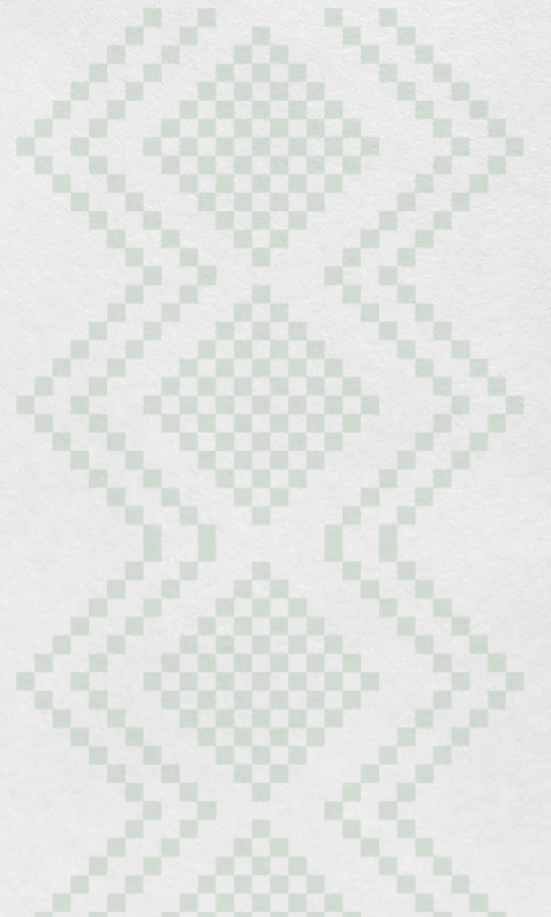


تقرير مجلس الإدارة

2025



جدول المحتويات

| | |
|----|---|
| 03 | رسالة رئيس مجلس الإدارة |
| 04 | 1. التكوين و النشاط |
| 05 | 2. الأداء المالي للشركة |
| 08 | 3. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة |
| 08 | 4. سياسة إدارة المخاطر |
| 11 | 5. القروض و الالتزامات |
| 11 | 6. سياسة توزيع الأرباح |
| 11 | 7. تكوين مجلس الإدارة و تصنيف أعضاؤها |
| 15 | 8. اجتماعات مجلس الإدارة و سجل الحضور لكل إجتماع |
| 15 | 9. مصالح أعضاء مجلس الإدارة أو الأشخاص ذوي العلاقة |
| 16 | 10. مكافآت و تعويضات أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين |
| 17 | 11. إقرارات مجلس الإدارة |
| 17 | 12. لجان مجلس الإدارة و اختصاصاتها |
| 20 | 13. الجزاءات و العقوبات المفروضة على الشركة |
| 20 | 14. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية و إجراءات الرقابة الداخلية |

رسالة رئيس مجلس الإدارة

السادة / مساهمي شركة فاب كابيتال المالية
المحترمون،

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على خاتم الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد عليه أفضل الصلاة وأتم التسليم.

يسرّ مجلس إدارة شركة فاب كابيتال المالية أن يقدم مساهمي الشركة التقرير السنوي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م، والذي يتضمن القوائم المالية المراجعة للشركة، إضافة إلى استعراض أبرز التطورات والإنجازات التي شهدتها الشركة خلال العام.

وخلال عام 2025م، واصلت الشركة تنفيذ استراتيجيتها الرامية إلى تعزيز حضورها في السوق المالي السعودي، حيث ركزت أنشطتها على تقديم خدمات الحفظ، وترتيب القروض المهيكلية، وخدمات أسواق الدين، بما يسهم في دعم احتياجات العملاء من المؤسسات والشركات وتوفير حلول تمويلية تتماشى مع متطلبات السوق.

كما واصلت الشركة العمل على تطوير نطاق خدماتها ومنتجاتها المالية، ودراسة إطلاق خدمات إضافية ضمن خططها الاستراتيجية المستقبلية، بما يعزز قدرتها على تنوع مصادر الدخل وتوسيع قاعدة عملائها.

وحرصت الشركة كذلك على تعزيز كفاءتها التشغيلية وتنمية قدراتها المؤسسية، إلى جانب الاستثمار في تطوير الكفاءات الوطنية وتبني أفضل الممارسات في مجالات الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال، بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية وتطلعات القطاع المالي في المملكة.

ويأتي ذلك في إطار التزام الشركة بدعم مستهدفات رؤية المملكة العربية السعودية 2030 وبرنامج تطوير القطاع المالي، من خلال المساهمة في تطوير السوق المالية وتعزيز دورها في دعم النمو الاقتصادي وتنوع مصادر الدخل.

وفي الختام، يتقدم مجلس الإدارة بخالص الشكر والتقدير لعملائنا الكرام وشركائنا الاستراتيجيين على ثقتهم المستمرة، كما يثمن الجهود الكبيرة التي بذلتها الإدارة التنفيذية وكافة منسوبي الشركة خلال العام، متطلعين إلى مواصلة تحقيق المزيد من النمو والنجاح خلال الأعوام القادمة.

والله ولي التوفيق.

رئيس مجلس الإدارة

1. التكوين والنشاط:

شركة "فاب كابيتال المالية" هي شركة مساهمة سعودية وتأسست 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 30-18188 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 وذلك 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 الترخيص الإضافيين من هيئة السوق المالية. وفي الثامن عشر من مارس 2024م حصلت شركة فاب كابيتال المالية 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 النهائي من هيئة السوق المالية.

و بذلك تزاوّل الشركة وفقاً لقرارات هيئة السوق المالية الأنشطة التالية :

1. التعامل
2. الترتيب
3. الحفظ
4. المشورة
5. إدارة الاستثمارات و تشغيل الصناديق

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

شهدت نتائج الشركة خلال عام 2025م تراجعاً في إجمالي الإيرادات بنسبة 11% مقارنة بعام 2024م، حيث بلغ إجمالي الإيرادات 65 مليون ريال مقابل 73 مليون ريال في العام السابق. ويعزى هذا الانخفاض بشكل رئيسي إلى تراجع إيرادات أنشطة الترتيب في أسواق الدين بنسبة 34% نتيجة انخفاض حجم العمليات المنفذة في أسواق هيكله الدين خلال العام. وفي المقابل، واصلت بعض خطوط الأعمال تحقيق أداء مستقر، حيث سجلت خدمات الحفظ نمواً بنسبة 3%، كما ارتفعت إيرادات الودائع لدى البنوك بنسبة 30% مدعومة بتحسين العوائد على الودائع.

وبلغت تكلفة الإيرادات خلال عام 2025م نحو 8.6 مليون ريال مقارنة بـ 8.5 مليون ريال في عام 2024م، مسجلة ارتفاعاً طفيفاً يعكس زيادة نشاط عمليات خدمات الحفظ. كما ارتفع إجمالي المصاريف التشغيلية ليصل إلى نحو 18.9 مليون ريال خلال عام 2025م مقارنة بـ 14.8 مليون ريال في عام 2024م، بزيادة قدرها 27%، ويعزى ذلك بشكل رئيسي إلى ارتفاع مصاريف التوظيف إلى جانب بعض المصاريف التشغيلية المرتبطة بتعزيز القدرات التشغيلية ودعم أنشطة الشركة.

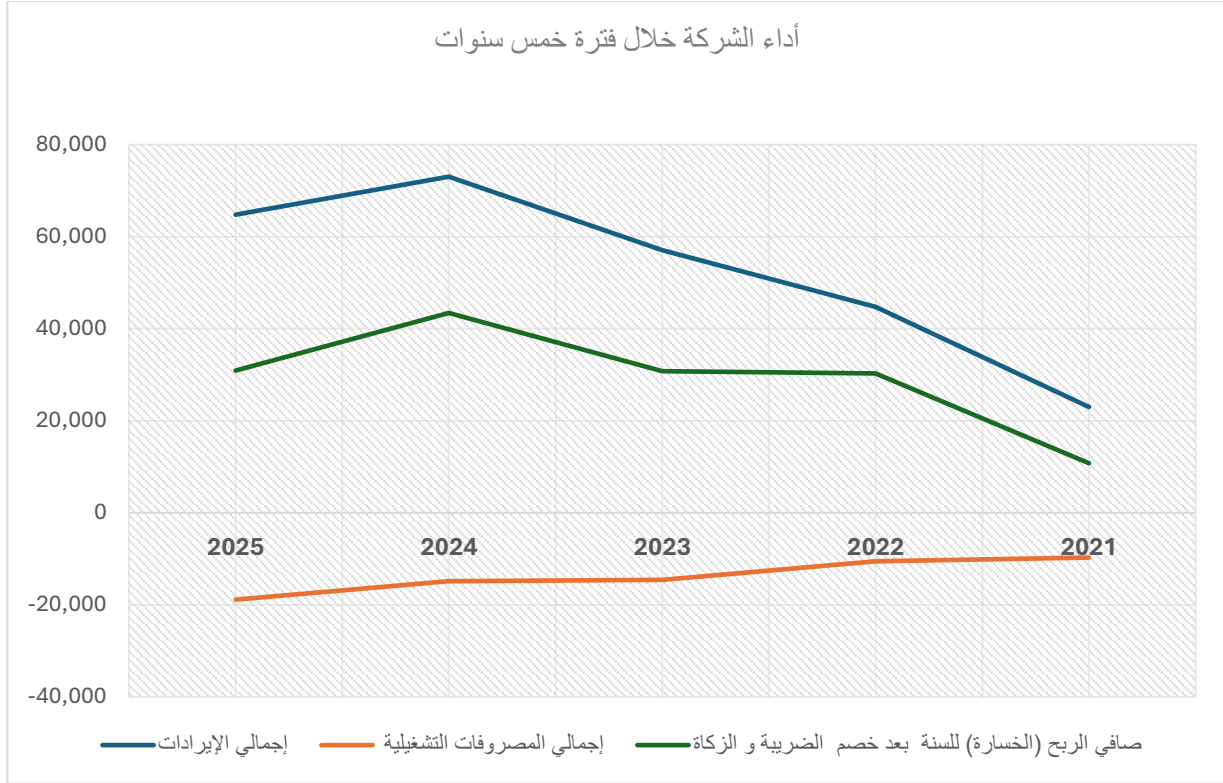
ونتيجة لما سبق، بلغ صافي ربح الشركة قبل مخصص الزكاة والضريبة 37.3 مليون ريال خلال عام 2025م مقارنة بـ 49.7 مليون ريال في عام 2024م، مسجلاً انخفاضاً بنسبة 25%، وذلك متأثراً بتراجع الإيرادات وارتفاع المصاريف التشغيلية خلال الفترة.

1.2 نتائج أعمال السنوات الخمسة السابقة:

(آلاف الريالات)

| 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | |
|---------|----------|----------|----------|----------|--|
| 22,669 | 43,703 | 49,972 | 66,531 | 56,280 | إيرادات الأنشطة |
| 335 | 2,237 | 7,116 | 6,510 | 8,475 | إيرادات أخرى |
| 23,003 | 45,940 | 57,088 | 73,041 | 64,755 | إجمالي الإيرادات |
| 0,00 | (1,187) | (7,160) | (8,503) | (8,635) | تكلفة الإيرادات |
| 23,003 | 44,753 | 49,927 | 64,538 | 56,120 | صافي الإيرادات |
| (9,721) | (10,510) | (14,544) | (14,838) | (18,863) | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| 13,282 | 34,243 | 35,383 | 49,700 | 37,256 | صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة والضريبة |
| (2,501) | (3,926) | (4,629) | (6,269) | (6,375) | الزكاة والضريبة |
| 10,781 | 30,317 | 30,755 | 43,431 | 30,883 | صافي الربح (الخسارة) للسنة |

2.2 الرسم البياني التالي يوضح نتائج الأعمال للسنوات المالية الخمس الأخيرة:

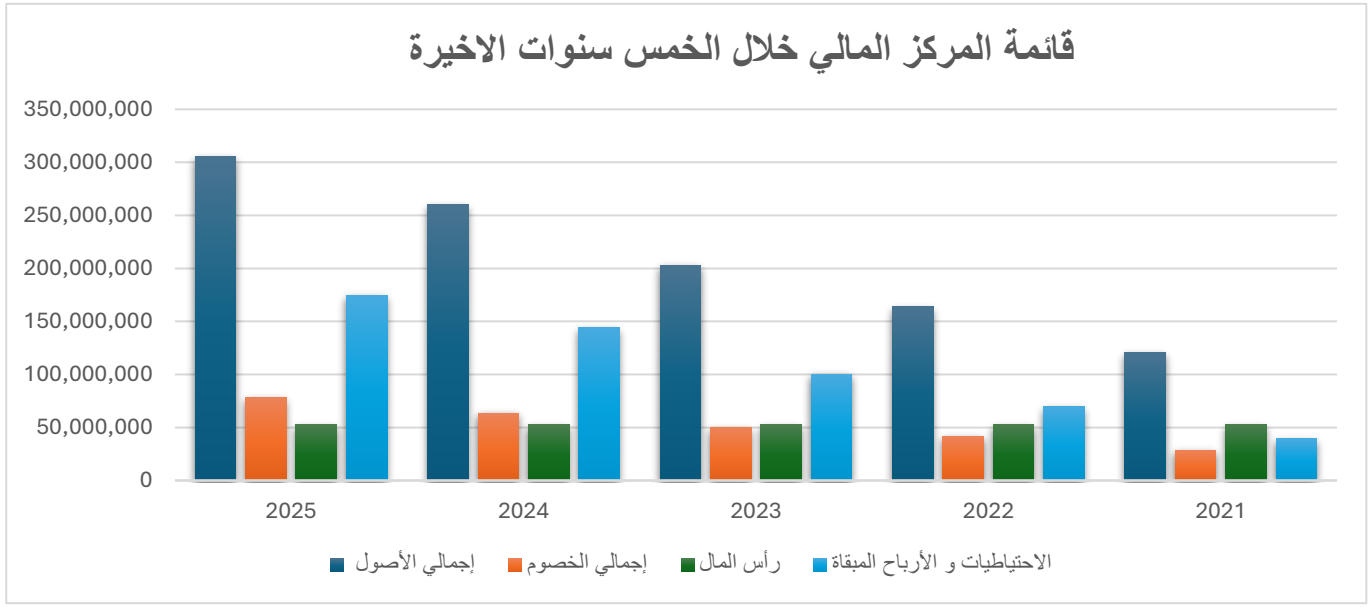


3.2 قائمة المركز المالي للسنوات الخمس السابقة:

(آلاف الريالات)

| 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | |
|---------|---------|---------|---------|---------|-------------------------------|
| 120,464 | 163,715 | 202,769 | 259,861 | 305,485 | إجمالي الأصول |
| 28,612 | 41,508 | 49,851 | 63,410 | 78,151 | إجمالي الخصوم |
| 52,500 | 52,500 | 52,500 | 52,500 | 52,500 | رأس المال |
| 39,352 | 69,706 | 100,418 | 143,951 | 174,834 | الاحتياطيات و الأرباح المبقاة |
| 120,464 | 163,715 | 202,769 | 259,861 | 305,485 | إجمالي الخصوم وحقوق الملكية |

4.2 الرسم البياني التالي يوضح قائمة المركز المالي للسنوات المالية الخمس الأخيرة:



تمت مراجعة القوائم المالية لشركة فاب كابيتال المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م من قبل شركة برايس ووتر هاوس كوبرز (PwC)، حيث أبدى المراجع الخارجي رأياً يفيد بأن القوائم المالية للشركة:

- تعرض بعدل، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2025م، وكذلك نتائج أعمالها وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المعتمدة في المملكة العربية السعودية والملائمة لظروف الشركة.
- تتوافق مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

3. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة بالشركة الشركة الأم وفرعها في المملكة العربية السعودية. وتتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفق شروط تجارية يتم الاتفاق عليها بين الأطراف المعنية، ويتم اعتماد هذه المعاملات وفقاً للإجراءات المعتمدة من قبل الإدارة العليا للشركة ومجلس إدارتها.

وفيما يلي أهم المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية، إضافة إلى الأرصدة المرتبطة بها:

(آلاف الريالات)

| 2024 | 2025 | الوصف |
|--------|--------|----------------------------------|
| 66,531 | 45,713 | الإيرادات (مشاركة ارباح) |
| 12,601 | 14,844 | مصرفات موظفين و دعم خدمات |
| 410 | 410 | مصرفات إيجار |
| 6,510 | 8,475 | إيرادات عمولة خاصة أخرى (ودائع) |

4. سياسة إدارة المخاطر

لدى مجموعة بنك أبوظبي الأول إطار عمل لحوكمة و إدارة المخاطر معتمد من مجلس الإدارة ويستند إلى نموذج " الخطوط الثلاثة للدفاع "والذي يوضح الأدوار والمسؤوليات المتعلقة بإدارة المخاطر والرقابة داخل المجموعة .

ويتضمن هذا النموذج ثلاث طبقات رئيسية، حيث تمثل الإدارة العليا لخطوط الأعمال خط الدفاع الأول والمسؤولة عن تحديد وإدارة المخاطر ضمن أنشطتها اليومية، فيما تمثل إدارة المخاطر والامتثال خط الدفاع الثاني من خلال وضع الأطر والسياسات ومراقبة الالتزام بها، بينما تمثل وظيفة التدقيق الداخلي المستقلة خط الدفاع الثالث من خلال تقديم تأكيد مستقل حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر. ويعد نموذج الخطوط الثلاثة للدفاع إطاراً معتمداً على نطاق واسع عالمياً لدعم ممارسات الحوكمة وتعزيز وضوح الأدوار والمسؤوليات بين وحدات الأعمال ووظائف الدعم والرقابة. وتشمل الوظائف الرئيسية التي تشكل منظومة الرقابة في بنك أبوظبي الأول كلا من إدارة التدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر، وإدارة الامتثال، والإدارة القانونية، وإدارة حوكمة الشركات وترتبط هذه الوظائف وظيفياً بمجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة عنه، بينما ترتبط إدارياً بالرئيس التنفيذي.

أنشأ بنك أبوظبي الأول هيكلًا قوياً لحوكمة المخاطر والملكية يضمن الإشراف والمساءلة لضمان إدارة المخاطر بشكل فعال. ويوافق مجلس الإدارة على خطط إدارة المخاطر لبنك أبوظبي الأول والشركات التابعة له والمكاتب الدولية بما في ذلك المكاتب التمثيلية والفروع الخارجية، وذلك من خلال لجنة مجلس الإدارة المسؤولة عن المخاطر والممارسات البيئية والاجتماعية و الحوكمة .

تقوم لجنة إدارة المخاطر بصياغة إطار سياسة إدارة مخاطر المؤسسة رفيع المستوى، وممارسة سلطاتها في تحديد المخاطر المفوضة والإشراف على تنفيذ إطار إدارة المخاطر والضوابط من خلال قسم إدارة مخاطر المجموعة المستقل بقيادة فريق مجموعة إدارة المخاطر. ويوفر هذا الإطار رؤية شاملة للمخاطر على جميع مستويات المنظمة، مما يمكنها من تقييم ما إذا كانت المخاطر الإجمالية للمحفظة تتوافق مع مستوى الشبهة للمخاطر المعتمد. ويتم الإشراف على المخاطر في فاب كابيتال المالية من قبل مجلس إدارة بنك أبوظبي الأول ولجنة المخاطر على مستوى الإدارة.

قد تتأثر أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها بشكل مادي بأي من المخاطر الموضحة أدناه. وعلى الرغم من أن هذه القائمة ليست شاملة لجميع المخاطر المحتملة، إلا أنها توضح أبرز المخاطر التي قد تواجه الشركة. تضع الشركة استراتيجية شاملة لمواجهة 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 بشكل دوري .

تتبع الشركة أسلوباً فعالاً لتقييم رأس المال وتخطيطه، يركز على تعزيز القاعدة الرأسمالية وضمان تخصيص رأس المال بما يتناسب مع المخاطر، بما يساهم في تحقيق القيمة المثلى لرأس المال المخصص. كما تواصل الشركة جهودها في إدارة المخاطر لضمان استمرارية الأعمال، من خلال تحديد وتقييم المخاطر المحتملة، ووضع الخطط اللازمة للاستجابة لها عند حدوثها، أو للحد من تأثيرها السلبي، واستعادة العمليات التشغيلية 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 بشكل أساسي بالودائع والمربحات. وتقوم الإدارة بمراقبة التغيرات في أسعار العملات وتعتقد أن تأثير أخطار القيمة العادلة والتدفقات النقدية لأسعار العملات التي تتعرض لها الشركة ليس جوهرياً .

مخاطر السيولة

تنتج مخاطر السيولة عند عدم القدرة على بيع أصل مالي خلال المدة الزمنية المتفق 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 تعتبر التعاملات الأخرى التي بالعملات الأجنبية غير جوهرية 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 سلباً 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 والالتزامات

لا يوجد لدى الشركة أي قروض أو تسهيلات تمويلية حتى نهاية عام 2025م. وفي المقابل، بلغ إجمالي التزامات الشركة نحو 63 مليون ريال سعودي (بالصافي بعد خصم المستحقات من الطرف النظير)، والتي تمثل مبالغ مدفوعة نيابةً عن الشركة من قبل الإدارة العامة في أبو ظبي وفرع البنك في المملكة العربية السعودية. وتشمل هذه الالتزامات بشكل رئيسي مصروفات الموظفين، ومصاريف الإيجار، وتكاليف دعم الخدمات وذلك كما في 31 ديسمبر 2025م.

6. سياسة توزيع الأرباح

لم تقم الشركة بتوزيع أي أرباح نقدية على المساهمين منذ بدء عملياتها التشغيلية في عام 2018م وحتى نهاية الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م.

7. تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضاؤها

تطبيقاً لأحكام المادة الثالثة عشر من النظام الأساسي للشركة، يتكون مجلس الإدارة 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 | يوجد | لجنة الترشيحات و المكافآت |
| السيد / مارتن تريكوود | نائب رئيس مجلس الإدارة / غير تنفيذي | لا يوجد | لجنة الترشيحات و المكافآت |
| السيد/ وليد العثيمين | عضو / مستقل | 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 / سابرامانيان 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 اميانتيت 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 و التكريمات الرفيعة.



مارتن تريكود - نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت

يشغل مارتن تريكود منصب رئيس الخدمات المصرفية للاستثمار لمجموعة بنك أبوظبي الأول، أكبر بنك في دولة الإمارات 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، وأشرف 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 الإدارية 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 المناصب العليا على مدى عقدين من الزمن في "خدمات SH CB المصرفية العالمية والأسواق" في منطقة الشرق الأوسط والمملكة 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 نانتير. يقطن مارتن في منطقة الشرق الأوسط (إمارات العربية المتحدة ومصر) منذ نحو 12 عام.



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



يشغل وليد العثيمين منصب عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق في فاب كابيتال وهو 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 للإسطوانات 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 والإستشارات المتعلقة بأسواق المال وخدمات الأوراق المالية. كما تشمل مسؤولياته أيضا محفظة القروض المجمع 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. وقبل 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. وعمل سابقا لدى شركة التكنولوجيا السنغافورية متعددة الجنسيات "غراب" مكتسبا خبرات استثنائية في مجالات جمع التمويلات، وعمليات الاندماج والاستحواذ، وعلاقات المستثمرين، وقطاعات حيوية أخرى منها تمويل العمليات التشغيلية، و الاستراتيجيات، وإدارة الأعمال.

فهد الجويدي - عضو مجلس الادارة وعضو لجنة الترشيدات والمكافآت

يشغل فهد الجويدي منصب الرئيس الإقليمي في المملكة العربية السعودية لبنك أبوظبي الأول، أكبر بنك في دولة الإمارات العربية المتحدة؛ ويترأس أيضا لجنة البنوك الأجنبية التابعة للبنك المركزي السعودي، وهو عضو في مجلس إدارة شركة فاب كابيتال. يتمتع الجويدي بخبرة تزيد على 20 عاما في قطاع الخدمات المالية والخدمات الاستشارية. وتشمل مهامه في بنك أبوظبي الأول 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 الإدارية 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 لإدارة التنفيذية، بما في ذلك برامج جامعي 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 نماذج العمل، ولجنة التدقيق لمجلس الإدارة في المملكة العربية السعودية، وتتم دعوتة دائما إلى لجنة مخاطر مجموعة بنك أبوظبي 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 وسجل الحضور لكل إجتماع

تم عقد أربعة اجتماعات لمجلس الإدارة خلال عام 2025م. وفي الجدول أدناه سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لجلسات المجلس التي عقدت خلال عام 2025م (وعددتها 4 اجتماعات):

| الإجمالي | الاجتماع الرابع 2025/12/12م | الاجتماع الثالث 2025/09/30م | الاجتماع الثاني 2025/06/25م | الاجتماع الأول 2025/03/14م | اسم العضو |
|----------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--|
| 4/4 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | الدكتور / سليمان بن عبدالعزيز التويجري |
| 4/4 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | السيد / مارتن تريكود |
| 4/4 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | السيد/ وليد بن محمد العثيمين |
| 4/4 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | السيد / جاي سميث |
| 4/4 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | السيد/ فهد بن مشعل الجويدي |
| 4/4 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | السيد/ سابرامانيان آيار |

9. مصالح 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 لأي شخص ذي علاقة بأي منهم. لا يوجد مصالح خاصة لدى أعضاء مجلس الإدارة أو الأشخاص ذوي العلاقة.

10. مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين خلال عام 2025م هي على النحو التالي:

أعضاء مجلس الإدارة واللجان:

(آلاف الريالات)

| أعضاء المجلس المستقلين | أعضاء المجلس غير التنفيذيين | أعضاء المجلس التنفيذيين * | البيان |
|------------------------|-----------------------------|---------------------------|---|
| 650 | 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 |
| 650 | 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 | 4,429 |
| البدلات | 2,779 |
| المكافآت الدورية والسنوية | 1,440 |
| الخطط التحفيزية | 0 |
| العمولات | 0 |
| أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي | 0 |
| المجموع ريال سعودي | 8,648 |

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 واختصاصاتها

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

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

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 ويؤمن مجلس الإدارة من القيام بمسؤولياته المناطة به للمحافظة على حقوق المساهمين .

وقد بلغ عدد اجتماعات اللجنة خلال العام 2025م عدد (3) اجتماعات.

| الإجمالي | الاجتماع الثالث 2025/12/15م | الاجتماع الثاني 2025/12/12م | الاجتماع الأول 2025/03/24م | اسم العضو |
|----------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| 3/3 | ✓ | ✓ | ✓ | السيد / وليد العثيمين |
| 3/3 | ✓ | ✓ | ✓ | السيد/ فريدريك سيربول |
| 3/3 | ✓ | ✓ | ✓ | السيد / سابرامانيان آيار |

وتتلخص مهام لجنة المراجعة بما يلي:

- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة .
- 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 المستجدات بشكل دوري من الإدارة العليا وإدارة المطابقة والالتزام بشأن المسائل المتعلقة للالتزام والامتثال للقوانين واللوائح.
- استعراض وتقييم لائحة 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 الإدارة العليا ومجلس الإدارة 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 2025م عدد (1) اجتماع:

| الإجمالي | الإجتماع الأول 2025/12/12م | اسم العضو |
|----------|----------------------------|---------------------------------------|
| 1/1 | ✓ | الدكتور/ سليمان بن عبدالعزيز التويجري |
| 1/1 | ✓ | السيد / مارتن تريكود |
| 1/1 | ✓ | السيد / 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 تملها 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 الادارة التنفيذية بالشركة (مدير عام وما أعلى).
- على اللجنة تأدية المهام أو المسئوليات الأخرى التي يكلفها بها مجلس الإدارة من حين لآخر.

13. الجزاءات والعقوبات 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. وللسنة المالية 2025م، أقرت لجنة المراجعة التابعة لمجلس إدارة شركة فاب كابيتال المالية خطة التدقيق القائمة على المخاطر لجميع أنشطة الشركة وإدارتها 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)