



تقرير مجلس الإدارة

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

مارس 2022م

جدول المحتويات

1	مقدمة
1	1. التكوين و النشاط و أعداد الفروع / الشركات التابعة
2	2. الأداء المالي للشركة
3	3. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
3	4. سياسة إدارة المخاطر
3	5. القروض و الإلتزامات
3	6. سياسة توزيع الأرباح
3-4	7. تكوين مجلس الإدارة و تصنيف أعضائه
5	8. اجتماعات مجلس الإدارة و سجل الحضور لكل إجتماع
5	9. مصالح أعضاء مجلس الإدارة
5-6	10. مكافآت و تعويضات أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين
6	11. إقرارات مجلس الإدارة
6-8	12. لجان مجلس الإدارة و إختصاصاتها
8	13. الجزاءات و العقوبات المفروضة على الشركة
9	14. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية و إجراءات الرقابة الداخلية

مقدمة

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 2021م 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 2018/05/06 ، وبترخيص هيئة السوق المالية رقم 30-18188 بتاريخ 1439/09/27 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 إستكمال كافة الشروط الواجبة للحصول على الترخيصين الإضافيين من هيئة السوق المالية و الجهات ذات العلاقة.

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

1. المشورة

2. الترتيب

3. الحفظ

4. التعامل

شركة فاب كابيتال السعودية 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 .

2. الأداء المالي للشركة

شهد الأداء المالي للشركة ارتفاعاً مقارنةً بعام 2020 وذلك نتيجة لتزايد النشاط في السوق السعودي حيث بلغ إجمالي الإيرادات عن الفترة المنتهية لسنة 2021 مبلغ 23 مليون ريال مقارنة بمبلغ 19.91 مليون ريال عن نفس الفترة المنتهية في 2020 بزيادة قدرها 15.5%. وبلغت إجمالي المصاريف التشغيلية عن الفترة المنتهية لسنة 2021 ما يقارب 9.72 مليون ريال مقارنة بمبلغ 8.03 مليون ريال عن نفس الفترة في 2020 بزيادة قدرها 21.1%، مما نتج عنه ربحاً صافياً قبل خصم الزكاة والضريبة بلغ 13.28 مليون ريال في 2021 مقارنة بمبلغ 11.88 مليون ريال في 2020 بزيادة قدرها 11.8%.

قائمة الدخل (آلاف الريالات)

البيان	2020	2021
الإيرادات	19,706,624	22,668,655
مصروفات التشغيل	8,032,322	9,721,330
الدخل / (الخسارة) من العمليات الرئيسية	11,875,901	13,281,912
إيرادات عمولة خاصة أخرى	201,600	334,587
خسارة من بيع إستثمارات	0	0
صافي الدخل / (الخسارة) للسنة	9,723,633	10,781,149

قائمة المركز المالي (آلاف الريالات)

البيان	2020	2021
اجمالي الموجودات	101,770,809	120,464,288
مجموع المطلوبات	20,743,108	28,612,338
حقوق المساهمين	81,027,701	91,851,950
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	101,770,809	120,464,288

تم مراجعة القوائم المالية الموحدة بواسطة شركة كي . بي . ام . جي الفوزان وشركاه حيث كان رأيهم بأن القوائم المالية ككل:

1. تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للشركة كما في 31 ديسمبر 2021 م ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الملائمة لظروف الشركة.
2. تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق باعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

3. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تشتمل الأطراف ذات العلاقة بالشركة على ملاك الشركة فقط و هم المساهمين (بنك أبو ظبي الأول) و تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بموجب شروط متفق عليها بين الطرفين ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة . فيما يلي أهم المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة والمبالغ المرتبطة بها:

الأطراف ذات العلاقة / بنك أبو ظبي الأول	2020 (آلاف الريالات)	2021 (آلاف الريالات)
الإيرادات (مشاركة ارباح)	19,706	22,669
مصروفات ومستحقات موظفين و دعم خدمات	13,233	20,938
مصروفات إيجار	1,229	1,638
إيرادات عمولة خاصة أخرى (ودائع)	203	335
أعضاء مجلس الادارة	0	0

4. سياسة إدارة المخاطر

إن المخاطر الأساسية التي تواجه معظم المؤسسات المالية تتمحور في ما يلي :
مخاطر الأسعار، مخاطر اسعار العملات الخاصة ، مخاطر الائتمان ، مخاطر السيولة و مخاطر العملات .
و إن شركة فاب كابيتال 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 الإلتزامات

لا يوجد لدى الشركة أي قروض حتى نهاية سنة 2021. لدى الشركة إلتزامات بمبلغ 22,576,153 ريال سعودي عبارة عن مبالغ مدفوعة من قبل الإدارة العامة في أبو ظبي والمتكونة من مصروفات الموظفين ,مصروفات إيجار ودعم خدمات بنهاية السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 .

6. سياسة توزيع الأرباح

لا توزع الشركة أي أرباح حالياً .
و الجدير بالذكر أنه يتم تجنب 10 % من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيد متى يبلغ الاحتياطي 50 % 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
الأستاذ / سليمان بن عبدالعزيز التويجري	الرئيس / مستقل	لا يوجد	لجنة الترشيحات و المكافآت
الأستاذ / مارتن فرانسوا	نائب الرئيس / غير تنفيذي	لا يوجد	لجنة الترشيحات و المكافآت
الأستاذ / بهاسكار سين	غير تنفيذي	لا يوجد	لجنة المراجعة الداخلية
الأستاذ / فهد بن مشعل الجويدي	غير تنفيذي	لا يوجد	لجنة الترشيحات و المكافآت
الأستاذة / سارة حمد البنعلي	غير تنفيذي	لا يوجد	لجنة المراجعة الداخلية
الأستاذ / عبدالوهاب بن سعيد القحطاني	مستقل	لا يوجد	لجنة المراجعة الداخلية

8. اجتماعات مجلس الإدارة و سجل الحضور لكل إجتماع

سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لجلسات المجلس التي عقدت خلال عام 2021 م وعددها 3 اجتماعات:

سجل حضور اجتماعات المجلس لعام 2021 م

اسم العضو	الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الإجمالي
أ. خالد الربيعان	حضر	حضر	لم يعقد إجتماع لإنهاء فترة المجلس	تم عقد إجتماع بحضور أعضاء المجلس الجديد	2
أ. موفق ببيبي	حضر	حضر	لم يعقد إجتماع لإنهاء فترة المجلس	تم عقد إجتماع بحضور أعضاء المجلس الجديد	2
أ. ليث الشيبان	حضر	حضر	لم يعقد إجتماع لإنهاء فترة المجلس	تم عقد إجتماع بحضور أعضاء المجلس الجديد	2
أ. شيخ علوي أحمد	حضر	حضر	لم يعقد إجتماع لإنهاء فترة المجلس	تم عقد إجتماع بحضور أعضاء المجلس الجديد	2
أ. أندي كيرنز	حضر	حضر	لم يعقد إجتماع لإنهاء فترة المجلس	تم عقد إجتماع بحضور أعضاء المجلس الجديد	2
أ. طارق المنجم	حضر	لم يحضر	لم يعقد إجتماع لإنهاء فترة المجلس	تم عقد إجتماع بحضور أعضاء المجلس الجديد	1

اسم العضو	الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الإجمالي
-----------	-------	--------	--------	--------	----------

1	حضر	-	-	-	الأستاذ / سليمان بن عبدالعزيز التويجري
1	حضر	-	-	-	الأستاذ / مارتن فرانسوا
1	حضر	-	-	-	الأستاذ / بهاسكار سين
1	حضر	-	-	-	الأستاذ / فهد بن مشعل الجويدي
1	حضر	-	-	-	الأستاذة / سارة حمد البنعلي
1	حضر	-	-	-	الأستاذ / عبدالوهاب بن سعيد القحطاني

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 وكبار التنفيذيين

المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين خلال عام 2021 م هي على النحو التالي:

اسم العضو	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين بالشركة ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف اليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ان لم يكونا ضمنهم
الرواتب والتعويضات	0	0	2,309,320
البدلات	0	0	1,579,423
المكافآت الدورية والسنوية	0	262,500	150,000
الخطط التحفيزية	0	0	0
أي تعويضات أو مزايا أخرى	0	0	183,600
المجموع	0	262,500	4,072,343

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 الجديد و اختصاصاتها

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

1. الأستاذ / عبدالوهاب القحطاني رئيس اللجنة
2. الأستاذ / بهاسكار سين عضو اللجنة
3. الأستاذة / سارة البنعلي عضو اللجنة

تم عقد عدة إجتماعات للجنة بالتشكيل القديم و الجديد خلال العام المالي 2021 م .

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 و فصلهم و تحديد أتعابهم و ويراعى عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم
- متابعة أعمال المحاسبين القانونيين وإعتماد 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 و السنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي و التوصيات بشأن هذه القوائم.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي و التوصية 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 المستندات بشكل دوري من الإدارة العليا وإدارة المطابقة والالتزام بشأن المسائل المتعلقة بالالتزام 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 في المجلس الجديد وتتكون اللجنة من الأعضاء التالية أسماؤهم:

1. الأستاذ / سليمان بن عبدالعزيز التويجري رئيس اللجنة
2. الأستاذ / مارتن فرانسوا عضو اللجنة
3. الأستاذ / فهد بن مشعل الجويدي عضو اللجنة

لم تعقد اللجنة إجتماعات خلال العام المالي 2021 م.

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 للإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، وتشمل دون حصر على مايلي:
- 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 إستقلالية 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 الصفحة

لم يكن هناك عقوبات فرضت على الشركة من قبل هيئة السوق المالية خلال السنة المالية 2021.

14. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية و إجراءات الرقابة الداخلية

المراجعة الداخلية هي نشاط أساسي وحيوي ومستقل، الغرض منه إضافة مستوى رقابي فاعل لعمليات الشركة بحيث يكون عامل مساعد للشركة في تحقيق الأهداف الموضوعية عبر توفير أسس منتظمة لتقويم وتحسين فاعلية الرقابة الداخلية والعمليات التي ينطوي عليها الأداء الرقابي للشركة.

بناءً على ما تقدم، فقد قامت الشركة بإنشاء البنية الأساسية لإدارة المراجعة الداخلية بناءً على أفضل المعايير المتبعة ويتم مراقبة فاعليتها من قبل لجنة التدقيق والمراجعة بالشركة والتي ترتبط مباشرةً بمجلس الإدارة .

تشرف اللجنة بشكل دوري ومنتظم على فاعلية الإجراءات الداخلية من خلال تطبيق خطة المراجعة السنوية والحث على سرعة تطبيق الإجراءات التصحيحية لمناطق الضعف المكتشفة، بالإضافة لإجتماعات اللجنة الدورية مع أعضاء الإدارة التنفيذية لمناقشة مدى تفيدهم بتطبيق تعليمات الهيئات الرقابية، إدارة المراجعة، لجنة التدقيق والمراجعة و مجلس إدارة الشركة.

هذا وقد قامت إدارة المراجعة الداخلية بتنفيذ خطة المراجعة السنوية لكافة نشاطات الشركة وإداراتها المختلفة والتي كان من شأنها التأكد من دقة وفعالية أداء الشركة ، وقد تم رفع التقرير النهائي عن نتائج المراجعة لمجلس إدارة الشركة لتقييمها .

تستمر الإدارة بالاعتقاد أن العوامل الأساسية الكامنة للاقتصاد السعودي ستشكل حافزاً في السنوات القادمة لمواصلة تطوير أسواق راس المال في المملكة العربية السعودية.

مرافق لهذا التقرير:

- سجل حضور مجالس الإدارة.
- تعهد أعضاء مجلس الإدارة.
- جدول المكافآت

التوقيعات

تم التوقيع على التقرير بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة.

(الرئيس التنفيذي)

(رئيس مجلس الإدارة)