

ستاندرڊ تشارٽرد كابيتال العربية السعودية
التقرير السنوي لمجلس الإدارة
لغاية 31 ديسمبر 2025م

جدول المحتويات

2	وصف لأنواع النشاط الرئيسية والخطط والقرارات المهمة
3	1.1 النتائج المالية للشركة وملاحظات المحاسب القانوني
3	2.1 تقرير المدقق الخارجي
4	مجلس الإدارة
5	1.2 اجتماعات 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
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 الفوائم المالية المدققة للشركة وتقرير مدقق الحسابات حولها وذلك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م.

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 2025، بلغ إجمالي إيرادات الشركة سبعة وثلاثون مليوناً وثلاثمائة وستة وثمانون ألفاً ومائة وتسعة وعشرون ريالاً سعودياً (37,386,129 ريال سعودي) نتج عنها صافي ربح قبل الخصم واحتساب الضرائب ما يعادل اثنا عشر مليوناً وأربعمائة وثلاثة وستون ألفاً ومائتان وخمسة وخمسون ريالاً سعودياً (12,463,255 ريال سعودي). بلغت الأرباح التشغيلية بعد خصم وحساب الضرائب تسعة ملايين وثمانمائة وأربعة وسبعون ألفاً وثمانمائة واثنتان وسبعون ريال سعودي (9,874,872 ريال سعودي). وبلغت أرباح كل سهم 0.99 ريال سعودي.

خلال عام 2025، واصلت شركة ستاندرد تشارترد كابيتال العربية السعودية تعزيز مكانتها في أسواق رأس المال بالمملكة من خلال توسيع قدراتها الخدمية، وتحسين هياكل الحوكمة، ومواءمة عملياتها بشكل أكبر مع المشهد المالي المتطور في المملكة العربية السعودية.

في إطار استراتيجيتها التنموية، حصلت الشركة في عام 2025 على موافقة هيئة سوق المال لتوسيع نطاق أنشطتها المرخصة لتشمل إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق. وتمثل هذه الموافقة علامة فارقة في استراتيجية نمو الشركة، وتعكس التزامها بتوسيع نطاق الخدمات المقدمة لعملائها في المملكة. ويتيح هذا التوسع للشركة دعم مديري الاستثمار والمستثمرين المؤسسيين والمشاركين في السوق من خلال مجموعة أوسع من خدمات سوق رأس المال المنظمة.

بالتوازي مع توسيع أنشطتها الخاضعة للتنظيم، واصلت الشركة دعم عملاتها في خدماتها الأساسية الحالية المتمثلة في الترتيب، وتقديم المشورة، والتعامل بصفة أصيل والتعهد بالتغطية، والحفظ في أعمال الأوراق المالية. وعلى مدار العام، واصلت الشركة انخراطها الفعال في معاملات أسواق رأس المال وتقديم الخدمات الاستشارية، مستفيدةً من شبكة ستاندرد تشارترد الواسعة لتقديم حلول عابرة للحدود وتسهيل الوصول إلى أسواق رأس المال الدولية والإقليمية.

شهد العام أيضاً تغييرات في تشكيل مجلس الإدارة ولجانها، مما يعكس التزام الشركة المستمر بالحوكمة الرشيدة والرقابة الفعالة. وقد نُفذت هذه التغييرات وفقاً للمتطلبات التنظيمية المعمول بها ومبادئ حوكمة الشركات، بما يضمن استمرار المجلس في توفير المستوى المناسب من التوجيه الاستراتيجي والرقابة المستقلة على أنشطة الشركة.

إلى جانب تطوير الحوكمة، واصلت الشركة التركيز على تعزيز بنيتها التحتية الداخلية، ومواءمتها مع الأنظمة والقوانين، وقدراتها التشغيلية، دعماً لأنشطتها التجارية المتوسعة. وتُشكل هذه الجهود جزءاً من استراتيجية الشركة الأوسع نطاقاً لترسيخ مكانتها لتحقيق نمو مستدام في القطاع المالي سريع التطور في المملكة.

تتطلع الشركة إلى البناء على هذه التطورات من خلال تعزيز قدراتها في إدارة الاستثمارات وخدمات الصناديق، مع مواصلة دعم عملاتها عبر أسواق رأس المال وخدمات الاستثمارات الراسخة. وتتمتع الشركة بموقع متميز للاستفادة من التوسع المستمر للقطاع المالي في المملكة العربية السعودية، مدعوماً بالأسس الاقتصادية القوية للمملكة، والتنوع الاقتصادي المتواصل، والتطور المتزايد لأسواق رأس المال. وتؤكد الشركة التزامها بالمساهمة في تطوير سوق رأس المال السعودي بما يتماشى مع أهداف رؤية 2030 والإطار التنظيمي الذي وضعته هيئة سوق المال.

1.1 النتائج المالية للشركة وملاحظات المحاسب القانوني

في عام 2025، حققت الشركة صافي ربح بعد الضريبة تسعة ملايين وثمانمائة وأربعة وسبعون ألفاً وثمانمائة واثنان وسبعون ريال سعودي (9,874,872 ريال سعودي). نتج عنها صافي ربح لكل سهم قدره 0.99 ريال سعودي.

2025 SAR	2024 SAR	
		الإيرادات
<u>37,386,129</u>	<u>33,003,733</u>	أتعاب الترتيب والاستشارات
<u>37,386,129</u>	<u>33,003,733</u>	إجمالي الإيرادات التشغيلية
		المصروفات
<u>(30,387,310)</u>	<u>(28,353,359)</u>	مصروفات تشغيلية
<u>(30,387,310)</u>	<u>(28,353,359)</u>	إجمالي المصروفات
6,998,819	4,650,374	أرباح تشغيلية
<u>5,464,436</u>	<u>3,602,964</u>	دخل استثماري آخر
<u>12,463,255</u>	<u>8,253,338</u>	صافي الأرباح قبل خصم الضرائب
		ضريبة الدخل
(710,941)	(184,304)	مؤجلة
<u>(1,877,442)</u>	<u>(1,271,475)</u>	حالية
<u>9,874,872</u>	<u>6,797,559</u>	صافي أرباح للسنة
0.99	0.68	ارباح 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 سابقب أحمد منصب رئيس تنفيذي للشركة مع تغير 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.

اعتبارًا 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. (سابقًا شركة أقساط الدولية للتجارة) - رئيس لجنة المراجعة ونائب الرئيس وعضو مجلس الإدارة بيت القوات المملكة المتحدة المحدودة - 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 الحوكمة والمكافآت والترشيدات شركة سمامة القابضة - عضو مجلس إدارة

-	غير تنفيذي	عضو	د. بطرس كلنك
-	غير تنفيذي	عضو	السيدة شدى ال بورنو
-	تنفيذي	عضو	السيدة ساره الخليوي

1.2 اجتماعات مجلس الإدارة

مجلس الإدارة	الربع الأول – 11 مارس 2025	الربع الثاني – 27 مايو 2025	الربع الثالث – 04 سبتمبر 2025	الربع الرابع – 20 نوفمبر 2025
السيد طاهر بن محمد الدباغ	✓	✓	✓	✓
السيد عبدالإله بن صالح آل شيخ	✓	✓	✓	✓
د. بطرس كلنك	✓	✓	✓	✓
السيدة سارة الخليوي	✓	✓	✓	*✓
السيدة هند هيثم	✓	✓	✓	-
السيدة شدى ال بورنو	-	-	-	✓

*حضور وكيل الرئيس التنفيذي

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 – 11 مارس 2025	الربع الثاني – 27 مايو 2025	الربع الثالث – 04 سبتمبر 2025	الربع الرابع – 20 نوفمبر 2025
السيد عبدالإله بن صالح آل شيخ	✓	✓	✓	✓
د. بطرس كلنك	✓	✓	✓	✓
السيدة هند هيثم	✓	✓	✓	-
السيدة شدى ال بورنو	-	-	-	✓

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 – 20 نوفمبر 2025	لجنة الترشيحات والمكافآت
✓	السيد عبدالإله بن صالح آل شيخ
✓	د. بطرس كزك
✓	السيدة شدى ال بورنو

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 2025م، وتمثل تلك الدفعات أتعاب حضورهم إلى اجتماعات المجلس ولجانه .

كما يوضح الملحق (1) تفاصيل تعويضات ومكافآت كبار التنفيذيين الذين كانوا معيّنين لغاية 31 ديسمبر 2025م. 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 2025م 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 12 مارس 2026م، بحضور جميع أعضائها. وناقشت اللجنة وراجعت مستوى الضوابط الداخلية والحوكمة بناءً على نتائج المراجعة السنوية لأنظمة الشركة وإجراءاتها الرقابية لعام 2025م، 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.

يوجد عمليتنا تدقيق مفتوحة ضمن خطة التدقيق لعام 2026، إحداهما في مرحلة العمل الميداني حاليًا. ولا توجد أي مسائل عالقة. ومن منظور المجموعة، تُعد أمن المعلومات والأمن السيبراني، والموارد البشرية والقدرات، وسيادة البيانات، والعمليات والتكنولوجيا، من المواضيع الرئيسية التي يراقبها البنك 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. 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

2025 SAR	2024 SAR	2023 SAR	2022 SAR	2021 SAR	
					الإيرادات
37,386,129	33,003,733	30,522,870	22,705,123	19,050,515	أتعاب الترتيب والاستشارات
37,386,129	33,003,733	30,522,870	22,705,123	19,050,515	إجمالي الإيرادات التشغيلية
					المصروفات
(30,387,310)	(28,353,359)	(28,322,032)	(20,755,727)	(17,638,883)	مصروفات تشغيلية
(30,387,310)	(28,353,359)	(28,322,032)	(20,755,727)	(17,638,883)	إجمالي المصروفات
6,998,819	4,650,374	2,200,838	1,949,396	1,411,632	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

نتقدم بالشكر والتقدير لشركاء أعمالنا وجميع أصحاب المصلحة على دعمهم المتواصل، الذين تُعدّ ثقتهم ركيزة أساسية لنجاحنا. كما نُعرب عن امتناننا لهيئة سوق المال لتوجيهاتها وتعاونها الفعّال في تعزيز بيئة تنظيمية قوية ومرنة. ونُعرب أيضاً عن امتناننا لموظفينا وإدارتنا الذين يُسهم تفانيهم وكفاءتهم المهنية في تحقيق إنجازات الشركة، ويُمكننا من مواصلة النمو واغتنام الفرص في السنوات القادمة.

بالنيابة عن مجلس الإدارة،

السيد طاهر الدباغ
رئيس مجلس الإدارة
مارس 2026م

الملحق 1

جدول الإفصاح عن التعويضات والمكافآت للعام المالي 2025م

أعضاء المجلس المستقلين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء مجلس التنفيذيين	البيان
675,00	-	-	بدل حضور جلسات المجلس
-	-	-	بدل حضور جلسات اللجان
-	-	-	المكافآت الدورية والسنوية
-	-	-	الخطط التحفيزية
-	-	-	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
675,00	-	-	المجموع

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	1,779,344
البدلات	933,885
المكافآت الدورية و السنوية*	1,877,020
الخطط التحفيزية	
العمولات	
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	1,000
المجموع	4,591,249

* هذا الاستحقاق مقابل المكافآت المتوقعة لعام 2025م ويتم دفعها في نهاية شهر مارس 2026م

الملحق 2

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

2025 SAR*	2024 SAR*	2023 SAR*	2022 SAR*	2021 SAR*	
179,286,891	152,402,162	150,162,487	140,551,956	130,891,055	مجموع الأصول
63,217,985	40,075,632	40,589,237	32,444,680	24,074,484	مجموع الخصوم
37,386,129	33,003,733	30,522,870	22,705,123	19,050,515	إجمالي الإيرادات التشغيلية
9,874,872	6,797,559	3,752,399	2,482,584	1,411,934	صافي الربح بعد خصم الضريبة

* تم أعداد القوائم المالية لعام 2021 و 2022 و 2023 و 2024 و 2025 وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي