



تقرير مجلس الإدارة
عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 م

جدول المحتويات

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

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 2023م مصحوباً بالقوائم المالية المرفقة ومتضمناً 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 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 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 تزاوّل الشركة وفقاً لقرارات هيئة السوق المالية الأنشطة التالية:

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

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

لقد حققت شركة فاب كابيتال المالية عاماً قياسيماً من حيث توليد الإيرادات، مما حقق طموحنا في تحسين وتنويع تدفق الإيرادات عبر الترتيب وتقديم المشورة والاكنتاب. بالإضافة إلى قيادة عدد من معاملات أسواق الدين للعملاء من الشركات والمؤسسات في المملكة، فقد زادت أعمالها السنوية من خلال أعمال خدمات الحفظ و أعمال الأوراق المالية بشكل ملحوظ.

أعداد الفروع / الشركات التابعة

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

2. الأداء المالي للشركة

شهد الأداء المالي للشركة ارتفاعاً مقارنة بعام 2022م وذلك نتيجة لتزايد النشاط في السوق السعودي حيث بلغ إجمالي الإيرادات عن الفترة المنتهية لسنة 2023 مبلغ 57.1 مليون ريال مقارنة بمبلغ 45.9 مليون ريال عن نفس الفترة المنتهية في 2022م بزيادة قدرها 24.4%.

بلغت تكلفة الإيرادات بنهاية فترة 2023م مبلغ 7.2 مليون ريال مقارنة بنفس الفترة لسنة 2022م مبلغ 1.2 وذلك نتيجة لارتفاع عمليات خدمات الحفظ.

بلغ إجمالي المصاريف التشغيلية عن الفترة المنتهية لسنة 2023م ما يقارب 14,5 مليون ريال مقارنة بمبلغ 10.5 مليون ريال عن نفس الفترة في 2022م بزيادة قدرها 38%. كما بلغ صافي ربح الشركة قبل خصم مخصص الزكاة والضريبة مبلغ 35.4 مليون ريال في 2023م مقارنة بمبلغ 34.2 مليون ريال في 2022م بزيادة قدرها 3.5%.

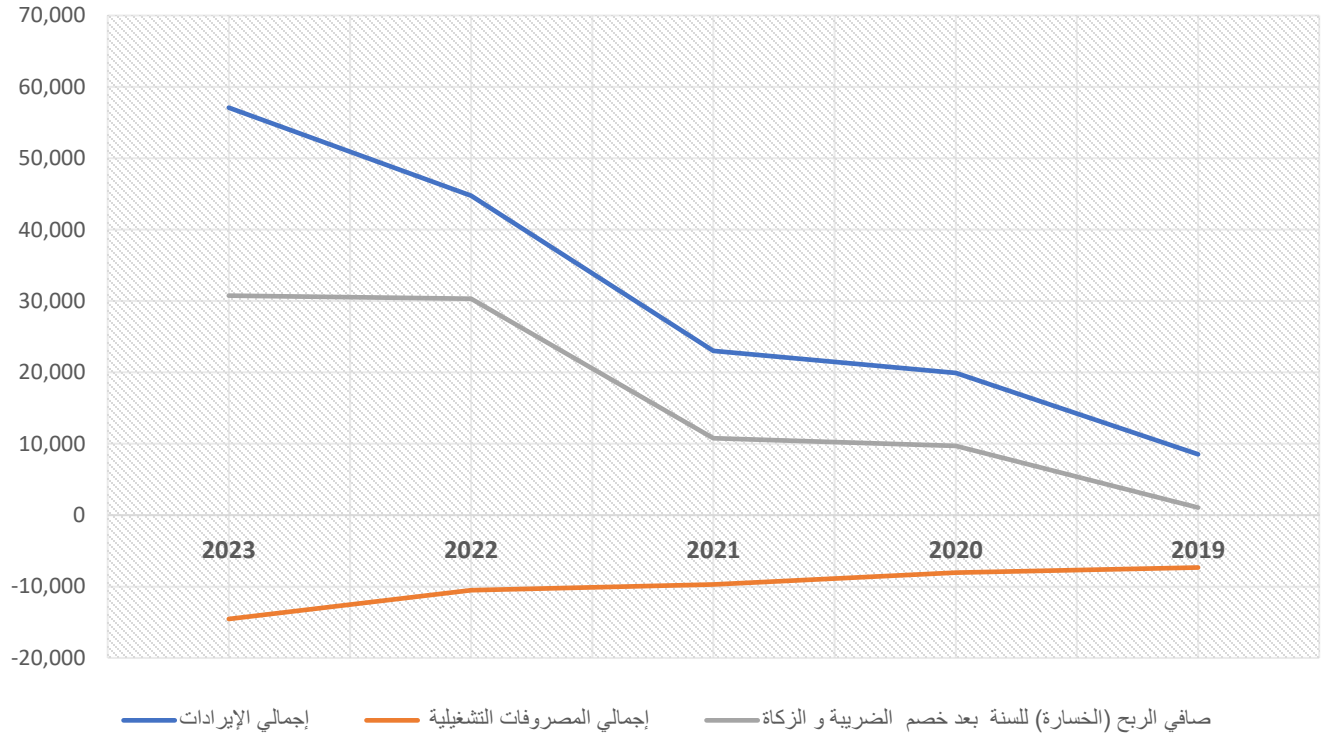
1-2 نتائج أعمال السنوات الخمسة السابقة

(آلاف الريالات)

2019	2020	2021	2022	2023	
8,531	19,707	22,669	43,703	49,972	إيرادات الأنشطة
0,00	202	335	2,237	7,116	إيرادات أخرى
8,531	19,908	23,003	45,940	57,088	إجمالي الإيرادات
0,00	0,00	0,00	1,187	7,160	تكلفة الإيرادات
8,531	19,908	23,003	44,753	49,927	صافي الإيرادات
7,331	8,032	9,721	10,510	14,544	إجمالي المصروفات التشغيلية
1,200	11,876	13,282	34,243	35,383	صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة والضريبة
137	2,152	2,501	3,926	4,629	الزكاة و الضريبة
1,063	9,724	10,781	30,317	30,755	صافي الربح (الخسارة) للسنة

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

أداء الشركة خلال فترة خمس سنوات

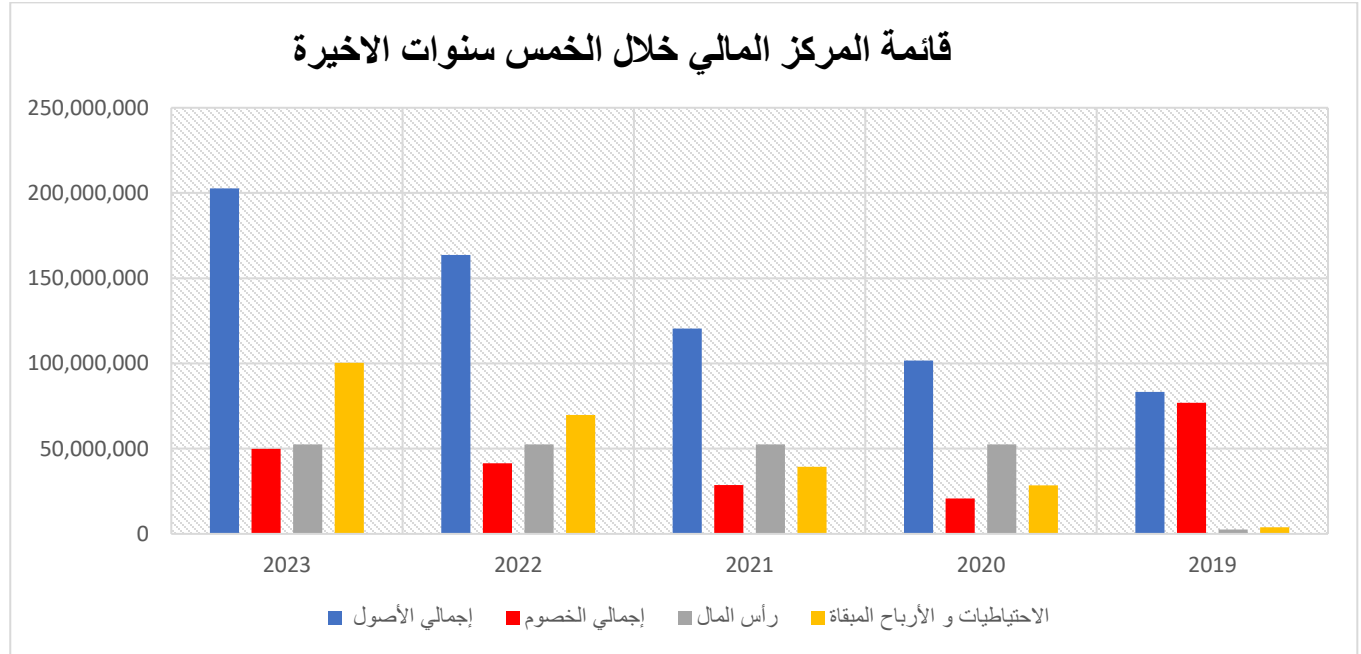


3-2 قائمة المركز المالي للسنوات الخمس السابقة

(آلاف الريالات)

2019	2020	2021	2022	2023	
83,294	101,771	120,464	163,715	202,769	إجمالي الأصول
76,890	20,743	28,612	41,508	49,851	إجمالي الخصوم
2,500	52,500	52,500	52,500	52,500	رأس المال
3,904	28,528	39,352	69,706	100,418	الاحتياطيات و الأرباح المبقة
83,294	101,771	120,464	163,715	202,769	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 2023 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)

الوصف	2023	2022
الإيرادات (مشاركة ارباح)	49,971	42,517
مصروفات موظفين و دعم خدمات	11,920	7,577
مصروفات إيجار	410	410
إيرادات عمولة خاصة أخرى (ودائع)	7,116	2,049

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 الثلاثة هو أداة تستخدم في جميع أنحاء العالم من قبل البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لدعم كيفية إدارة المخاطر وأدوار 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 وظيفياً مجلس الإدارة أو اللجان المعنية، كما تتبع إدارياً 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 المستقل 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 شركة 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 رأس مال 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 للضوابط 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 والمرابحات. 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 تعُتبر 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 2023م، لدى الشركة التزامات بمبلغ 33,5 مليون ريال سعودي عبارة عن مبالغ مدفوعة من قبل الإدارة العامة في أبوظبي والمتكونة من مصروفات الموظفين، مصروفات إيجار ودعم خدمات بنهاية السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 .

6. سياسة توزيع الأرباح

لم توزع الشركة أي أرباح منذ بداية فترتها التشغيلية في 2018 الي نهاية الفترة في 31 ديسمبر 2023م، و الجدير بالذكر أنه يتم تجنب رأس المال المدفوع. 10 % من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية 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 الإدارة من ستة أعضاء كما هو موضح في الجدول التالي:

اسم العضو	تصنيف العضوية تنفيذي / غير تنفيذي/مستقل	عضويته في مجالس الإدارة 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
الدكتور/ عبدالوهاب بن سعيد القحطاني	عضو / مستقل	لا يوجد	لجنة المراجعة الداخلية
السيدة / سارة حمد البنعلي	عضو / غير تنفيذي	لا يوجد	لجنة المراجعة الداخلية
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 المالية

يشغل د. سليمان التويجري منصب رئيس مجلس إدارة شركة فاب كابيتال المالية منذ أكتوبر



2021 و هو أيضا الرئيس التنفيذي للشركة الوطنية للتنمية الزراعية (نادك) التي شغل فيها منصب العضو المنتدب بعد أن كان يتولى منصب الرئيس التنفيذي لشركة أميانتيت العربية السعودية التي أتاها بعد أن كان يشغل منصب المدير العام لشركة العثمان للإنتاج و التصنيع الزراعي (ندى)، وهو أيضا رئيس وعضو مجالس إدارة العديد من الشركات داخل المملكة العربية السعودية وخارجها. و قام بإدارة العديد من الشركات المتخصصة بقطاعات الصناعة و الزراعة و الاتصالات و الاستثمار.

يتمتع د. التويجري بخبرة تمتد لأكثر من 25 عاما في مجالات الاستثمار و تطوير الأعمال حيث تقلد عدد من المناصب القيادية العليا من خلال مسيرته المهنية الحافلة.

يحمل د. سليمان شهادة الدكتوراه في المحاسبة من جامعة كيس ويسترن ريزرف بالولايات المتحدة الأمريكية و درجة الماجستير في المحاسبة من جامعة إلينوي، في الولايات المتحدة الأمريكية، و درجة البكالوريوس في الإدارة الصناعية من جامعة الملك فهد للبترول و المعادن بالمملكة العربية السعودية، كما أنه حاصل على درجة الماجستير العالمي في القانون الرياضي الدولي من المعهد العالي للقانون و الاقتصاد بإسبانيا.

مارتن تريكوود - نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات و المكافآت

يشغل مارتن تريكوود منصب رئيس الخدمات المصرفية



للاستثمار لمجموعة بنك أبوظبي الأول، أكبر بنك في دولة الإمارات العربية المتحدة، كما يشغل عضوية اللجنة التنفيذية لمجلس إدارة البنك يتمتع مارتن بخبرة واسعة تزيد عن 30 عاما في مجال الخدمات المصرفية و تمويل الشركات، عمل خلالها لدى نخبة من المؤسسات المالية العالمية.

يتولى مارتن من خلال منصبه في بنك أبوظبي الأول مسؤولية إدارة و تطوير الخدمات المصرفية للاستثمار على مستوى المجموعة، و الأشراف على التغطية التأمينية للشركات العالمية و المؤسسات المالية و تمويل الشركات العالمية و الأسواق العالمية.

يركز مارتن من خلال منصبه على توسعة الأعمال على مستوى المنطقة، حيث قاد عملية تطوير منتجات و عروض بنك أبوظبي الأول و أسس نموذج التغطية التأمينية للعملاء، و يساهم 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 و الاجتماعية و حوكمة الشركات.

د. عبدالوهاب بن سعيد أبوداهش - عضو مجلس إدارة و رئيس لجنة التدقيق

يشغل د. عبدالوهاب بن سعيد أبوداهش منصب عضو مجلس إدارة



ورئيس لجنة التدقيق في فاب كابيتال المالية، إلى جانب توليه منصب رئيس العمليات ورئيس محفظة الاستثمارات العالمية في شركة أبناء عبدالعزيز العجلان للاستثمار التجاري و العقاري.

كما تولى سابقا منصب الرئيس التنفيذي و المؤسس لشركة سكني للتمويل العقاري؛ و الرئيس التنفيذي و المؤسس لشركة ولاية للاستثمار شبه الحكومية، التابعة للهيئة العامة للولاية على أموال القاصرين و من في حكم.

كما تولى أيضا منصب كبير الاقتصاديين في بنك الرياض، و باحث في صندوق النقد الدولي في العاصمة الأمريكية واشنطن. كما كان عضو في مجالس إدارة عدة شركات سعودية و خليجية ضمن عدة قطاعات، منها شركات مدرجة في السوق السعودية مثل الشركة العقارية الجماعي (سابتكو) في الرياض. كما ترأس مجلس إدارة شركة إنمائية للاستثمار في التطوير العقاري و السياحي في الرياض أيضا يحمل الدكتور أبوداهش الدكتوراه في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية بواشنطن، و شهادة البرنامج التنفيذي في تمويل مشاريع البنى التحتية من جامعة هارفرد، و هو ناشط في تأليف المقالات و الأبحاث، و تتم

<p>دعوته بصورة دورية لقاء محاضرات في الجامعات وفي المؤتمرات المحلية والدولية</p>	<p>وقبل انضمامه إلى بنك أبوظبي الأول، شغل مارتن عدد من المناصب الإدارية العليا لدى مجموعة HSBC، بما في ذلك نائب رئيس مجلس الإدارة، والرئيس التنفيذي للبنك في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا، كما شغل منصب المدير العام للمجموعة في HSBC، وشغل كذلك منصب الرئيس التنفيذي لبنك HSBC 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.</p> <p>يشغل مارتن حالياً منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة فاب كابيتال المالية في المملكة العربية السعودية. وهو رئيس مجلس إدارة بنك أبوظبي الأول فرع سويسرا، وعضو 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.</p> <p>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 (الإمارات العربية المتحدة ومصر) منذ نحو 12 عاماً.</p>	<p>الدكتور التويجري محاسب قانوني معتمد وهو حاصل على العديد من التسميات المهنية مثل: محاسب إداري معتمد CMA، معتمد في الإدارة المالية CFM، مدقق داخلي معتمد CIA، مدقق نظم المعلومات معتمد CISA، محكم معتمد وخبير مؤهل في مركز التحكيم التجاري لدول مجلس التعاون الخليجي، محاسب إداري عالمي معتمد CGMA، فاحص الاحتيال المعتمد CFE، مهندس معتمد لحلول خصوصية البيانات CDPSE، اجتاز تقييم CI Arb : القانون والممارسات و إجراءات التحكيم الدولي، الوحدات 1 و 2 و 3.</p> <p>كما أنه حصل على جائزة الأمير محمد بن فهد للتميز العلمي بالمملكة العربية السعودية.</p>
--	---	--

سارة البنعلي - عضو مجلس الإدارة
و عضو لجنة التدقيق

تشغل سارة
البنعلي منصب
رئيس الخدمات
المصرفية
للشركات والأعمال



الدولية في بنك أبوظبي الأول، وهي
أيضا عضو في مجلس الإدارة لشركة
فاب كابيتال المالية، وبنك أبوظبي الأول
فرع سويسرا، بنك أبوظبي الأول
للأوراق المالية و ريم للتمويل.

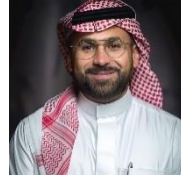
لدى سارة البنعلي خبرة واسعة
من 25 عاما في مجال تمتد لأكثر
الاستثمار والخدمات المالية
والمصرفية، وتتولى من منصبها
الحالي مسؤولية قيادة وتطوير قسم
الخدمات المصرفية للشركات
والأعمال التجارية، وضمان
اتساق أنشطته مع رؤية
واستراتيجية وتوجهات مجموعة بنك
أبوظبي الأول .

وقبل توليها منصبها الحالي، شغلت
سارة البنعلي منصب رئيس قسم
الأعمال التجارية في بنك أبوظبي
الأول، وهو القسم المتخصص بتزويد
الخدمات المصرفية إلى الشركات
الصغيرة والمتوسطة. وترأست سابقا
التخطيط الاستراتيجي في بنك أبوظبي
الأول و بنك الخليج الأول سابقا و
ساهمت في عملية اندماجه مع بنك
أبوظبي الوطني. و تولت قبل ذلك منصب
نائب رئيس مجموعة العمليات الدولية في
بنك الخليج الأول.

بدأت مسيرتها المهنية في جهاز
أبوظبي للاستثمار، وتسلمت مهام

فهد الجويدي - الرئيس الإقليمي،
المملكة العربية السعودية

يشغل فهد
الجويدي منصب
الرئيس الإقليمي
في المملكة
العربية السعودية



لبنك أبوظبي الأول، أكبر بنك في
دولة الإمارات العربية المتحدة؛
ويتراس أيضا لجنة البنوك الأجنبية،
وهو عضو في مجلس إدارة شركة فاب
كابيتال المالية.

لدى الجويدي خبرة أكثر من 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 الخاصة والخدمات
المصرفية للشركات والأفراد
والاستثمار. ويركز الجويدي 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 BCG في كل من
الولايات المتحدة الأمريكية وفرنسا،
بالإضافة إلى بنك الرياض وشركة تكافل
الراجحي.

يحمل الجويدي شهادة من جامعة
جورج واشنطن، وشهادتين من

سابرامانيان آيار - عضو مجلس الإدارة
و عضو 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 و الديون.
إضافة إلى عمليات التمويل في العديد من
البنوك والمؤسسات المالية و الشركات
الرائدة في دولة الإمارات العربية و الهند.

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 بالإنابة،
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
لشركة فاب كابيتال المالية، وتتم دعوته

<p>إلى لجنة مخاطر مجموعة بنك أبوظبي الأول ولجنة الحكومة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.</p> <p>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.</p> <p>يحمل آيار شهادة البكالوريوس في الرياضيات والإحصاء من جامعة مومباي، وماجستير إدارة الأعمال في التمويل، وهو محاسب قانوني مؤهل لدى المعهد الهندي للمحاسبين القانونيين.</p>	<p>الجامعة الأمريكية في العاصمة واشنطن، وشارك في العديد من برامج الإدارة التنفيذية، بما في ذلك برامج جامعتي هارفرد وستانفورد.</p> <p>وأمضى فهد الجويدي أكثر من 20 عاما مقيما في الولايات المتحدة الأمريكية و أوروبا.</p>	<p>متنوعة لإدارة الاستثمارات، مع التركيز بشكل خاص على أسهم مناطق الشرق الأوسط. وهي عضو في مجالس إدارة شركة أبوظبي الأول للأوراق المالية، وشركة فاب كابيتال المالية و ريم للتمويل.</p> <p>تحمل سارة البنعلي شهادة في الاقتصاد من جامعة نورثويسترن في الولايات المتحدة الأمريكية، وحصلت على شهادة التميز والوعي من معهد إنسياد في سنغافورة.</p>
--	--	---

8. اجتماعات مجلس الإدارة و سجل الحضور لكل إجتماع

سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لجلسات المجلس التي عقدت خلال عام 2023م وعددها (4) اجتماعات:

الإجمالي	الرابع 2023\12\14	الثالث 2023\10\23	الثاني 2023\6\21	الأول 2023\3\14	اسم العضو
4	حضر	حضر	حضر	حضر	الدكتور / سليمان بن عبدالعزيز التويجري
4	حضر	حضر	حضر	حضر	السيد / مارتن تريكوود
4	حضر	حضر	حضر	حضر	الدكتور/ عبدالوهاب بن سعيد القحطاني
3	حضر	حضر	حضر	-	السيدة / سارة حمد البنعلي
4	حضر	حضر	حضر	حضر	السيد/ فهد بن مشعل الجويدي
4	حضر	حضر	حضر	حضر	السيد/ سابرامانيان 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 لأي 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

المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين خلال عام 2023م 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	2,581
البدلات	1,959
المكافآت الدورية والسنوية	626
الخطط التحفيزية	0
العمولات	0
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	0
المجموع ريال سعودي	5,166

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 الإدارة 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:

المسمى	اسم العضو
رئيس اللجنة	الدكتور/ عبدالوهاب بن سعيد القحطاني
عضو اللجنة	السيدة / سارة حمد البنعلي
عضو اللجنة	السيد/ ريتشارد جودار

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

وقد بلغ عدد اجتماعات اللجنة خلال العام 2023م عدد (2) اجتماعات.

اسم العضو	الإجتماع الأول 2023\03\13	الإجتماع الثاني 2023\12\14	الإجمالي
الدكتور/ عبدالوهاب بن سعيد القحطاني	حضر	حضر	2
السيدة / سارة حمد البنعلي	حضر	-	1
السيد/ ريتشارد جودار	حضر	حضر	2
السيد / سايرامانيان آيار	حضر	حضر	2

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 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 ووبراعى 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 والالتزام للقوانين واللوائح ونتائج تحقيق الإدارة والمتابعة 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 أيضاً 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 والمكافآت تتكون اللجنة من الأعضاء التالية أسماؤهم:

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

وقد بلغ عدد اجتماعات اللجنة خلال العام 2023م عدد (1) اجتماع:

الإجمالي	الأول 2023\12\14	اسم العضو
1	حضر	الدكتور/ سليمان بن عبدالعزيز التويجري
1	حضر	السيد / مارتن تريكوذ
1	حضر	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 والمصادقية والمسؤولية.

- الخبرة الناجحة في مجال القيادة.
- الفطنة الإدارية والعملية.
- الاستقلالية وعدم وجود تضارب في المصالح.
- القدرة على تخصيص الوقت اللازم للقيام بالمسؤوليات 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 المسؤوليات الأخرى التي يكلفها بها مجلس الإدارة من حين لآخر.

13. الجزاءات و العقوبات المفروضة على الشركة

خلال السنة المالية 2023 تم فرض غرامة مالية على شركة فاب كابيتال المالية مقدارها (١٠,٠٠٠) عشرة آلاف ريال، لمخالفتها الفقرتين (أ) و (ب) من المادة الرابعة والسبعين من لائحة مؤسسات السوق المالية، وذلك لعدم التزام " الشركة بالحصول خلال (٢٠) يوماً من تاريخ فتح حسابات العملاء على تأكيد كتابي من البنك المحلي (بنك أبوظبي الأول) الذي فُتح حساب العميل لديه، وعدم سحبها جميع الأموال الموجودة في تلك الحسابات وإيداعها في حساب العميل لدى بنك محلي آخر عند استلامها للتأكيد الكتابي خلال فترة العشرين يوماً المنصوص عليها.

14. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية و إجراءات الرقابة الداخلية

توفر لجنة التدقيق التابعة لمجلس إدارة بنك أبوظبي الأول الإشراف على خط الدفاع الثالث للبنك، بما في ذلك المدققين الخارجيين القانونيين لتوفير مستوى معقول من الضمانات بشأن الضوابط العامة ومستويات الامتثال وحوكمة هذه العمليات. بالنسبة للسنة المالية 2023، اعتمدت لجنة التدقيق التابعة لمجلس إدارة بنك أبوظبي الأول خطة التدقيق المبنية على المخاطر لجميع أنشطة الشركة وإداراتها المختلفة، والتي من شأنها ضمان دقة وفعالية أداء الشركة. كما تجتمع لجنة التدقيق مع المدقق الخارجي بشكل دوري لمناقشة جميع الأمور ذات الصلة المتعلقة بالجوانب الكمية والنوعية للنتائج المالية للبنك، بما في ذلك الإفصاح عن البيانات المالية والمسائل الأخرى ذات الصلة بمشاركتها.

كما اصدر المراجع الداخلي للشركة تقريره لعام 2023م و المتضمن أداء المراجعة الداخلية لوظيفة الإدارة المالية لشركة فاب كابيتال المالية. حيث تم تعيين تصنيف "يتطلب تحسينًا كبيرًا للوظيفة المذكورة .

كما تمت مناقشة التقرير المذكور مع الإدارة المالية و التنفيذية و استنتجت الردود الخاصة بهم على النحو الواجب. ومن المشجع ملاحظة أنه باستثناء ثلاث ملاحظات منخفضة المخاطر (اثنتان مفتوحتان في الوقت الحاضر)، فقد قبلت الإدارة جميع الملاحظات الأخرى المذكورة في التقرير الداخلي. وبناءً على ذلك، قدمت الإدارة خطط عمل متفق عليها وتواريخ مستهدفة للمعالجة لجميع النقاط المذكورة في التقرير.