



تقرير مجلس الإدارة
عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 م

جدول المحتويات

3	رسالة رئيس مجلس الإدارة.....
3	المقدمة.....
3	1.التكوين و النشاط.....
4	أعداد الفروع / الشركات التابعة.....
4	2. الأداء المالي للشركة.....
7	3.المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.....
8	4.سياسة إدارة المخاطر.....
10	5.القروض و الالتزامات.....
10	6.سياسة توزيع الأرباح.....
10	7.تكوين مجلس الإدارة و تصنيف أعضاؤها.....
14	8.اجتماعات مجلس الإدارة و سجل الحضور لكل إجتماع.....
15	9.مصالح أعضاء مجلس الإدارة أو الأشخاص ذوي العلاقة.....
15	10.مكافآت و تعويضات أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين.....
16	11.إقرارات مجلس الإدارة.....
16	12. لجان مجلس الإدارة و اختصاصاتها.....
19	13.الجزاءات و العقوبات المفروضة على الشركة.....
19	14.نتائج المراجعة السنوية لفاعلية و إجراءات الرقابة الداخلية.....

رسالة رئيس مجلس الإدارة

واصلت شركة فاب كابيتال تنفيذ استراتيجيتها التي تم الاتفاق عليها في اجتماع مجلس ادارة الشركة في الربع الثاني من عام 2023. يحرص مجلس الإدارة على مواصلة النمو المحلي للشركة من خلال تنويع المنتجات و الحلول المالية لتلبية احتياجات السوق بما يتماشى مع رؤية المملكة ٢٠٣٠. و بدعم من مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية للشركة جاري العمل على صياغة الخطة الاستراتيجية للشركة للخمس سنوات القادمة و التي تهدف بشكل رئيسي إلى زيادة الحصة السوقية للشركة و تنويع مصادر الدخل و تطوير الكفاءات المحلية

المقدمة

السادة مساهمي شركة فاب كابيتال المالية المحترمين،،،

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على خاتم الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد عليه أفضل الصلوات وأتم التسليم وبعد ، يسر أعضاء مجلس شركة فاب كابيتال المالية أن يضعوا بين أيديكم التقرير السنوي للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م مصحوبا بالقوائم المالية المرفقة ومتضمنا أهم التطورات والنتائج والأنشطة التي قامت بها الشركة منذ تأسيسها.

1. التكوين و النشاط

شركة "فاب كابيتال المالية" هي شركة مساهمة سعودية مغلقة و تأسست في مارس 2018م وتعمل في المملكة بموجب سجل تجاري صادر من وزارة التجارة رقم 1010448608 بتاريخ 1439/08/20 الموافق 2018/02/13 ، وبترخيص هيئة السوق المالية رقم 18188-30 بتاريخ 1439/05/27 الموافق 2018/02/13 والذي بموجبه تم الترخيص لها بممارسة أنشطة تقديم المشورة و الترتيب بينما حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية للبدء بممارسة العمل في النشاطين السابقين في 2018/06/12 و ذلك في إدارة الأوراق المالية.

وفي الثامن من أكتوبر من العام 2020 حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية النهائية بتعديل قائمة الأعمال المرخص لها في ممارستها وذلك بإضافة نشاطي التعامل كمتعهد بالتغطية والحفظ في أعمال الأوراق المالية بعد استكمال كافة الشروط الواجبة للحصول على الترخيصين الإضافيين من هيئة السوق المالية.

و بذلك تراول الشركة وفقا لقرارات هيئة السوق المالية الأنشطة التالية:

1. التعامل
2. الترتيب
3. الحفظ
4. تقديم المشورة

5. إدارة الاستثمارات و تشغيل الصناديق - في الثامن عشر من مارس 2024 حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية النهائية بتعديل قائمة الأعمال المرخص لها في ممارستها وذلك بإضافة نشاط إدارة الاستثمارات و تشغيل الصناديق بعد استكمال كافة الشروط الواجبة للحصول على الترخيص من هيئة السوق المالية.

شركة فاب كابيتال المالية شركة تابعة ومملوكة بالكامل للشركاء المؤسسين "بنك أبو ظبي الأول" ، ويقع المكتب المسجل للشركة في مدينة الرياض.

أعداد الفروع / الشركات التابعة

لا يوجد أي فروع او شركات تابعة لشركة فاب كابيتال المالية.

2. الأداء المالي للشركة

شهد الأداء المالي للشركة ارتفاعا قياسيا مقارنة بعام 2023م وذلك نتيجة لتزايد نشاط الشركة حيث بلغ إجمالي الإيرادات عن الفترة المنتهية لسنة 2024 مبلغ 73 مليون ريال مقارنة بمبلغ 57 مليون ريال عن نفس الفترة المنتهية في 2023م بزيادة قدرها 28%.

بلغت تكلفة الإيرادات بنهاية فترة 2024م مبلغ 8.5 مليون ريال مقارنة بنفس الفترة لسنة 2023م مبلغ 7.2 وذلك نتيجة لارتفاع عمليات خدمات الحفظ.

بلغ إجمالي المصاريف التشغيلية عن الفترة المنتهية لسنة 2024م ما يقارب 14.8 مليون ريال مقارنة بمبلغ 14.5 مليون ريال عن نفس الفترة في 2023م بزيادة قدرها 2%. كما بلغ صافي ربح الشركة قبل خصم مخصص الزكاة والضريبة مبلغ 49.7 مليون ريال في 2024م مقارنة بمبلغ 35.4 مليون ريال في 2023م بزيادة قدرها 40%.

1-2 نتائج أعمال السنوات الخمسة السابقة

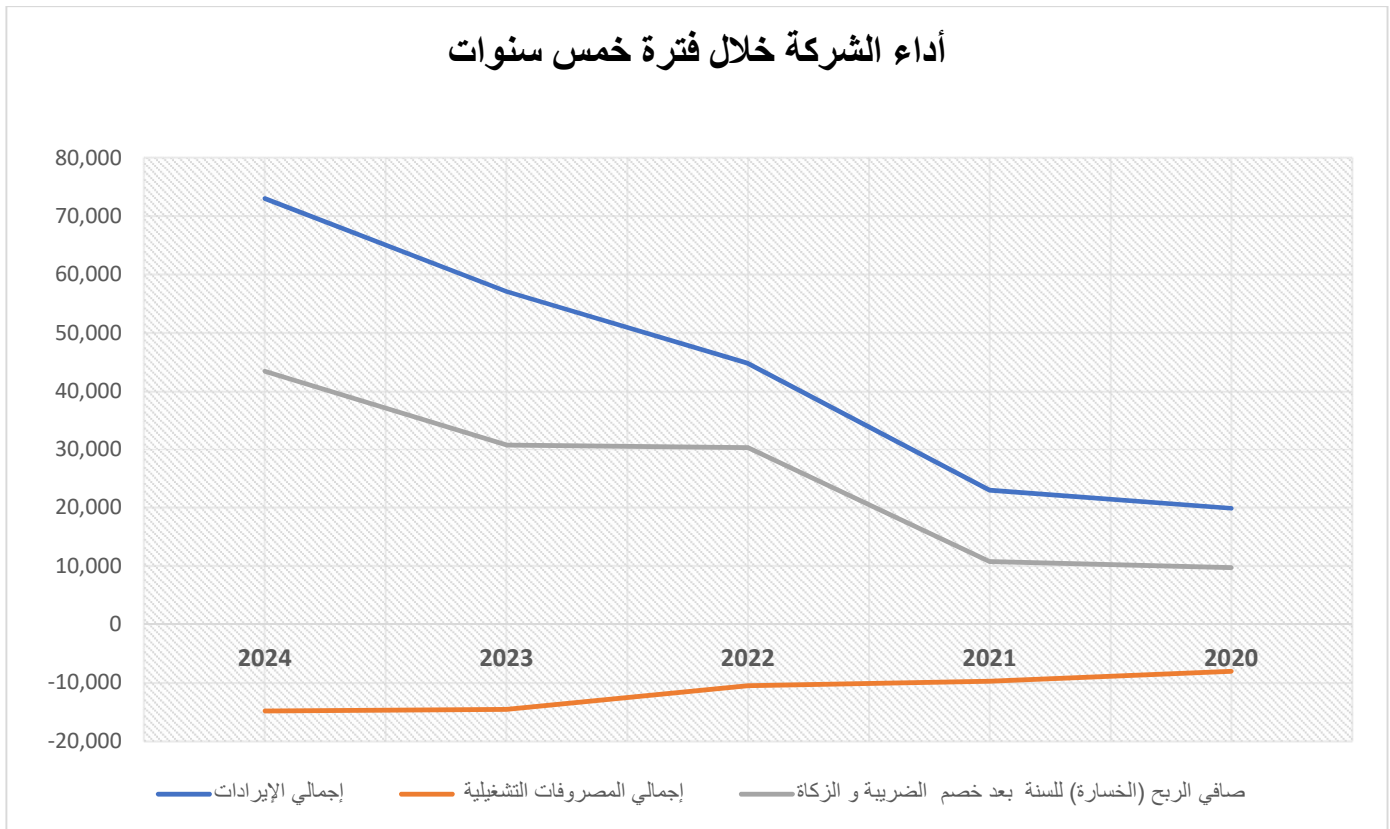
(آلاف الريالات)

2020	2021	2022	2023	2024	
19,707	22,669	43,703	49,972	66,531	إيرادات الأنشطة
202	335	2,237	7,116	6,510	إيرادات أخرى
19,908	23,003	45,940	57,088	73,041	إجمالي الإيرادات
0,00	0,00	(1,187)	(7,160)	(8,503)	تكلفة الإيرادات
19,908	23,003	44,753	49,927	64,538	صافي الإيرادات
(8,032)	(9,721)	(10,510)	(14,544)	(14,838)	إجمالي المصروفات التشغيلية

11,876	13,282	34,243	35,383	49,700	صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة والضريبة
(2,152)	(2,501)	(3,926)	(4,629)	(6,269)	الزكاة و الضريبة
9,724	10,781	30,317	30,755	43,431	صافي الربح (الخسارة) للسنة

2-2 الرسم البياني التالي يوضح نتائج الأعمال للسنوات المالية الخمس الأخيرة:

أداء الشركة خلال فترة خمس سنوات

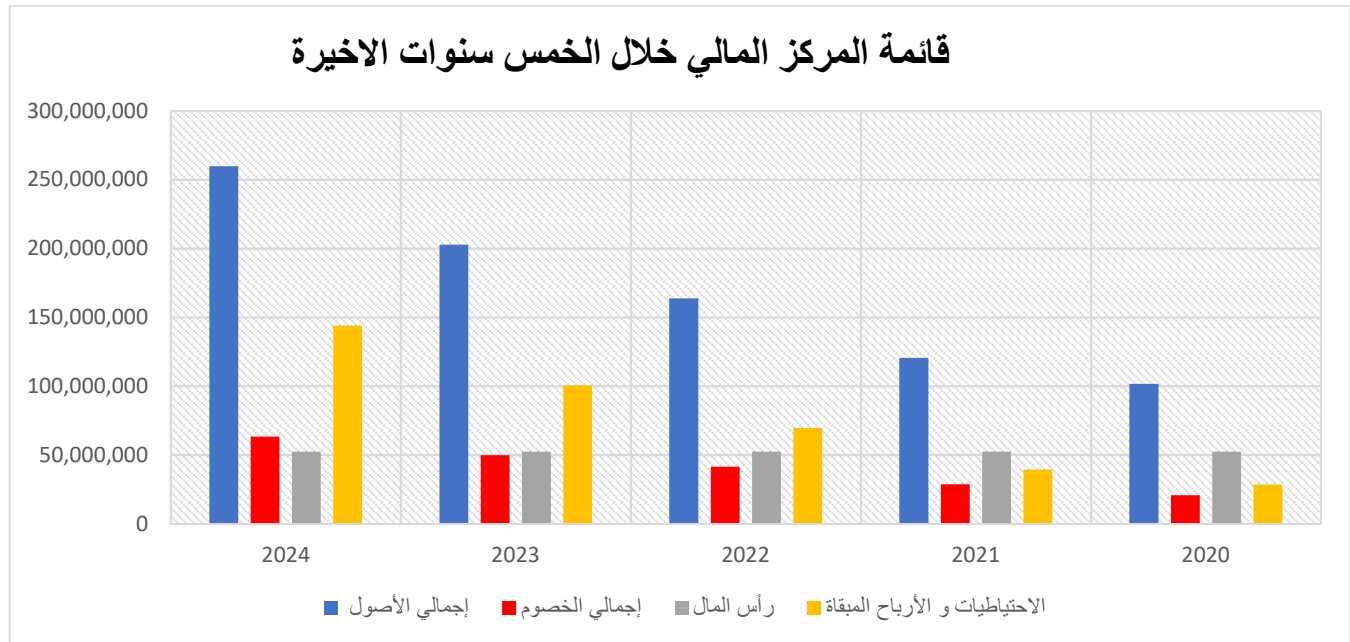


3-2 قائمة المركز المالي للسنوات الخمس السابقة

(آلاف الريالات)

2020	2021	2022	2023	2024	
101,771	120,464	163,715	202,769	259,861	إجمالي الأصول
20,743	28,612	41,508	49,851	63,410	إجمالي الخصوم
52,500	52,500	52,500	52,500	52,500	رأس المال
28,528	39,352	69,706	100,418	143,951	الاحتياطيات و الأرباح المبقة
101,771	120,464	163,715	202,769	259,861	إجمالي الخصوم وحقوق الملكية

4-2 الرسم البياني التالي يوضح قائمة المركز المالي للسنوات المالية الخمس الأخيرة:



تم مراجعة القوائم المالية لشركة فاب كابيتال المالية بواسطة برايس ووتر هاوس كوبرز حيث كان رأيهم بأن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للشركة كما في 31 ديسمبر 2024 م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وفقا لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الملائمة لظروف الشركة.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

3.المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تشتمل الأطراف ذات العلاقة بالشركة من الشركة الأم وفرعها بالمملكة العربية السعودية و تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بموجب شروط متفق عليها بين الطرفين ويتم اعتمادها من قبل الإدارة العليا للشركة ومجلس ادارتها.

فيما يلي أهم المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة والمبالغ المرتبطة بها:

(آلاف الريالات)

2023	2024	الوصف
49,971	66,531	الإيرادات (مشاركة ارباح)
11,920	12,601	مصروفات موظفين و دعم خدمات
410	410	مصروفات إيجار
7,116	6,510	إيرادات عمولة خاصة أخرى (ودائع)

4. سياسة إدارة المخاطر

لدى مجموعة بنك أبوظبي الأول إطار عمل لحوكمة المخاطر معتمد من مجلس الإدارة والذي يتضمن نهج "ثلاثة خطوط دفاع" بما في ذلك الإدارة العليا لخطوط الأعمال، ووظائف إدارة المخاطر والامتثال، ووظيفة تدقيق داخلي مستقلة وفعالة. نموذج خطوط الدفاع هو أداة تستخدم في جميع أنحاء العالم من قبل البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لدعم كيفية إدارة المخاطر وأدوار الثلاثة ومسؤوليات الشركات ووظائف التمكين ووظائف التحكم. تشمل الوظائف الهامة التي تشكل نظام الرقابة في بنك أبوظبي الأول التدقيق الداخلي والمخاطر والامتثال والشؤون القانونية وحوكمة الشركات. تتبع وظائف الرقابة داخل بنك أبوظبي الأول وظيفيًا مجلس الإدارة أو اللجان المعنية، كما تتبع إداريًا الرئيس التنفيذي للرئيس التنفيذي.

أنشأ بنك أبوظبي الأول هيكلًا قوياً لحوكمة المخاطر والملكية يضمن الإشراف والمساءلة عن الإدارة الفعالة للمخاطر. يوافق مجلس الإدارة على خطط إدارة المخاطر لبنك أبوظبي الأول والشركات التابعة له والمكاتب الدولية بما في ذلك المكاتب التمثيلية والفروع الخارجية، من قبل لجنة مجلس الإدارة المسؤولة عن المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة.

تقوم لجنة إدارة المخاطر بصياغة إطار سياسة إدارة مخاطر المؤسسة رفيع المستوى، وتمارس سلطات المخاطر المفوضة وتشرف على تنفيذ إطار إدارة المخاطر والضوابط من خلال قسم إدارة مخاطر المجموعة مستقل بقيادة مجموعة إدارة المخاطر. ويسهل هذا الإطار رؤية مركبة للمخاطر على كل مستوى لاحق للمنظمة، مما يتيح لها تحديد ما إذا كانت مخاطر المحفظة الإجمالية تتناسب مع رغبتها في المخاطرة. يتم الإشراف على المخاطر في فاب كابيتال المالية من قبل مجلس إدارة بنك أبوظبي الأول ولجنة المخاطر على مستوى الإدارة.

أعمال الشركة ووضعها المالي أو نتائج العمليات يمكن أن تتأثر مادياً بأي من المخاطر التالي ذكرها. في حين أن القائمة ليست شاملة إلا أنها تشير إلى أبرز المخاطر التي يمكن أن تواجهها الشركة. وتضع الشركة استراتيجية مجابهة المخاطر التي قد تتعرض لها في إطار ممارسة أعمال الشركة الاعتيادية والتي تشمل التعرف على المخاطر وتنفيذ الخطط للتخفيف من حدتها، وذلك بالنسبة لجميع المنتجات القائمة والجديدة مما يساعد على تحديد المستوى الأمثل لنسبة المخاطر وتقييمها ومراقبتها .

كما أن الشركة تتبع أسلوب تقييم فعال لتخطيط وإدارة رأسمال الشركة والذي يركز على تدعيم القاعدة الرأسمالية للشركة بحيث ينتج عنها القيمة المناسبة لرأس المال الذي يتم تخصيصه للمخاطر. كما استمرت الجهود التي تبذلها الشركة في إدارة المخاطر فيما يخص ضمان استمرارية الأعمال من خلال تحديد وتقييم المخاطر المحتمل حدوثها ووضع الخطط اللازمة للاستجابة لهذه المخاطر في حال حدوثه أو تقليل المردود السلبي الذي قد ينجم في حال حدوثها واستعادة العمليات في أسرع وقت ممكن. هناك العديد من المخاطر المرتبطة بأنشطة الشركة من أهمها ما يلي:

مخاطر الائتمان

تتمثل في المخاطر المرتبطة بالأطراف النظيرة التي قد تنجم عن فشل الجهة المصدرة للصكوك أو المرابحة أو الأدوات المالية الأخرى في الوفاء بالتزاماتها في الوقت المحدد. وتسعى إدارة الشركة لأن تكون مخاطر الائتمان متدنية من خلال التعامل فقط مع المؤسسات المالية التي تتمتع بمركز مالي قوي، حسب ما تحدده أي من إحدى ثلاث وكالات للتصنيف الائتماني الدولية، والاستثمار في أوراق مالية عالية الجودة ومتوافقة مع الضوابط الشرعية للاستثمار .

مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لأسعار العملات

تتعلق المخاطر التي تواجهها الشركة بشأن التغيرات في أسعار العملات السائدة بالسوق بشك ل أساسي بالودائع والمرايحات. وتقوم الإدارة بمراقبة التغيرات في أسعار العملات وتعتقد أن تأثير أخطار القيمة العادلة والتدفقات النقدية لأسعار العملات التي تتعرض لها الشركة ليس جوهريا .

مخاطر السيولة

تنتج مخاطر السيولة عند عدم القدرة على بيع أصل مالي خلال المدة الزمنية المُتفق عليها وبمبلغ يقارب قيمته العادلة. ويتم إدارة مخاطر السيولة ومراقبتها بشكل منتظم للتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالالتزامات المستقبلية للشركة .

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. إن تعاملات الشركة تتم بصورة رئيسية بالريال السعودي والدولار الأمريكي، ولا تُعتبر التعاملات الأخرى التي بالعملات الأجنبية غير جوهريّة إن وجدت. وحيث أن سعر صرف الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة بالدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر عملات كبيرة.

المخاطر التشغيلية

هي مخاطر الخسائر التي قد تنتج عن نقص أو خطأ من أحد الإجراءات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة التقنية للشركة، وكذلك التقيد تحدث نتيجة لأسباب خارجية. تتم إدارة المخاطر التشغيلية للشركة من خلال تحليل الأسباب الجذرية ومراقبة المؤشرات الرئيسية لقياس المخاطر وتخطيط استمرارية الأعمال .

المخاطر النظامية

هي المخاطر الناجمة عن عدم الالتزام بالتشريعات واللوائح التنفيذية الصادرة عن الجهات الحكومية والجهات ذات الاختصاص، على سبيل المثال وليس الحصر تعليمات هيئة السوق المالية وتعليمات وزارة التجارة والاستثمار ووزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية والهيئة العامة للزكاة والدخل، وتقوم الشركة بصفة مستمرة بمراجعة كافة الالتزامات ومتطلباتها وتقديم ما يلزم للجهات المعنية. ويتم العمل على تبني ثقافة ومفاهيم عمل قوامه الالتزام بالقوانين، واجتناب المخالفات المهنية للحيلولة دون حدوث أية تداعيات.

الاعتماد على المدراء التنفيذيين وسواهم من الأشخاص الرئيسيين

تعتمد الشركة على جهود مدراءها التنفيذيين وعدد من الأشخاص الرئيسيين، وفقدان أي من هؤلاء الأشخاص أو عدد منهم قد يؤثر سلبيا على تسويق وبيع المنتجات والنتائج التشغيلية والتدفق النقدي في الشركة .

إن شركة فاب كابيتال المالية باعتبارها جزء من مجموعة بنك أبو ظبي الأول الإماراتية والتي تعتبر من أكبر البنوك في الشرق الأوسط فإن لدى الشركة سياسات قوية لإدارة جميع أنواع المخاطر.

5. القروض و الالتزامات

لا يوجد لدى الشركة أي قروض حتى نهاية سنة 2024م ، لدى الشركة التزامات بمبلغ 46 مليون ريال سعودي (بالصافي بعد خصم المستحقات من الطرف النظير) عبارة عن مبالغ مدفوعة من قبل الإدارة العامة في أبوظبي والمتكونة من مصروفات الموظفين ومصروفات إجاز ودعم خدمات بنهاية السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م .

6. سياسة توزيع الأرباح

لم توزع الشركة أي أرباح منذ بداية فترتها التشغيلية في 2018 الي نهاية الفترة في 31 ديسمبر 2024م ، و الجدير بالذكر أنه يتم تجنب المدفوع. 10 % من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ، ويجوز للشركة وقف هذا التجنب متى يبلغ الاحتياطي 30% من رأس المال المدفوع.

7. تكوين مجلس الإدارة و تصنيف أعضاؤها

تطبيقاً لأحكام المادة الثانية عشر من النظام الأساسي للشركة ، يتكون مجلس الادارة من ستة أعضاء كما هو موضح في الجدول التالي:

اسم العضو	تصنيف العضوية تنفيذي/ غير تنفيذي/مستقل	عضويته في مجالس الادارة لشركات أخرى	عضويته في لجان الشركة
الدكتور/ سليمان بن عبدالعزيز التويجري	رئيس مجلس الإدارة / مستقل	لا يوجد	لجنة الترشيحات و المكافآت
السيد / مارتن تريكود	نائب رئيس مجلس الإدارة / غير تنفيذي	لا يوجد	لجنة الترشيحات و المكافآت
السيد/ وليد العثيمين	عضو / مستقل	لا يوجد	لجنة المراجعة الداخلية
السيد/ جاي سميث	عضو / غير تنفيذي	لا يوجد	-
السيد / فهد بن مشعل الجويدي	عضو / غير تنفيذي	لا يوجد	لجنة الترشيحات و المكافآت
السيد / سابرامانان آيار	عضو / غير تنفيذي	لا يوجد	لجنة المراجعة الداخلية

د. سليمان التويجري- رئيس مجلس إدارة فاب كابيتال



يشغل د. سليمان التويجري منصب رئيس مجلس إدارة فاب كابيتال منذ 1 أكتوبر، 2021، وهو أيضا الرئيس التنفيذي للشركة الوطنية للتنمية الزراعية (نادك)، التي شغل فيها أيضا منصب العضو المنتدب، بعد توليه منصب الرئيس التنفيذي لشركة امياتيت العربية السعودية.

وهو أيضا رئيس مجلس وعضو مجالس إدارة العديد من الشركات داخل المملكة العربية السعودية وخارجها، وقام بإدارة العديد من الشركات المتخصصة بقطاعات الصناعة والزراعة والاستثمار. يتمتع د. التويجري بخبرة تمتد لأكثر من 25 عاما في مجالات الاستثمار وتطوير الأعمال، حيث تقلد عدد من المناصب القيادية العليا من خلال مسيرته المهنية الحافلة. حمل د. سليمان التويجري شهادة الدكتوراه من جامعة كيس ويسترن ريزيرف في الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة الماجستير في المحاسبة من جامعة إيلينوي، بالإضافة إلى شهادة البكالوريوس من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن؛ كما حصد خلال مسيرته على العديد من الجوائز والتكريمات الرفيعة.

مارتن تريكود - نائب رئيس مجلس الادارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت



يشغل مارتن تريكود منصب رئيس الخدمات المصرفية للاستثمار لمجموعة بنك أبوظبي الأول، أكبر بنك في دولة أمارات العربية المتحدة، كما يشغل عضوية اللجنة التنفيذية لمجلس إدارة البنك و أيضا رئيس مجلس إدارة بنك أبوظبي الأول فرع سويسرا، يتمتع مارتن بخبرة واسعة تزيد عن 30 عاما في مجال الخدمات المصرفية وتمويل الشركات، عمل خلالها لدى نخبة من المؤسسات المالية العالمية. يتولى مارتن من خلال منصبه في بنك أبوظبي الأول مسؤولية إدارة وتطوير الخدمات المصرفية للاستثمار على مستوى المجموعة، وإشراف على التغطية التأمينية للشركات العالمية والمؤسسات المالية وتمويل الشركات العالمية والأسواق العالمية.

يركز مارتن من خلال منصبه على توسعة الأعمال على مستوى المنطقة، حيث قاد عملية تطوير منتجات وعروض بنك أبوظبي الأول ونموذج التغطية التأمينية للعملاء، ويساهم في ترسيخ مكانة بنك أبوظبي الأول كمؤسسة مالية إقليمية مرموقة في مجال الخدمات المصرفية للاستثمار، كما أسهم بدور رئيسي في تطوير تقرير بنك أبوظبي الأول للحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات. وقبل انضمامه إلى بنك أبوظبي الأول، شغل مارتن عدد من المناصب اإدارية العليا لدى مجموعة ، بما في ذلك نائب رئيس مجلس إدارة، والرئيس التنفيذي للبنك في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا، كما شغل منصب المدير العام للمجموعة في وشغل كذلك منصب الرئيس التنفيذي لبنك في أستراليا وفي كوريا، إلى جانب العديد من المصرفية العالمية والأسواق" في منطقة الشرق الأوسط والمملكة SH CB المناصب العليا على مدى عقدين من الزمن في "خدمات المتحدة وأوروبا. يشغل مارتن حاليا منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة فاب كابيتال المالية في المملكة العربية السعودية. وهو عضو في مجلس أمناء جامعة "باريس الثانية بانتيون أساس" السوربون، كما تم تعيينه بموجب مرسوم خاص من قبل رئيس الوزراء الفرنسي كمستشار للتجارة الخارجية الفرنسية في عام 2001. تخرج مارتن من معهد الدراسات السياسية في باريس، ويحمل درجة الماجستير في القانون من جامعة السوربون في باريس، وبكالوريوس في التاريخ من جامعة باريس نانتيير. يقطن مارتن في منطقة الشرق الأوسط (امارات العربية المتحدة ومصر) منذ نحو 12 عام.

وليد بن محمد بن أحمد العثيمين - عضو مستقل و عضو لجنة المراجعة الداخلية



يشغل وليد العثيمين منصب عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق في فاب كابيتال و هو أيضا الرئيس التنفيذي لشركة المصنع السعودي لإسطوانات الغاز (إنا غاز). ويتمتع بخبرة تزيد عن 33 سنة في المجال المالي والمحاسبي بدأت في الشركة الشرقية للبتروكيماويات إحدى شركات سابك وأخيرا كرئيس تنفيذي في المصنع السعودي لإسطوانات الغاز أحد أكبر المصانع في المنطقة. وهو أيضا عضو مجلس إدارة وعضوا لجان مراجعة في شركات عدة في مجالات التأمين والصناعة والعقار والاستثمار يحمل الأستاذ وليد درجة البكالوريوس في الإدارة الصناعية تخصص محاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في المملكة العربية السعودية.

جاي سميث - عضو مجلس الإدارة



يشغل جاي سميث منصب مدير عام أول ورئيس التمويل العالمي للشركات ضمن مجموعة الخدمات المصرفية للاستثمار في بنك أبوظبي الأول. ويتولى سميث من منصبه الإشراف على إعداد وهيكلة وتوزيع الصفقات في أسواق رأس المال الدين وأسواق قروض إدارة رأس المال، بالإضافة إلى الحلول والاستشارات المتعلقة بأسواق المال وخدمات الأوراق المالية. كما تشمل مسؤولياته أيضا محفظة القروض المجمعة للبنك. ويقدم هذا القسم خدماته إلى عملاء الخدمات المصرفية للاستثمار في بنك أبوظبي الأول على مستوى العالم. لدى سميث خبرة تمتد لأكثر من 25 عاما في قطاع التمويل المؤسسي والخدمات الاستثمارية العالمية، حيث عمل قبل انضمامه إلى بنك أبوظبي الأول لدى مجموعة "نومورا" في هونج كونج، وقاد أعمال أسواق رأس المال العامة والخاصة وحلول التمويل كرئيس لحلول وتمويل العملاء في آسيا (باستثناء اليابان). وتولى قبل ذلك إدارة عمليات ترتيب الديون، بما يشمل أسواق رأس المال الدين، والتمويل المهيكل، وأنشطة الاندماج والاستحواذ، والائتمان الخاص. كما كان عضوا في اللجنة التنفيذية للخدمات المصرفية الاستثمارية العالمية. و قبل انضمامه إلى "نومورا"، شغل سميث عدة مناصب قيادية في بنك باركلي للاستثمار في لندن ونيويورك وهونج كونج، بما في ذلك إدارة أنشطة الأعمال الإقليمية في مجالات إنشاء الديون، وتغطية الرعاة الماليين، وأسواق رأس مال القروض، والتمويل بالرافعة المالية. و عمل سابقا لدى شركة التكنولوجيا السنغافورية متعددة الجنسيات "غراب" مكتسبا خبرات استثنائية في مجالات جمع التمويلات، وعمليات الاندماج و الاستحواذ، وعلاقات المستثمرين، وقطاعات حيوية أخرى منها تمويل العمليات التشغيلية، و الاستراتيجيات، وإدارة الأعمال.

فهد الجويدي - عضو مجلس الادارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت



يشغل فهد الجويدي منصب الرئيس اقليمي في المملكة العربية السعودية لبنك أبوظبي الأول، لجنة البنوك الأجنبية التابعة للبنك أكبر بنك في دولة الامارات العربية المتحدة؛ ويتأسس أيضا المركزي السعودي، وهو عضو في مجلس إدارة شركة فاب كابيتال. يتمتع الجويدي بخبرة تزيد على 20 في قطاع الخدمات المالية والخدمات الاستشارية. وتشمل مهامه في بنك أبوظبي الأول عاما قيادة وتنمية عمليات البنك في المملكة على امتداد قطاعات الخدمات المصرفية للشركات والأفراد والاستثمار. ويركز الجويدي في عمله على تسريع وتيرة نمو أعمال البنك وتطوير أنشطته التشغيلية في المملكة، بالتزامن مع دوره الأساسي في تطبيق ممارسات الامتثال التنظيمي. وقبل انضمامه إلى بنك أبوظبي الأول، شغل الجويدي العديد من المناصب الادارية العليا في مؤسسات بارزة مثل البنك الدولي، ومجموعة بوسطن الاستشارية في كل من الولايات المتحدة الأمريكية وفرنسا، إضافة إلى بنك الرياض وشركة تكافل الراجحي. حمل الجويدي شهادة من جامعة جورج واشنطن، وشهادتين من الجامعة الأمريكية في العاصمة واشنطن، وشارك في العديد من برامج لادارة التنفيذية، بما في ذلك برامج جامعتي هارفرد وستانفورد. وأمضى فهد الجويدي أكثر من 20 عاما من حياته مقيما في الولايات المتحدة الأمريكية وأوروبا.

سابرامانيان آيار- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق



يتولى سابرامانيان آيار منصب نائب رئيس إدارة المخاطر في بنك أبوظبي الأول؛ و يتمتع بخبرة أكثر من 25 عاما في القطاع المصرفي، في مجالات إدارة المخاطر، الخزائن المالية وإدارة الأصول والديون. إضافة إلى عمليات التمويل في العديد من البنوك والمؤسسات المالية والشركات الرائدة في دولة الإمارات العربية والهند. وتشمل مهام آيار الحالية إعداد الممارسات الدقيقة المنسجمة مع إطار عمل إدارة المخاطر المؤسسية في بنك أبوظبي الأول، بما يشمل الفروع الدولية والشركات التابعة. كما يقود مختلف العمليات المرتبطة بمخاطر السوق والسيولة وتسعير تحويل الأموال وإدارة المخاطر المؤسسية وتطوير نماذج الأعمال. وشغل سابقا عدة مناصب منها منصب رئيس الامتثال للمجموعة بالإناة، ويتعاون بالإضافة إلى ذلك، مع مختلف الأقسام المعنية بالخدمات والحلول المصرفية للشركات في البنك لإعداد الاستراتيجيات ووضع الميزانيات. وهو عضو في عدد من اللجان الإدارية ضمن البنك، بما في ذلك لجنة مخاطر المجموعة، ولجنة الأصول والخصوم، ولجنة الاستثمار والتقييم، ولجنة إدارة مخاطر إلى لجنة مخاطر مجموعة بنك أبوظبي ولجنة التدقيق لمجلس الإدارة في المملكة العربية السعودية، وتتم دعوته دائما نماذج العمل، الأول ولجنة الحكومة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات. وقبل انضمامه إلى بنك أبوظبي الأول، عمل سابرامانيان آيار في مناصب عدة في مجالات إدارة المخاطر والخزائن ضمن القطاع المصرفي، وشغل منصب رئيس الشؤون المالية لدى عدد من الشركات في الهند. يحمل آيار شهادة البكالوريوس في الرياضيات والإحصاء من جامعة مومباي، وماجستير إدارة الأعمال في التمويل، وهو محاسب قانوني مؤهل لدى المعهد الهندي للمحاسبين القانونيين.

8. اجتماعات مجلس الإدارة و سجل الحضور لكل إجتماع

تم عقد أربعة اجتماعات لمجلس الإدارة خلال عام 2024. و الجدير بالذكر أنه تم تغيير بعض أعضاء المجلس في الربع الثالث و الرابع، مما أدى إلى اختلاف الحضور بين الاجتماعات التي عقدت في النصف الأول من العام (الربع الأول و الثاني) وتلك التي عقدت في النصف الثاني (الربع الثالث و الرابع). ولتوضيح ذلك، تم تقسيم جدول الحضور إلى قسمين: القسم الأول يوضح حضور الأعضاء الذين شاركوا في الاجتماعات خلال الربعين الأول و الثاني، بينما يركز القسم الثاني على حضور الأعضاء الجدد الذين تم تعيينهم بدءاً من الربع الثالث.

سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لجلسات المجلس التي عقدت خلال عام 2024 م وعددها (4) اجتماعات:

اسم العضو	الاجتماع الأول 2024/3/28	الاجتماع الثاني 2024/6/6	الإجمالي
الدكتور / سليمان بن عبدالعزيز التويجري	<input type="checkbox"/>	✓	2/2
السيد / مارتن تريكود	<input type="checkbox"/>	✓	2/2
الدكتور/ عبدالوهاب بن سعيد القحطاني	<input type="checkbox"/>	X	2/1
السيدة / سارة حمد البنعلي	<input type="checkbox"/>	✓	2/2
السيد/ فهد بن مشعل الجويدي	<input type="checkbox"/>	✓	2/2
السيد/ سابرامانيان آيار	<input type="checkbox"/>	✓	2/2

اسم العضو	الاجتماع الثالث 2024/10/28	الاجتماع الرابع 2024/12/6	الإجمالي
الدكتور / سليمان بن عبدالعزيز التويجري	<input type="checkbox"/>	✓	2/2
السيد / مارتن تريكود	<input type="checkbox"/>	✓	2/2
السيد / وليد العثيمين	<input type="checkbox"/>	✓	2/2
السيد / جاي سميث	<input type="checkbox"/>	✓	2/2
السيد/ فهد بن مشعل الجويدي	<input type="checkbox"/>	✓	2/2

2/2	✓		السيد/ سابرمانيان آيار
-----	---	--	------------------------

9. مصالغ أعضاء مجلس الإدارة أو الأشخاص ذوي العلاقة

لم تبرم الشركة أية عقود فيها مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس الإدارة، أو رئيس الشركة، أو المدير المالي، أو لاي شخص ذي علاقة بأي منهم.

لا يوجد مصالغ خاصة لدى أعضاء مجلس الإدارة أو الأشخاص ذوي العلاقة .

10. مكافآت و تعويضات أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين

المكافئات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين خلال عام 2024 م هي على النحو التالي:

أعضاء مجلس الإدارة واللجان:

(آلاف الريالات)

أعضاء المجلس المستقلين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس التنفيذيين *	البيان
588	0,00	0,00	بدل حضور جلسات المجلس
0,00	0,00	0,00	بدل حضور جلسات اللجان
0,00	0,00	0,00	المكافآت الدورية والسنوية
0,00	0,00	0,00	الخطط التحفيزية
0,00	0,00	0,00	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
588	0,00	0,00	المجموع ريال سعودي

*بصفتهم أعضاء مجلس الإدارة.

كبار التنفيذيين:

(آلاف الريالات)

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات مضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	3,033
البدلات	1,886
المكافآت الدورية والسنوية	1,455
الخطط التحفيزية	0
العمولات	0
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	0
المجموع ريال سعودي	6,374

كما أنه لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

11. إقرارات مجلس الإدارة

يقر مجلس الادارة الآتي:

1. أنه تم اعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح
2. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية
3. أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها

12. لجان مجلس الإدارة و اختصاصاتها

أولا : لجنة المراجعة و تتكون اللجنة من الأعضاء التالية أسماؤهم:

اسم العضو	المسمى
السيد / وليد العثيمين	رئيس اللجنة
السيد/ فريدريك سيربول	عضو اللجنة
السيد / سابرامانيان آيار	عضو اللجنة

وتؤدي اللجنة مهامها الرئيسية التي تهدف إلى التأكد من سلامة ونزاهة وشفافية واستقلالية كافة عمليات وأعمال الشركة والشركات التابعة لها، بما يتماشى مع متطلبات أنظمة ولوائح وزارة التجارة والاستثمار وأنظمة ولوائح هيئة السوق المالية والأنظمة واللوائح ذات العلاقة، وكذلك متطلبات المعايير المهنية العالمية ذات العلاقة، بما يحقق ويؤكد مجلس الإدارة من القيام بمسؤولياته المناطة به للمحافظة على حقوق المساهمين .
وقد بلغ عدد اجتماعات اللجنة خلال العام 2024م عدد (2) اجتماعات.

الإجمالي	الإجتماع الثاني 2024/12/6	اسم العضو	الإجمالي	الإجتماع الأول 2024/3/27	اسم العضو
1/1		السيد / وليد العثيمين	1/1		الدكتور/ عبدالوهاب بن سعيد القحطاني
1/1		السيد/ فريدريك سيربول	1/1		السيدة / سارة حمد البنعلي
1/1		السيد / سابرامانيان آيار	1/1		السيد/ ريتشارد جودار
			1/1		السيد / سابرامانيان آيار

وتتلخص مهام اللجنة بما يلي:

- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الادارة.
- دراسة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة في هذه التقارير.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم وويراعى عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم.
- متابعة أعمال المحاسبين القانونيين واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- دراسة خطة المراجعة مع المحاسبين القانونيين وإبداء ملاحظاتهم على هذه الخطة.
- دراسة ملاحظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم إقراره بشأنها.
- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصيات بشأن هذه القوائم.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة بشأنها.

- تعيين، وتغيير أو إقالة مدير التدقيق الداخلي.
- الاجتماع بشكل منفصل مع مدير التدقيق الداخلي لمناقشة أي مسائل ملزمة للنقاش بحسب رأي لجنة المراجعة أو التدقيق الداخلي.
- مراجعة فعالية النظام لرصد المطابقة و الالتزام للقوانين و اللوائح ونتائج تحقيق الإدارة و المتابعة في أي حالات عدم الامتثال بما في ذلك اتخاذ إجراءات تأديبية).
- مراجعة نتائج وملاحظات المنظمين والمدققين بكل ما هو متعلق بالمطابقة والالتزام.
- الحصول على المستندات بشكل دوري من الادارة العليا وادارة المطابقة والالتزام بشأن المسائل المتعلقة للالتزام والامتثال للقوانين واللوائح.
- استعراض وتقييم لأئحة اللجنة، وطلب موافقة المجلس على التعديلات المقترحة، وضمان الإفصاح المناسب ما قد يكون مطلوباً من قبل القانون أو اللوائح.

لجنة المراجعة / رئيس اللجنة هو المسؤول عن التقييم بصفة دورية ما إذا كان الغرض من أنشطة التدقيق الداخلي، وسلطتها، ومسؤوليتها، هي كما هو محدد في اللائحة وهي لا تزال كافية لتمكين اللجنة من تحقيق أهدافها، ومسؤولة أيضا عن التواصل بشكل سنوي مع الادارة العليا ومجلس الادارة بنتائج التقييم (على شكل تقرير مكتوب) لجنة المراجعة لديها الصلاحية لإجراء أو تفويض مشاريع خاصة أو تحقيقات تراها اللجنة ضرورية لأداء واجباتها ومسؤولياتها، كما لها الصلاحية لطلب المشورة من أطراف مستقلة خارجية ومحاسبين وغيرهم للمساعدة لإجراء أي تحقيق.

ثانياً: لجنة الترشيحات والمكافئات تتكون اللجنة من الأعضاء التالية أسماؤهم:

المسمى	اسم العضو
رئيس اللجنة	الدكتور/ سليمان بن عبدالعزيز التويجري
نائب رئيس اللجنة	السيد / مارتن تريكود
عضو اللجنة	السيد / فهد بن مشعل الجويدي

وقد بلغ عدد اجتماعات اللجنة خلال العام 2024م عدد (1) اجتماع:

الإجمالي	الاجتماع الأول 2024/12/6	اسم العضو
1/1		الدكتور/ سليمان بن عبدالعزيز التويجري
1/1		السيد / مارتن تريكود
1/1		الأستاذ / فهد بن مشعل الجويدي

وتتلخص مهام اللجنة بما يلي:

- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس بمرشحين قادرين على تعزيز قدرة المجلس على إدارة وتوجيه شؤون الشركة على نحو فعال وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة.

- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة.

لعضوية مجلس الإدارة، وتشمل دون حصر على ما يلي:

- النزاهة والمصداقية والمسئولية.
- الخبرة الناجحة في مجال القيادة.
- الفطنة الإدارية والعملية.
- الاستقلالية وعدم وجود تضارب في المصالح.
- القدرة على تخصيص الوقت اللازم للقيام بالمسئوليات التي تملئها عليه عضويته في المجلس.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.
- اعتماد وضع وتغيير السياسات والبرامج الخاصة بالموظفين والمتعلقة بالحوافز.
- التأكد من وجود برنامج تعريفي بأعمال الشركة للأعضاء الجدد في المجلس.
- التوصية بتعيين الإدارة التنفيذية بالشركة (مدير عام وما أعلى).
- على اللجنة تأدية المهام أو المسئوليات الأخرى التي يكلفها بها مجلس الإدارة من حين لآخر.

13. الجزاءات و العقوبات المفروضة على الشركة

لا توجد عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على مؤسسة السوق المالية.

14. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية وإجراءات الرقابة الداخلية

تُشرف لجنة التدقيق التابعة لمجلس إدارة شركة فاب كابيتال المالية (BAC) على خط الدفاع الثالث للبنك، وهو قسم التدقيق الداخلي، بما في ذلك المدققون الخارجيين، وذلك لتوفير مستوى معقول من الضمانات بشأن الضوابط العامة، ومستويات الامتثال، وحوكمة هذه العمليات. وللجنة المالية 2024، أقرت لجنة المراجعة التابعة لمجلس إدارة شركة فاب كابيتال المالية خطة التدقيق القائمة على المخاطر لجميع أنشطة الشركة وإداراتها المختلفة، مما يضمن دقة وفعالية أداء الشركة. كما عقدت لجنة المراجعة اجتماعات دورية مع المدقق الخارجي لمناقشة جميع المسائل ذات الصلة بالجوانب الكمية والنوعية للنتائج المالية للبنك، بما في ذلك إفصاحات القوائم المالية وغيرها من المسائل ذات الصلة بعملها.

التوقيعات

تم التوقيع على تقرير مجلس الإدارة.

(رئيس مجلس الإدارة)

الأسم: د. سليمان التويجري

التوقيع: 