,205,847	1,949,396	أرباح تشغيلية
<u>2,592,902</u>	<u>1,006,056</u>	دخل استثماري آخر
<u>4,798,749</u>	<u>2,995,452</u>	صافي الأرباح قبل خصم الضرائب
		ضريبة الدخل
218,303	90,305	مؤجلة
<u>828,047</u>	<u>382,563</u>	حالية
<u>3,752,399</u>	<u>2,482,584</u>	صافي أرباح للسنة
0.38	0.25	أرباح لكل سهم

2.1 تقرير المدقق الخارجي

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

مجلس الإدارة

اعتباراً من 31 ديسمبر 2023، 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 الراية 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	شركة عطاء التعليمية - رئيس لجنة المراجعة وعضو مجلس الإدارة شركة كير شيلد القابضة - عضو لجنة الحكمة والمكافآت والترشيحات شركة سمامة القابضة - عضو مجلس إدارة

شركة سهيل للتمويل - عضو لجنة المخاطر، عضو مجلس الإدارة			
-	تنفيذي - حتى 31 يوليو 2021 غير تنفيذي - منذ 01 أغسطس 2021	عضو	د. بطرس كلنك
-	غير تنفيذي	عضو	السيدة هند هيثم
-	تنفيذي	عضو	السيد ساقب أحمد

1.2 اجتماعات مجلس الإدارة

مجلس الإدارة	الربع الأول - 12 مارس 2023	الربع الثاني - 25 مايو 2023	الربع الثالث - 07 سبتمبر 2023	الربع الرابع - 19 نوفمبر 2023
السيد طاهر بن محمد الدباغ	✓	✓	✓	✓
السيد عبدالإله بن صالح آل شيخ	✓	✓	✓	✓
د. بطرس كلنك	✓	✓	✓	✓
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:

لجنة المراجعة	الربع الأول - 12 مارس 2023	الربع الثاني - 25 مايو 2023	الربع الثالث - 07 سبتمبر 2023	الربع الرابع - 19 نوفمبر 2023
السيد عبدالإله بن صالح آل شيخ	✓	✓	✓	✓
السيدة هند هيثم	✓	✓	✓	✓

✓	✓	✓	✓	السيد سابق 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 – 19 نوفمبر 2023
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 2023م، وتمثل تلك الدفعات أتعاب حضورهم إلى اجتماعات المجلس ولجانه .

كما يوضح الملحق (1) تفاصيل تعويضات ومكافآت كبار التنفيذيين الذين كانوا معيّنين لغاية 31 ديسمبر 2023م. 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 2023م 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 الخميس 14 مارس 2024م، بحضور جميع أعضائها. وناقشت اللجنة وراجعت مستوى الضوابط الداخلية والحوكمة بناءً على نتائج المراجعة السنوية لأنظمة الشركة وإجراءاتها الرقابية لعام 2023م، 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 حالياً أية مشكلات مفتوحة، والمسألة الوحيدة المفتوحة وفقاً للتحديث الأخير فيما يتعلق بإدارة الالتزامات مغلقة الآن. من منظور المجموعة، تظل العمليات والتكنولوجيا وسيادة البيانات والمعلومات والأمن السيبراني موضوعاً رئيسياً 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 :

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة بسبب حدث أو إجراء ناتج عن فشل العمليات الداخلية والأشخاص والأنظمة، أو من أحداث خارجية. نظراً لأن النشاط الذي تقوم به الشركة يعتمد على الرسوم بموجب ترخيص الترتيب والإطار والضوابط المعمول بها، فإن المخاطر التشغيلية تظل منخفضة. تم إدراج جميع أحداث المخاطر التي تم احتضانها خلال العام في نظام المخاطر التشغيلية ومناقشتها في لجنة المخاطر التنفيذية ("ERC").

مخاطر تمويلية:

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

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

2023 SAR	2022 SAR	2021 SAR	2020 SAR	2020 SAR	2019 SAR	
						الإيرادات
30,522,870	22,705,123	19,050,515	20,362,844	20,362,844	12,711,645	أتعاب الترتيب والاستشارات
30,522,870	22,705,123	19,050,515	20,362,844	20,362,844	12,711,645	إجمالي الإيرادات التشغيلية
						المصروفات
(28,317,023)	(20,755,727)	(17,638,883)	(18,168,275)	(18,168,275)	9,034,250	مصروفات تشغيلية
(28,317,023)	(20,755,727)	(17,638,883)	(18,168,275)	(18,168,275)	9,034,250	إجمالي المصروفات
2,205,847	1,949,396	1,411,632	2,194,569	2,194,569	3,677,395	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 المستمرون 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 2024م

الملحق 1

جدول الإفصاح عن التعويضات والمكافآت للعام المالي 2023م

البيان	أعضاء مجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلين
بدل حضور جلسات المجلس	-	-	675,696
بدل حضور جلسات اللجان	-	-	-
المكافآت الدورية و السنوية	-	-	-
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
المجموع	-	-	675,696

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	2,077,353
البدلات	1,087,110
المكافآت الدورية و السنوية*	1,504,838
الخطط التحفيزية	
العمولات	
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	

4,669,301

المجموع

* هذا الاستحقاق مقابل المكافآت المتوقعة لعام 2023م ويتم دفعها في نهاية شهر مارس 2024م

الملحق 2

جدول أصول الشركة وخصومها و نتائج أعمالها في السنوات الخمسة الاخيرة

2023 SAR*	2022 SAR*	2021 SAR*	2020 SAR*	2019 SAR*	
150,162,487	140,551,956	130,891,055	323,447,543	123,184,819	مجموع الأصول
40,589,237	32,444,680	24,074,484	215,791,481	10,662,412	مجموع الخصوم
30,522,870	22,705,123	19,050,515	20,362,844	17,844,316	إجمالي الإيرادات التشغيلية
3,752,399	2,482,584	1,411,934	2,603,435	5,659,118	صافي الربح بعد خصم الضريبة

* تم أعداد القوائم المالية لعام 2019 و 2020 و 2021 و 2022 و 2023 وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي