

ستاندرڊ تشارٽرد كابيتال العربية السعودية
التقرير السنوي لمجلس الإدارة
للسنة المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2024م

جدول المحتويات

2	وصف لأنواع النشاط الرئيسية والخطط والقرارات المهمة
2	1.1 النتائج المالية للشركة وملاحظات المحاسب القانوني
3	1.2 تقرير المدقق الخارجي
4	مجلس الادارة
5	2.1 اجتماعات مجلس الإدارة
5	لجان مجلس الادارة
5	3.1 لجنة المراجعة
6	3.2 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 السوق المالية وسياسة إدارة هذه المخاطر و مراقبتها
8	رسم بياني أو جدول يوضح نتائج أعمال الشركة في السنوات المالية الخمس الأخيرة
8	أسماء الشركات التابعة لمؤسسة السوق المالية ومعلوماتها
8	المصالح والأوراق المالية التعاقدية وحقوق الاكتتاب لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقاربهم
9	إيضاح لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة أو أي توقعات أعلنتها مؤسسة السوق المالية
9	المعلومات المتعلقة بأي قروض على مؤسسة السوق المالية
9	الصفقات بين الشركة وأي شخص ذو صلة
9	المعلومات المتعلقة بأي أعمال أو عقود تكون مؤسسة السوق المالية طرفاً فيها أو يكون لأحد أعضاء مجلس إدارتها أو لأحد كبار مسؤوليها أو لأي شخص مرتبط بأي منهم 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 2024م.

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، والترتيب، وتقديم المشورة، والحفظ في أعمال الأوراق المالية. ومارست الشركة أعمالها بتاريخ 1432/2/25 هـ الموافق 2011/1/29م.

في عام 2024، بلغ إجمالي إيرادات الشركة ثلاثة وثلاثين مليوناً وثلاثة آلاف وسبعمائة وثلاثة وثلاثين ريالاً سعودياً (33,003,733 ريالاً سعودياً)، مما نتج عنه صافي دخل قبل الخصم واحتساب الضريبة يعادل ثمانية ملايين ومائتين وثلاثة وخمسين ألفاً وثلاثمائة وثمانية وثلاثين ريالاً سعودياً (8,253,338 ريالاً سعودياً). بعد خصم الضرائب واحتسابها، بلغ صافي الأرباح ستة ملايين وسبعمائة وسبعة وتسعين ألفاً وخمسمائة وتسعة وخمسين ريالاً سعودياً (6,797,559 ريالاً سعودياً). وبلغت ربحية السهم 0.68 ريال سعودي.

شهد عام 2024 نموًا متزايدًا في الناتج المحلي الإجمالي للمملكة العربية السعودية، في حين ظل التضخم تحت السيطرة. وبالتالي، وبفضل زيادة فرص الاستثمار، تمكنت الشركة من جذب عملاء جدد وتعزيز علاقاتها مع عملائها الحاليين. وشهدت أسواق رأس المال المدين عامًا رائدًا، حيث أصبحت البنك الدولي الوحيد الذي شارك في جميع الصفقات السعودية في عام 2024. ويعزز هذا الإصدار امتياز ستاندرد تشارترد الرائد في أسواق رأس المال في تقديم الائتمانات السعودية، والأهم من ذلك، أنه يُجسد ثقة العملاء في ستاندرد تشارترد فيما يتعلق بهيكله وتنفيذ المعاملات الشاملة والاستراتيجية. وبناءً على ذلك، وسّعت الشركة فريق عملها من خلال استقطاب موظفين سعوديين مهرة ومؤهلين لاستيعاب الزيادة في حجم الأعمال.

أضافت الشركة المزيد من الخدمات المالية إلى أنشطتها، مثل استشارات تمويل الشحن وخدمات الحفظ، وخلال الربع الرابع، وافق مجلس إدارة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية على إضافة خدمات إدارة الصناديق وتقديم طلب للهيئة لإضافة النشاط. ومع توسع خدماتنا المالية، نتطلع إلى تعزيز عملياتنا في المملكة وجعلها وجهة مثالية للخدمات المالية.

شهد المشهد الاقتصادي لعام 2024 زيادة ملحوظة في الاستثمار في القطاعات غير النفطية. ومع اقتراب رؤية 2030، وفوز المملكة العربية السعودية بحق استضافة معرض إكسبو 2030 وكأس العالم لكرة القدم 2034، نعتقد بأن المملكة العربية السعودية وجهة جاذبة للاستثمار الأجنبي والمحلي. ومع التوسع المستمر في الخدمات المالية، نتطلع إلى اغتنام الفرص المجزية لشركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية.

1.1 النتائج المالية للشركة وملاحظات المحاسب القانوني

في عام 2024، حققت الشركة صافي ربح بعد الضريبة بلغ ستة ملايين وسبعمائة وسبعة وتسعين ألف وخمسمائة وتسعة وخمسين ريالاً سعودياً (6,797,559 ريال سعودي) مما أدى إلى صافي ربح للسهم بلغ 0.68 ريال سعودي.

2024 SAR	2023 SAR	
		الإيرادات
<u>33,003,733</u>	<u>30,522,870</u>	أتعاب الترتيب والاستشارات
<u>33,003,733</u>	<u>30,522,870</u>	إجمالي الإيرادات التشغيلية
		المصروفات
<u>(28,353,359)</u>	<u>(28,322,032)</u>	مصروفات تشغيلية
<u>(28,353,359)</u>	<u>(28,322,032)</u>	إجمالي المصروفات
4,650,374	2,200,838	أرباح تشغيلية
<u>3,602,964</u>	<u>2,597,911</u>	دخل استثماري آخر
<u>8,253,338</u>	<u>4,798,749</u>	صافي الأرباح قبل خصم الضرائب
		ضريبة الدخل
184,304	218,303	مؤجلة
<u>1,271,475</u>	<u>828,047</u>	حالية
<u>6,797,559</u>	<u>3,752,399</u>	صافي أرباح للسنة
0.68	0.38	أرباح لكل سهم

1.2 تقرير المدقق الخارجي

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

مجلس الإدارة

اعتباراً من 31 ديسمبر 2024، 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 الشيخ	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

2.1 اجتماعات مجلس الإدارة

مجلس الإدارة	الربع الأول - 14 مارس 2024	الربع الثاني - 28 مايو 2024	الربع الثالث - 30 سبتمبر 2024	الربع الرابع - 25 نوفمبر 2024
السيد طاهر بن محمد الدباغ	✓	✓	✓	✓
السيد عبدالإله بن صالح آل الشيخ	✓	✓	✓	✓
د. بطرس كلنك	✓	✓	✓	✓
السيد ساقب أحمد	✓	✓	✓	✓
السيدة هند هيثم	✓	✓	✓	✓

لجان مجلس الإدارة

3.1 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 - 14 مارس 2024	الربع الثاني - 28 مايو 2024	الربع الثالث - 30 سبتمبر 2024	الربع الرابع - 25 نوفمبر 2024
السيد عبدالإله بن صالح آل الشيخ	✓	✓	✓	✓
السيدة هند هيثم	✓	✓	✓	✓

✓	✓	✓	✓	السيد سابق أحمد
---	---	---	---	-----------------

3.2 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 – 25 نوفمبر 2023
السيد عبدالإله بن صالح آل الشيخ	✓
د. بطرس كلثك	✓
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 2024م، وتمثل تلك الدفعات أتعاب حضورهم إلى اجتماعات المجلس ولجانه .

كما يوضح الملحق (1) تفاصيل تعويضات ومكافآت كبار التنفيذيين الذين كانوا معيّنين لغاية 31 ديسمبر 2024م. لا توجد أي ترتيبات أو تنازل من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو احد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت و تعويضات.

العقوبات أو الغرامات

فرضت وزارة التجارة غرامة مالية واحدة على شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024، وذلك لعدم تقديمها قوائمها المالية السنوية لعام 2023 عبر بوابتها الإلكترونية المخصصة ("قوائم") ضمن الإطار الزمني المحدد.

وقد اتخذت شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية جميع الإجراءات التصحيحية اللازمة لمعالجة هذه المخالفة ومنع تكرارها مستقبلاً.

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

عقدت لجنة المراجعة اجتماعها يوم الاربعاء 19 مارس 2025م، بحضور جميع أعضائها. وناقشت اللجنة وراجعت مستوى الضوابط الداخلية والحوكمة بناءً على نتائج المراجعة السنوية لأنظمة الشركة وإجراءاتها الرقابية لعام 2024م، 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 أي ملاحظات مفتوحة، تم إغلاق الملاحظة الوحيدة المتعلقة بالمراجعة الداخلية وفقاً للتحديث الأخير. 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 السوق المالية 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. نظرًا 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 اللجنة التنفيذية للمخاطر ("ERC").

مخاطر تمويلية:

نظرًا 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 نتائج أعمال الشركة في السنوات المالية الخمس الأخيرة

2024 SAR	2023 SAR	2022 SAR	2021 SAR	2020 SAR	الإيرادات
33,003,733	30,522,870	22,705,123	19,050,515	20,362,844	أتعاب الترتيب والاستشارات
33,003,733	30,522,870	22,705,123	19,050,515	20,362,844	إجمالي الإيرادات التشغيلية
					المصروفات
28,353,359	(28,317,023)	(20,755,727)	(17,638,883)	(18,168,275)	مصروفات تشغيلية
28,353,359	(28,317,023)	(20,755,727)	(17,638,883)	(18,168,275)	إجمالي المصروفات
4,650,374	2,205,847	1,949,396	1,411,632	2,194,569	أرباح تشغيلية

أسماء الشركات التابعة لمؤسسة السوق المالية ومعلوماتها

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

المصالح والأوراق المالية التعاقدية وحقوق الاكتتاب لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقاربهم

لا توجد أي مصالح أو ضمانات تعاقدية أو حقوق اكتتاب لأعضاء مجلس إدارة الشركة أو كبار التنفيذيين أو أقاربهم في أسهم أو أدوات دين شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية.

إيضاح لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة أو أي توقعات أعلنتها مؤسسة السوق المالية.

تؤكد الشركة بأنه لا توجد إختلافات جوهرية في النتائج التشغيلية عن العام السابق للإعلانها.

المعلومات المتعلقة بأي قروض على مؤسسة السوق المالية

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 السوق المالية طرفاً فيها أو يكون لأحد أعضاء مجلس إدارتها أو لأحد كبار مسؤوليها أو لأي شخص مرتبط بأي منهم 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 2025م

الملحق 1

جدول الإفصاح عن التعويضات والمكافآت للعام المالي 2024م

البيان	أعضاء مجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلين
بدل حضور جلسات المجلس	-	-	675,218
بدل حضور جلسات اللجان	-	-	-
المكافآت الدورية و السنوية	-	-	-
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
المجموع	-	-	675,218

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	3,143,636.01
البدلات	1,609,217.45
المكافآت الدورية و السنوية*	5,325,032.00
الخطط التحفيزية	
العمولات	
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	
المجموع	10,077,885.46

* هذا الاستحقاق مقابل المكافآت لعام 2024م ويتم دفعها في نهاية شهر مارس 2025م

الملحق 2

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

2024 SAR*	2023 SAR*	2022 SAR*	2021 SAR*	2020 SAR*	
152,402,162	150,162,487	140,551,956	130,891,055	323,447,543	مجموع الأصول
40,075,632	40,589,237	32,444,680	24,074,484	215,791,481	مجموع الخصوم
33,003,733	30,522,870	22,705,123	19,050,515	20,362,844	إجمالي الإيرادات التشغيلية
6,797,559	3,752,399	2,482,584	1,411,934	2,603,435	صافي الربح بعد خصم الضريبة

* تم أعداد القوائم المالية لعام 2020 و 2021 و 2022 و 2023 و 2024 وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي