



تقرير مجلس الإدارة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

مارس ٢٠٢١م



جدول المحتويات

١	مقدمة
١	١. التكوين و النشاط و أعداد الفروع / الشركات التابعة
٢	٢. الأداء المالي للشركة
٣	٣. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
٣	٤. سياسة إدارة المخاطر
٣	٥. القروض و الإلتزامات
٣	٦. سياسة توزيع الأرباح
٤-٣	٧. تكوين مجلس الإدارة و تصنيف أعضاؤه
٥	٨. اجتماعات مجلس الإدارة و سجل الحضور لكل إجتماع
٥	٩. مصالح أعضاء مجلس الإدارة
٦-٥	١٠. مكافآت و تعويضات أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين
٦	١١. إقرارات مجلس الإدارة
٨-٦	١٢. لجان مجلس الإدارة و إختصاصاتها
٨	١٣. الجزاءات و العقوبات المفروضة على الشركة
٩	١٤. 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م مصحوباً بالفوائم المالية المرفقة ومتضمناً أهم التطورات والنتائج والأنشطة التي قامت بها الشركة منذ تأسيسها.

١. التكوين والنشاط

شركة "فاب كابيتال المالية" هي شركة مساهمة سعودية مغلقة وتأسست في مارس ٢٠١٨ م وتعمل في المملكة بموجب سجل تجاري صادر من وزارة التجارة رقم ١٠١٠٤٤٨٦٠٨ بتاريخ ١٤٣٩/٠٨/٢٠ هـ الموافق ٢٠١٨/٠٥/٠٦ م ، وبترخيص هيئة السوق المالية رقم ٣٠-١٨١٨٨ بتاريخ ١٤٣٩/٠٥/٢٧ هـ الموافق ٢٠١٨/٠٢/١٣ م والذي بموجبه تم الترخيص لها بممارسة أنشطة تقديم المشورة والترتيب بينما حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية للبدء بممارسة العمل في النشاطين السابقين في ٢٠١٨/٠٦/١٢ م وذلك في إدارة الأوراق المالية .

وفي الثامن من أكتوبر من العام ٢٠٢٠ م 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 :

١. المشورة

٢. الترتيب

٣. الحفظ

٤. التعامل كمتعهد بالتغطية

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 أو شركات تابعة لشركة فاب كابيتال .

٢. الأداء المالي للشركة

شهد الأداء المالي للشركة ارتفاعاً مقارنةً بعام ٢٠١٩ وذلك نتيجة لتزايد النشاط في السوق السعودي حيث بلغ إجمالي الإيرادات عن الفترة المنتهية لسنة ٢٠٢٠ مبلغ ١٩,٩١ مليون ريال مقارنةً بمبلغ ٨,٥٣ مليون ريال عن نفس الفترة المنتهية في ٢٠١٩ بزيادة قدرها ١٣٣%. وبلغت إجمالي المصاريف التشغيلية عن الفترة المنتهية لسنة ٢٠٢٠ ما يقارب ٨,٠٣ مليون ريال مقارنةً بمبلغ ٧,٣٣ مليون ريال عن نفس الفترة في ٢٠١٩ بزيادة قدرها ٩,٥%, مما نتج عنه ربحاً صافياً قبل خصم الزكاة والضريبة بلغ ١١,٨٨ مليون ريال تقريباً في ٢٠٢٠ مقارنةً بمبلغ ١,٢ مليون ريال في ٢٠١٩ بزيادة قدرها ٨٩٠%.

قائمة الدخل (آلاف الريالات)

البيان	٢٠١٩	٢٠٢٠
الإيرادات	٨,٥٣١,١٢٠	١٩,٧٠٦,٦٢٤
مصروفات التشغيل	٧,٣٣٠,٩٤٦	٨,٠٣٢,٣٢٢
الدخل / (الخسارة) من العمليات الرئيسية	١,٢٢٠,١٧٤	١١,٨٧٥,٩٠١
إيرادات عمولة خاصة أخرى	٠	٢٠١,٦٠٠
خسارة من بيع إستثمارات	٠	٠
صافي الدخل / (الخسارة) للسنة	١,٠٦٣,٣٢١	٩,٧٢٣,٦٣٣

قائمة المركز المالي (آلاف الريالات)

البيان	٢٠١٩	٢٠٢٠
اجمالي الموجودات	٨٣,٢٩٣,٨٩١	١٠١,٨٢٩,٢٢٦
مجموع المطلوبات	٧٦,٨٩٠,١٢٣	٢٠,٨٠١,٥٢٥
حقوق المساهمين	٦,٤٠٣,٧٦٨	٨١,٠٢٧,٧٠١
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٨٣,٢٩٣,٨٩١	١٠١,٨٢٩,٢٢٦

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

١. تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الملانة لظروف الشركة.

٢. تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق باعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

٣. 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	٢٠١٩ (آلاف الريالات)	٢٠٢٠ (آلاف الريالات)
الإيرادات (مشاركة ارباح)	٨,٥٣١	١٩,٧٠٦
مصروفات ومستحقات موظفين و دعم خدمات	٦,٥٦٤	١٣,٢٣٣
مصروفات إيجار	٨١٩	١,٢٢٩
إيرادات عمولة خاصة أخرى (ودائع)	٠	٢٠٣
أعضاء مجلس الإدارة	٠	٠

٤. 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 .

٥. القروض و الالتزامات

لا يوجد لدى الشركة أي قروض حتى نهاية سنة ٢٠٢٠. لدى الشركة التزامات بمبلغ ١٤,٤٦٢,٢٣٣ ريال سعودي عبارة عن مبالغ مدفوعة من قبل الإدارة العامة في أبوظبي والمتكونة من مصروفات الموظفين ، مصروفات إيجار ودعم خدمات بنهاية السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

٦. سياسة توزيع الأرباح

لا توزع الشركة أي أرباح حالياً .

و الجدير بالذكر أنه يتم تجنب ١٠ % من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيد متى يبلغ الاحتياطي ٥٠% من رأس المال المدفوع.

٧. 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 / خالد بن عبدالله الربيعان	الرئيس / مستقل	لا يوجد	لجنة الترشيحات و المكافآت
الأستاذ / موفق ببيبي	نائب الرئيس / تنفيذي	لا يوجد	
الأستاذ / أندي كيرنز	تنفيذي	فاب سكيورتيز	لجنة المراجعة الداخلية
الأستاذ / ليث بن صالح الشيبان	تنفيذي	لا يوجد	لجنة المراجعة الداخلية
الأستاذ / شيخ علوي عوض العولقي	تنفيذي	لا يوجد	
الأستاذ / طارق بن عبدالعزيز المنجم	مستقل	لا يوجد	لجنة المراجعة الداخلية

٨. اجتماعات مجلس الإدارة و سجل الحضور لكل إجتماع

سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لجلسات المجلس التي عقدت خلال عام ٢٠٢٠ م وعددها ٤ اجتماعات:

سجل حضور اجتماعات المجلس لعام ٢٠٢٠ م

اسم العضو	الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الإجمالي
أ. خالد الربيعان	حضر	حضر	حضر	حضر	٤
أ. موفق ببيبي	حضر	حضر	حضر	حضر	٤
أ. ليث الشيبان	حضر	حضر	حضر	حضر	٤
أ. شيخ علوي أحمد	حضر	حضر	حضر	حضر	٤
أ. أندي كيرنز	حضر	حضر	حضر	حضر	٤
أ. طارق المنجم	حضر	حضر	حضر	حضر	٤

٩. 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 لاي شخص ذي علاقة بأي منهم.

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

١٠. مكافآت و تعويضات أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين

المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين خلال عام ٢٠٢٠ م هي على النحو التالي:

اسم العضو	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير	خمسة من كبار التنفيذيين بالشركة ممن تلقوا أعلى
-----------	-------------------------	------------------	--

المكافآت والتعويضات يضاف اليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ان لم يكونا ضمنهم	التففيذيين/المستقلين		
٢,٤٩١,٣٢٠	٠	٠	الرواتب والتعويضات
١,٩١٦,٢٩٦	٠	٠	البدلات
٥١٦,٣٥٠	٤٠٠,٠٠٠	٠	المكافآت الدورية والسنوية
٠	٠	٠	الخطط التحفيزية
١٨٠,٧٩٢	٠	٠	أي تعويضات أو مزايا أخرى
٥,١٠٤,٧٥٨	٤٠٠,٠٠٠	٠	المجموع

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

١.١. إقرارات مجلس الإدارة

يقر مجلس الادارة الآتي:

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

١.٢. لجان مجلس الإدارة و إختصاصاتها

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

١. الأستاذ طارق المنجم رئيس اللجنة
٢. الأستاذ ليث الشيبان عضو اللجنة
٣. الأستاذ أندي كيرنز عضو اللجنة

لم تعقد لجنة المراجعة إجتماعات خلال العام المالي ٢٠٢٠ م و ذلك لأن الشركة و حتى أكتوبر من العام نفسه لم يكن لديها إلا نشاطي الترتيب و المشورة .

و تم تشكيل اللجنة بعد الحصول عل موافقة الهيئة لممارسة نشاطي الحفظ و التعامل كمتهد بالتغطية و كان أول إجتماع في يناير ٢٠٢١ .
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 و مراعى 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 المستجدات 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 و تتكون اللجنة من الأعضاء التالية أسماؤهم:

١. الأستاذ خالد الربيعان رئيس اللجنة

٢. الأستاذ ليث الشيبان عضو اللجنة

٣. الأستاذ آندي كيرنز عضو اللجنة

لم تعقد لجنة المراجعة إجتماعات خلال العام المالي ٢٠٢٠ م وذلك لأن الشركة و حتى أكتوبر من العام نفسه لم يكن لديها إلا نشاطي الترتيب و المشورة .

و تم تشكيل اللجنة بعد الحصول عل موافقة الهيئة لممارسة نشاطي الحفظ و التعامل كمتهد بالتغطية .

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 والمصادقية 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 الادارة التنفيذية بالشركة (مدير عام وما أعلى).

على اللجنة تأدية المهام أو المسئوليات الأخرى التي يكلفها بها مجلس الإدارة من حين لآخر.

١٣. الجزاءات و العقوبات المفروضة على الشركة الصفحة

لم يكن هناك عقوبات فرضت على الشركة من قبل هيئة السوق المالية خلال السنة المالية ٢٠٢٠.

١٤. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية وإجراءات 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 تقديمهم 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 رأس 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.

سكرتير المجلس (المدير التنفيذي)

(رئيس مجلس الإدارة)