



شركة فاب كابيتال المالية (مساهمة مقلدة)

ترخيص هيئة سوق المال رقم 18188-30

تقرير الإفصاح عن معلومات الركيزة 3

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

جدول المحتويات

١. نظرة عامة
٢. الإفصاح
٣. نطاق التطبيق
٤. هيكل رأس المال
٥. تركيبة رأس المال
٦. سياسة إدارة المخاطر

١ - الخلفية العامة

بدأ سريان قواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية، في ديسمبر 2012 ، والتي تتضمن إطاراً محسناً لتنظيم متطلبات كفاية رأس المال للأشخاص المرخص لهم، وتتضمن هذه القواعد ثلاث ركائز مميزة. تتضمن الركيزة الأولى متطلبات الحد الأدنى لرأس المال لهذه الشركات. وتناول الركيزة الثانية عملية التقييم الداخلي للكفاية رأس المال. أما الركيزة الثالثة، فتناولت نظام السوق من خلال المزيد من متطلبات الإفصاح العامة، والتي تهدف إلى تزويد المشاركين في السوق بمعلومات رئيسية عن كفاية رأس مال الشركة والتعرضات للمخاطر وعمليات إدارة المخاطر.

وقد اعتمدت متطلبات الركيزة الثالثة اعتباراً من العام المالي المنتهي في ديسمبر 2014 . وتأتي متطلبات الإفصاح (الركيزة الثالثة) (في الفصلين الحادي والعشرين والثاني والعشرين والملحق العاشر من قواعد الكفاية المالية).

ويتم إعداد تقارير الإفصاح بالريال السعودي "(الريال)"، وهي عملة التقارير والعملة الوظيفية لشركة فاب كابيتال المالية. والإفصاحات الواردة هنا غير مدققة، كما أنها لا تشكل أي شكل من البيانات المالية، وينبغي عدم الاستناد عليها في اتخاذ قرارات استثمار تتعلق بشركة فاب كابيتال المالية.

٢ - الإفصاح

يتم تحديث الإفصاح مرة واحدة على الأقل سنوياً في تاريخ نهاية السنة المحاسبية لشركة فاب كابيتال المالية في 31 ديسمبر، وينشر في قسم(عن الشركة) على الموقع الكتروني لشركة فاب كابيتال (www.fabcapital.com)

٣ - نطاق التطبيق

شركة "فاب كابيتال المالية" هي شركة مساهمة سعودية مغلقة وتأسست في مارس ٢٠١٨م وتعمل في المملكة بموجب سجل تجاري صادر من وزارة التجارة رقم ١٠٠٤٤٨٦٠٨ بتاريخ ١٤٣٩/٠٨/٢٠ هـ الموافق ٢٠١٨/٠٥/٦ ، وبترخيص هيئة السوق المالية رقم ص ١٨/١٠٧٩/٦/١١ بتاريخ ١٤٣٩/٠٥/٢٧ هـ الموافق ٢٠١٨/٠٢/١٣م 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 وذلك في إدارة الأوراق المالية .

وفي الثامن من أكتوبر من العام ٢٠٢٠م حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية النهائية بتعديل قائمة الأعمال المرخص لها في ممارستها وذلك بإضافة نشاطي التعامل كمتعهد باللغطية والحفظ في أعمال الأوراق المالية بعد إستكمال كافة الشروط الواجبة للحصول على الترخيصين الإضافيين من هيئة السوق المالية و الجهات ذات العلاقة.

وبذلك تزاول الشركة وفقاً لقرارات هيئة السوق المالية الأنشطة التالية :

١. المشورة

٢. الترتيب

٣. الحفظ

٤. التعامل كمتعهد باللغطية

أن شركة فاب كابيتال السعودية هي شركة تابعة ومملوكة بالكامل للشريك المؤسس "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 .

أجرت الشركة العمليات التالية للامتثال لقواعد الكفاية المالية.

- الركيزة الأولى : متطلبات الحد الأدنى لرأس المال . وتحتسب الشركة متطلبات الحد الأدنى لرأس المال باستخدام نموذج كفاية رأس المال المطبق لدى هيئة السوق المالية . كما تحتسب الشركة مركز رأس المال وتبلغ به هيئة السوق المالية شهرياً .
- الركيزة الثانية : عملية التقييم الإشرافية . تقوم الشركة مرة واحدة على الأقل سنويًا بإجراء عملية التقييم الداخلي لكتفاف رأس المال . ويتم تقييم النتائج وتعتمد من إدارة الشركة ، وتقديم مستندات عملية التقييم الداخلي لكتفاف رأس المال إلى هيئة السوق المالية .
- الركيزة الثالثة : نظام السوق . يشتمل مستند الركيزة الثالثة (الإفصاح) (هذه على معلومات عن أهداف وسياسات إدارة المخاطر لدى الشركة ومركزها المالي ومركز رأس المال وطريقة تقييم كفاية رأس المالها والتعرض للمخاطر المادية . ويتم اعتماد بيانات إفصاح الركيزة الثالثة من إدارة الشركة قبل تقديمها إلى هيئة السوق المالية ونشرها على موقع ويب شركة فاب كابيتال المالية .

4 - هيكل رأس المال بيانات رأس المال بنهاية 31 ديسمبر 2020

رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	نسبة الملكية	31 ديسمبر 2020
بنك أبوظبي الأول ش.م.ع	5,250,000	% 100	52,500,000

تم ضخ زيادة رأس مال بمبلغ 65 مليون ريال سعودي من قبل المالك للتتوسيع في أعمال الشركة خلال سنة 2020 . قسمت بحسب احتياجات التوسيع في الأعمال حيث تم ضخ 50 مليون ريال سعودي الى حساب رأس المال و 15 مليون ريال سعودي الى حساب أسهم ممتازة بحسب رغبة المالك (بنك أبوظبي الأول ش.م.ع)

5 – تركيبة رأس المال

ما يلي عرض لتركيبة رأس المال في الشركة كما في 31 ديسمبر:

ر.س 000	قاعدة رأس المال
2020	
	<u>المستوى الأول لرأس المال</u>
52,500	رأس المال المدفوع
15,000	أسهم ممتازة
979	الاحتياطي القانوني
12,549	الأرباح المحتجزة التي خضعت للمراجعة
-13	موجودات ضريبية مؤجلة
81,015	إجمالي قاعدة رأس المال

- ليس لدى الشركة أي شريحة ثانية لرأس المال
- في 31 ديسمبر 2020 ، بلغت قاعدة رأس مال الشركة 81.02 مليون ريال سعودي، تشمل 52.5 مليون ريال سعودي رأس مال مدفوع، 15 مليون ريال سعودي أسهم ممتازة، 979 ألف ريال سعودي احتياطيات قانونية و 12.55 مليون ريال سعودي أرباح مبقة مدفقة بالإضافة إلى مبلغ (13) ألف ريال سعودي عبارة عن موجودات ضريبية مؤجلة
- تمثل الأرباح المبقة المدفقة الإجمالي التراكمي لصافي الأرباح السنوية مطروحاً منها المبالغ المقتطعة المحولة إلى الاحتياطيات القانونية
- لم يتم دفع أي أرباح للملوك منذ تأسيس الشركة

6 - سياسة إدارة المخاطر

إن المخاطر الأساسية التي تواجه معظم المؤسسات المالية تتمحور في ما يلي :

مخاطر الأسعار، مخاطر اسعار العمولات الخاصة ، مخاطر الائتمان ، مخاطر السيولة و مخاطر العملات .

و إن شركة فاب كابيتال بإعتبارها 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 .

تحتفظ الشركة بمراكيز في أدوات مالية وفقاً لاستراتيجية الإدارة الخاصة بها. يتكون المركز المالي للشركة من أرصدة حسابات جارية ومستحق إلى طرف ذي علاقة ومطلوبات مستحقة وأخرى.

مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على ما يلي:

م2019	م2020	
76,598,108	99,396,633	نقد لدى البنوك
4,230,119	--	ذمم مدينة
--	110,400	مدفوعات مقدمة وودائع وذمم مدينة أخرى
<hr/> 80,828,227	<hr/> 99,507,033	

نقد لدى البنوك

يتم الاحتفاظ بالحسابات الجارية لدى بنك الرياض بمبلغ 34.26 مليون ريال سعودي و 65.14 مليون ريال سعودي لدى بنك أبوظبي الأول - فرع المملكة العربية السعودية. يتم الاحتفاظ بالحسابات الجارية لدى بنوك ذات سمعة حسنة وذات تصنيفات ائتمانية لدرجة الاستثمار في المملكة العربية السعودية.

الذمم المدينة

إن الذمم المدينة للشركة مستحقة من الشركة الأم. لا توجد ذمم مدينة كما في 31 ديسمبر 2020م.

إن الفائدة المستحقة للشركة مستحقة من بنك أبوظبي الأول - فرع المملكة العربية السعودية.

تتركز جميع الموجودات والمطلوبات في المملكة العربية السعودية.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في تعرض الشركة لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالتزامات مرتبطة بأدوات مالية.

كما في 31 ديسمبر 2020م، تكونت الموجودات المالية للشركة من النقد لدى البنوك والفائدة المستحقة من الشركة الأم بينما تتكون المطلوبات المالية للشركة من المستحق إلى طرف ذو علاقة والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى. إن جميع المطلوبات المالية الأخرى للشركة الظاهرة في قائمة المركز المالي دائنة تعاقدياً على أساس متداول. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة الخاصة بها عن طريق الحفاظ على موجودات سائلة كافية.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر الناجمة عن التقلب في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

أ) مخاطر تحويل العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تعرض قيمة أداة مالية ما للتقلب بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الشركة بصورة أساسية بالريال السعودي والدرهم الإماراتي. تراقب الإدارة التعرضات والتذبذبات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتعتقد أن مخاطر صرف العملات الأجنبية ليست جوهيرية.

ب) مخاطر أسعار العمولات

مخاطر أسعار العمولات هي التعرض لمخاطر متنوعة مرتبطة بتأثير التذبذبات في أسعار العمولات السائدة على المركز المالي للشركة وتدفعاتها النقدية. تراقب الإدارة بصورة منتظمة التغيرات في أسعار العمولة.

لا توجد تعرضات لأدوات ذات معدل متغير كما في 31 ديسمبر 2020م. لذلك، لا يوجد تعرض لمخاطر أسعار العمولات.

ج) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق. إن الشركة غير معرضة لمخاطر الأسعار حيث لا يوجد لديها أي أدوات مالية متداولة في السوق كما في 31 ديسمبر 2020م

د) مخاطر العمليات

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاية العمليات الداخلية أو فشلها أو الموظفين والأنظمة أو من أحداث خارجية. تحفظ الإدارة بحكمة قوية وإطار رقابي مطور للتقليل من هذه مخاطر.