

ستاندرڊ تشارٽرد كابيتال العربية السعودية
التقرير السنوي لمجلس الإدارة
لغاية 31 ديسمبر 2020م

جدول المحتويات

2	وصف لأنواع النشاط الرئيسة والخطط والقرارات المهمة
2	1.1 النتائج المالية للشركة وملاحظات المحاسب القانوني
3	2.1 تقرير المدقق الخارجي
4	مجلس الإدارة
5	1.2 جلسات مجلس الإدارة
5	لجان مجلس الإدارة
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
10	الملحق 1
11	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 2020م.

وصف لأنواع النشاط الرئيسة 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 2020، بلغ إجمالي إيرادات الشركة عشرون مليوناً وثلاثمائة واثنان وستون ألفاً وثمانمائة وأربع وأربعون ريال سعودي (SAR20,362,844) نتج عنها صافي دخل قبل الخصم واحتساب الضرائب ما يعادل مليوني ومائة وأربعة وتسعين ألفاً وخمسمائة وتسعة وستين ريال سعودي (SAR2,194,569). بلغت المصروفات ثمانية عشر مليوناً ومائة وثمانية وستون ومائتان وخمسة وسبعون ريالاً سعودياً (SAR18,168,275) مدفوعة بشكل أساسي بالمخصصات الناتجة عن الاستثمارات في التكنولوجيا والأمن السيبراني داخل المجموعة. بلغت الأرباح التشغيلية بعد خصم وحساب الضرائب مليونان وأربعمائة وستة آلاف وخمسة وخمسون ريال سعودي (SAR2,406,055). وبلغت أرباح كل سهم 0.24 ريال سعودي.

كان عام 2020 مليئاً بالتحديات نظراً للاضطراب الذي أحدثته جائحة فيروس كوفيد-19 وتأثيره على الأعمال التجارية، و المملكة، والمنطقة، والعالم. ومع ذلك، كانت الشركة مرنة للغاية وفعالة في مواجهة التحديات والتغلب عليها. يسر مجلس الإدارة أن يعلن أن جميع موظفي الشركة يتمتعون بصحة جيدة وبأمان.

من منظور الأعمال التجارية، ازدهرت أعمال أسواق رأس المال المدين لدينا مع زيادة شهية عملائنا للاقتراض الإضافي لدعم أعمالهم واحتياجاتهم خلال الظروف الاقتصادية والبيئة الصعبة. رتبت الشركة العديد من معاملات أسواق السندات الرأسمالية لعملاء تشمل المملكة العربية السعودية، الشركة السعودية للكهرباء، مجموعة سامبا المالية، بنك الرياض، أيبكوب، ودار الأركان. علاوة على ذلك، عمقت الشركة علاقاتها مع العملاء الحاليين واستكشفت الفرص مع عملاء جدد.

بالإضافة إلى ذلك، عززت الشركة حوكمتها وضوابطها خلال العام 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 بقصد تفعيل التراخيص الأخرى حيث تستمر أسواق رأس المال والأسواق المالية السعودية في التطور والتوسع والانفتاح على المستثمرين الأجانب المؤهلين. علاوة على ذلك، فإن إطلاق بنك ستاندرد تشارترد فرع السعودية، المتوقع في عام 2021، سيسمح لنا بتطوير وتعزيز عملياتنا في المملكة.

اختصاراً، على الرغم من أن عام 2020 تأثر بشدة بتفشي فيروس كوفيد-19، إلا أنه وفر فرصاً مهمة ومربحة لشركة ستاندرد تشارترد كابيتال السعودية. نتوقع أن تستمر أعمالنا في النمو والتطور في السنوات القادمة، مستفيدين من تواجدها الموسع في المملكة واستكمالها بالمؤشرات الإيجابية للمناخ الاقتصادي العام للمملكة.

1.1 النتائج المالية للشركة وملاحظات المحاسب القانوني

في عام 2020، حققت الشركة صافي ربح بعد الضريبة مليونان وأربعمائة وستة آلاف وخمسة وخمسون ريال سعودي (SAR2,406,055) نتج عنها صافي ربح للسهم الواحد قدره 0.24 ريال سعودي.

2020 SAR	2019 SAR	
		الإيرادات
<u>20,362,844</u>	<u>12,711,645</u>	أتعاب الترتيب والاستشارات
<u>20,362,844</u>	<u>12,711,645</u>	إجمالي الإيرادات التشغيلية
		المصروفات
<u>(18,168,275)</u>	<u>(9,034,250)</u>	مصروفات تشغيلية
<u>(18,168,275)</u>	<u>(9,034,250)</u>	إجمالي المصروفات
2,194,569	3,677,395	أرباح تشغيلية
<u>994,794</u>	<u>2,257,716</u>	دخل استثماري آخر
<u>3,189,364</u>	<u>5,935,111</u>	صافي الأرباح قبل خصم الضريبة
		ضريبة الدخل
221,146	587,128	مؤجلة
<u>562,163</u>	<u>993,273</u>	حالية
<u>2,406,055</u>	<u>4,354,710</u>	صافي أرباح للسنة
0.24	0.44	أرباح لكل سهم

2.1 تقرير المدقق الخارجي

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

مجلس الإدارة

خلال عام 2020م، استقال السيد سرمد لون من عضويته بمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، وتم تعيين السيد ساقيب أحمد مكانه. اعتباراً من 31 ديسمبر 2020، 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
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

-	تنفيذي	عضو	د. بطرس كلنك
-	غير تنفيذي	عضو	السيدة سعاد بنكريدا
-	غير تنفيذي	عضو - ابتداء من تاريخ 2020/05/19 م.	السيد ساقب أحمد

1.2 جلسات مجلس الإدارة

مجلس الإدارة	الربع الأول – 19 مارس 2020	الربع الثاني – 17 مايو 2020	الربع الثالث – 20 سبتمبر 2020	الربع الرابع – 06 ديسمبر 2020
السيد طاهر بن محمد الدباغ	✓	✓	✓	✓
د. عبدالله بن عبدالرحمن البشر	✓	✓	✓	✓
د. بطرس كلنك	✓	✓	✓	✓
السيدة سعاد بنكريدا	✓	✓	✓	✓
السيد سرمد لون	✓	-	-	-
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 – 19 مارس 2020	الربع الثاني – 17 مايو 2020	الربع الثالث – 20 سبتمبر 2020	الربع الرابع – 06 ديسمبر 2020
د. عبدالله بن عبدالرحمن البشر - رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
السيدة سعاد بنكريدا	✓	✓	✓	✓

-	-	-	✓	السيد سرمد لون
✓	✓	-	-	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 – 06 ديسمبر 2020	لجنة الترشيحات والمكافآت
✓	د. عبدالله البشر - رئيس اللجنة
✓	د. بطرس كلنك
✓	السيد ساقب 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 2020م، وتمثل تلك الدفعات أتعاب حضورهم إلى اجتماعات المجلس ولجانه .

كما يوضح الملحق (1) تفاصيل تعويضات ومكافآت كبار التنفيذيين الذين كانوا معيّنين لغاية 31 ديسمبر 2020م. 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 2020م 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 الأحد 28 مارس 2021م، بحضور جميع أعضائها. وناقشت اللجنة وراجعت مستوى الضوابط الداخلية والحوكمة بناءً على نتائج المراجعة السنوية لأنظمة الشركة وإجراءات الرقابة لعام 2020م، بالإضافة إلى التقارير الإدارية على مدار العام. وقد أبدت اللجنة رأيها في هذه النتائج ومستوى الضوابط الداخلية والحوكمة إلى مجلس 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.

حددت أنشطة التدقيق الداخلي الأخيرة، الحاجة إلى قيام الإدارة بتعزيز إدارة التغييرات التنظيمية التي تؤثر على الشركة وبدء تنفيذها وتعمل الإدارة حالياً على معالجة هذه المسألة. تم تقييم المجالات الأخرى، بما في ذلك لجان الرقابة، والتقارير التنظيمية، والمدفوعات المالية على أنها فعالة إلى حد كبير.

تتمتع الإدارة بفهم جيد للمخاطر الحالية بالإضافة إلى أي مخاطر ناشئة وقد طبقت إطار عمل إدارة مخاطر المؤسسة الخاصة بالمجموعة. وبشكل عام، تم تصنيف بيئة الرقابة الحالية على أنها "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. نظراً لأن النشاط الذي تقوم به الشركة قائم على الرسوم بموجب ترخيص و الترتيب و إطار العمل و الضوابط المعمول بها، تظل مخاطر التشغيل منخفضة. ومع ذلك ، نظراً 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.

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

2020 SAR	2019 SAR	2018 SAR	2017 SAR	2016 SAR	
					الإيرادات
20,362,844	12,711,645	8,981,400	13,480,126	17,844,316	أتعاب الترتيب والاستشارات
20,362,844	12,711,645	8,981,400	13,480,126	17,844,316	إجمالي الإيرادات التشغيلية
					المصروفات
(18,168,275)	9,034,250	(11,881,147)	(13,680,411)	(12,046,944)	مصروفات تشغيلية
(18,168,275)	9,034,250	(11,881,147)	(13,680,411)	(12,046,944)	إجمالي المصروفات
2,194,569	3,677,395	(2,899,747)	(200,285)	5,797,372	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

يسرنا أن نغتنم هذه الفرصة للتعبير عن شكرنا وامتناننا لشركاء أعمالنا على دعمهم وثقتهم المستمرين. كما نقدم خالص تقديرنا إلى هيئة السوق المالية على توجيهها وتعاونها معنا. وفي الختام نتقدم بالشكر إلى شركائنا وموظفينا وزملائنا على ما أبدوه من التزام.

بالنيابة عن مجلس الإدارة،

السيد طاهر الدباغ
رئيس مجلس الإدارة
مارس 2021م

الملحق 1

جدول الإفصاح عن التعويضات والمكافآت للعام المالي 2020م

البيان	أعضاء مجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلين
بدل حضور جلسات المجلس	-	-	626,884
بدل حضور جلسات اللجان	-	-	-
المكافآت الدورية و السنوية	-	-	-
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مز لا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
المجموع	-	-	626,884

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	2,497,579
البدلات	847,828
المكافآت الدورية و السنوية*	946,267
الخطط التحفيزية	806,457
العمولات	-
أي تعويضات أو مز لا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	390,565
المجموع	5,488,696

* هذا الاستحقاق مقابل المكافآت المتوقعة لعام 2020م ويتم دفعها في نهاية شهر مارس 2021م

الملحق 2

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

2020 SAR*	2019 SAR*	2018 SAR*	2017 SAR	2016 SAR	
323,370,177	123,184,819	118,814,324	112,434,720	121,566,305	مجموع الأصول
215,911,496	10,662,412	12,938,046	8,709,503	14,177,005	مجموع الخصوم
20,362,844	17,844,316	13,480,126	8,981,400	12,711,645	إجمالي الإيرادات التشغيلية
2,406,055	5,659,118	1,226,424	(1,062,980)	5,935,111	صافي الربح بعد خصم الضريبة

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