

التقرير السنوي لشركة أديم المالية لعام 2016

المحتويات

4.....	لمحة عن النتائج المالية
9.....	مجلس الادارة
11.....	الفريق التنفيذي
14.....	نظرة على أداء الموارد البشرية
15.....	الانشطة الرئيسية
16.....	البنى التحتية
16.....	أداء شركة أديم المالية للعام 2016م
22.....	المشاريع المستقبلية
23.....	اختصاصات لجان مجلس الإدارة:
23.....	اللجنة التنفيذية:
23.....	لجنة المراجعة:
24.....	لجنة المطابقة والإلتزام:
24.....	المكافآت والتعويضات سواء لمجلس الإدارة أو المدراء التنفيذيين:
25.....	العقوبات والجزاءات
25.....	نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:

**السادة/ مساهمو شركة أديم المالية
المحترمين،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته
وبعد،**

يسرنا الإعلان عن إتمام العام الكامل الرابع من النشاطات والعمليات لشركة أديم المالية. وبالرغم من التغييرات الظروف الاستثنائية والجيو سياسية التي مرت بها الأسواق العالمية وخصوصاً قطاع الاستثمار، فقد كان أداء شركة أديم المالية جيداً للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2016م.

تمكنت أديم المالية خلال العام 2016م من تعزيز مكانتها كشركة استثمارية جديدة وكاسم جدير بالثقة في السوق المحلي عبر طرح منتجات مبتكرة وابتكارها لعدد من الفرص الاستثمارية وإبرامها لصفقات نوعية انعكست آثار بعضها على دخل الشركة ومؤشراتها المالية فيما سيشهد العام القادم الآثار الإيجابية للصفقات والمنتجات والقرارات الأخرى التي اتخذناها في العام الماضي وهذا العام، والتعاقد على إطلاق عدد آخر من الصناديق مع عدد من الجهات المرموقة من مطورين ومستثمرين على حد سواء.

إن ما حققته الشركة من نتائج خلال الثلاثة أعوام الماضية يشكل أمامنا تحدياً وحافزاً على حد سواء ذلك إننا نعتبره بداية مرحلة جديدة نبحر فيها نحو الأفضل، فالشركة اليوم تتمتع بالمؤهلات الكافية لتحقيق عائدات مرتفعة للمساهمين، ولاسيما مع تكشف ملامح هويتنا الجديدة وهيكلنا الإداري

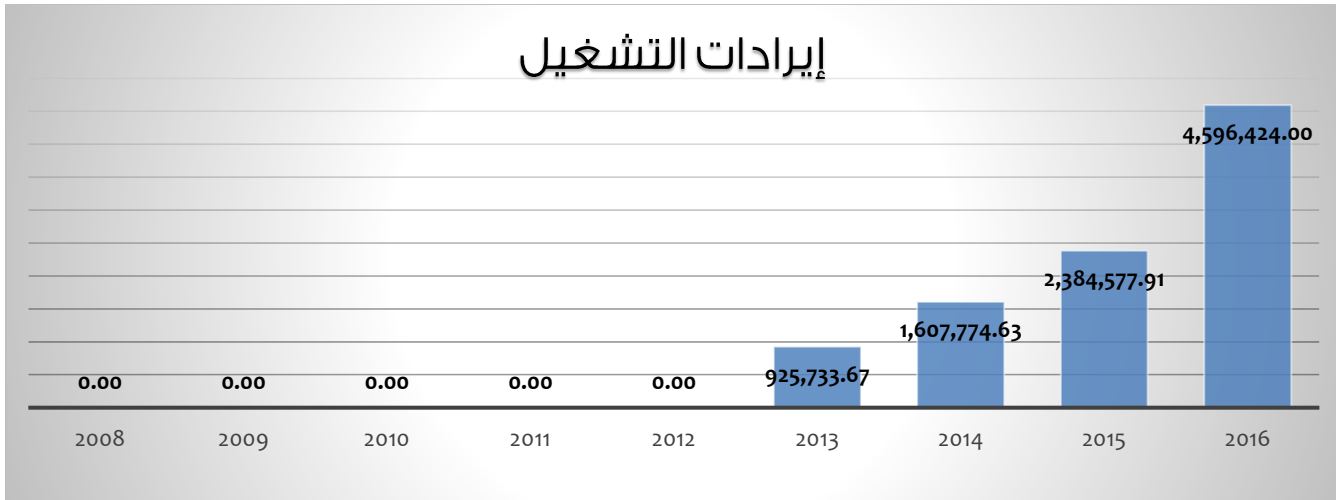
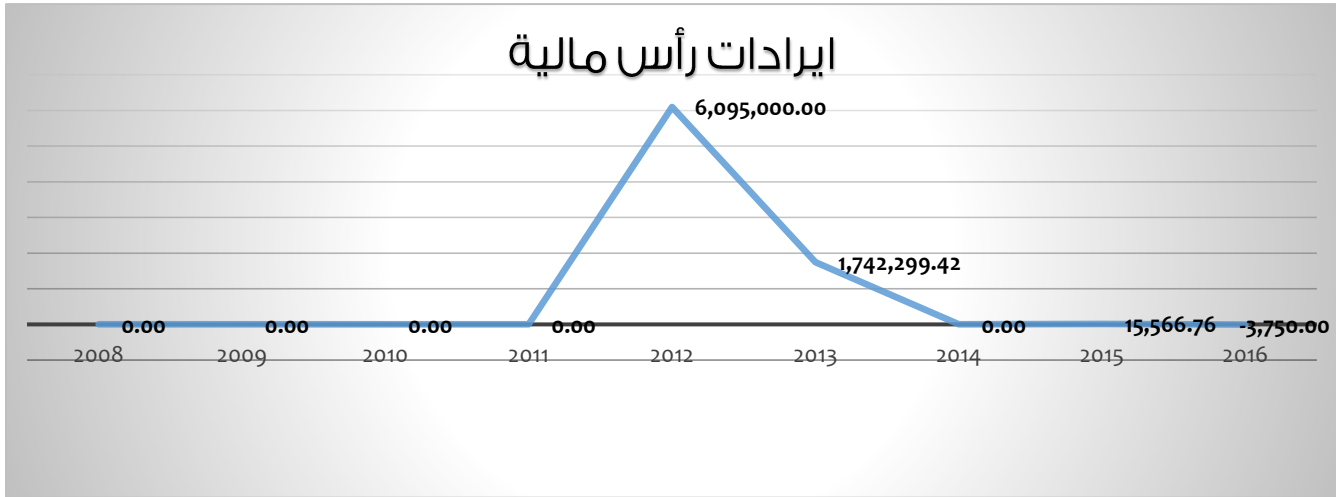
ومنجاتنا الاستثمارية الجديدة والتي تعزز مجتمعة قدرتنا على تحقيق عائدات متنامية ومركز تنافسي متميز في السوق السعودي المحلي. لقد قامت أديم المالية بهيكلتها كافة عملياتها بهدف الارتقاء بأدائها ومواكبة النمو الذي تشهده المنطقة، وسنبدأ بجني ثمار أعمالنا إن شاء الله، فنحن اليوم نستكشف آفاقاً استثمارية جديدة في قطاعات مهمة مثل قطاع التطوير العقاري والاسكاني والرعاية الصحية، وقطاع التعليم بالإضافة إلى مجالات أخرى ذات إمكانات نمو عالية ومجزية والتي تنتج أفضل عائدات ذات قيمة عالية لعملائنا المستثمرين في هذه القطاعات وبالتالي نعظم العوائد لمساهمي الشركة.

وختاماً، نتقدم بخالص الشكر الجزيل إلى أعضاء مجلس الإدارة الموقرين على مساهمتهم في إدارة الشركة ودعمها. حيث أضفت خبراتهم قيمة كبيرة لتطوير الشركة واستراتيجيتها، كما نود أن نشكر ونهنئ إدارة شركة أديم المالية والموظفين العاملين فيها لمساهمتهم والجهود التي قدموها للشركة في العام الماضي كما نود أن نعرب عن تقديرنا للإدارة التنفيذية للشركة على مثابرتهم والتزامهم بالعمل الجاد والدؤوب طوال العام. ونحن واثقون بأن مع استمرار دعمهم وعطاءهم، سوف نكون قادرين على المضي قدماً في مسار نمو الشركة والاستمرار في تعظيم وتعزيز القيمة لمساهميننا الكرام.

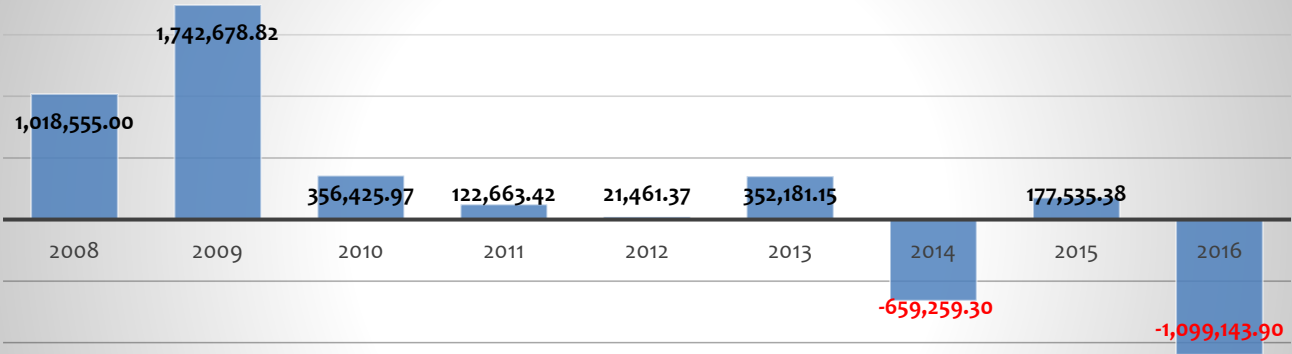
**سلمان بن محمد الأسمرى
الرئيس التنفيذي**

**خالد بن حسن القحطاني
رئيس مجلس الإدارة**

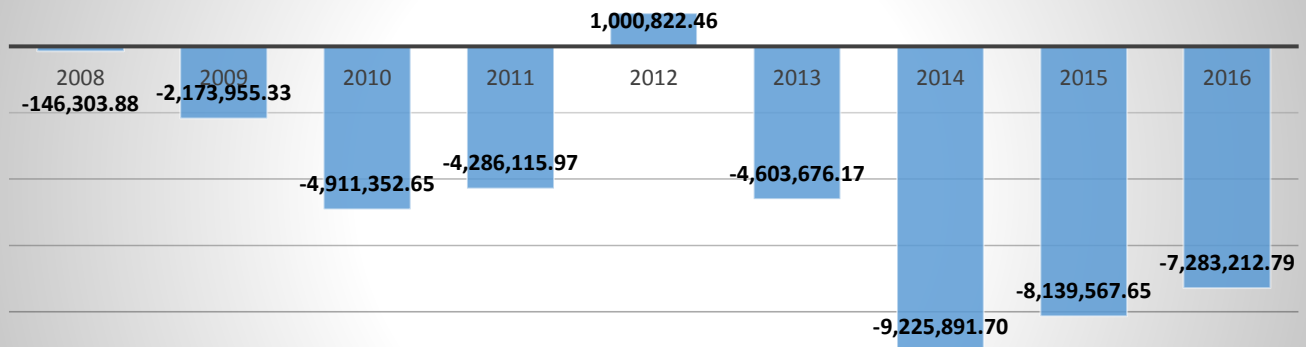
لمحة عن النتائج المالية



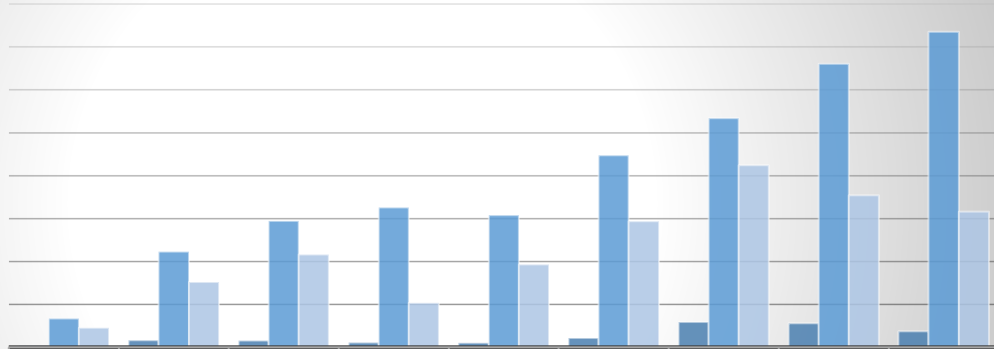
إجمالي إيرادات الإستثمار



صافي الدخل

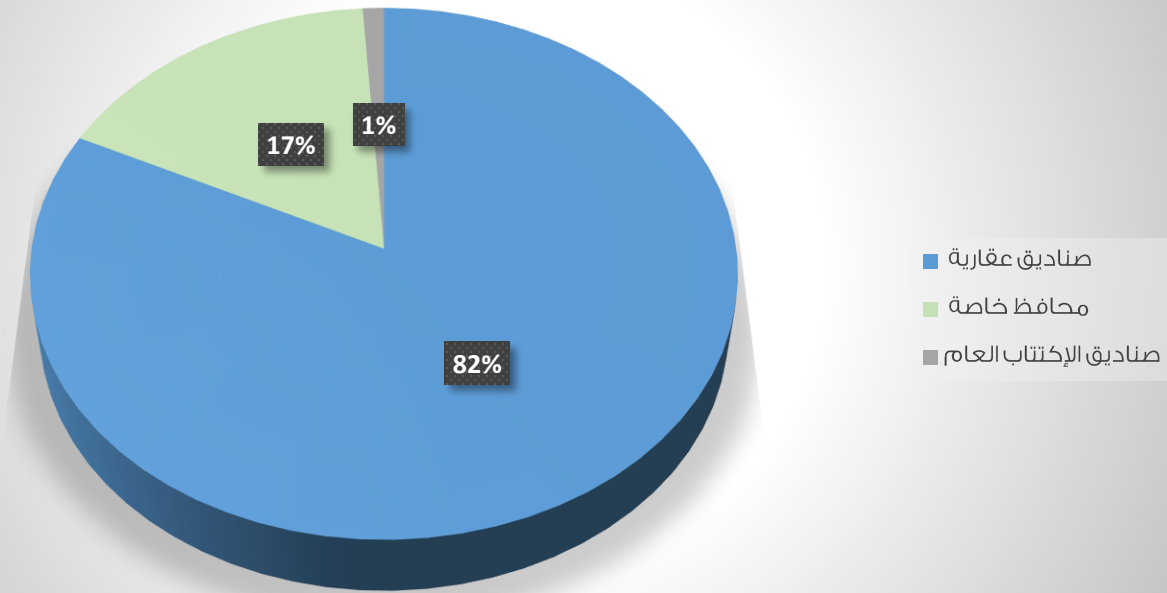


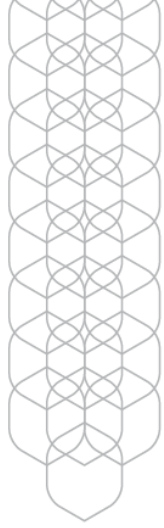
إجمالي المصاريف



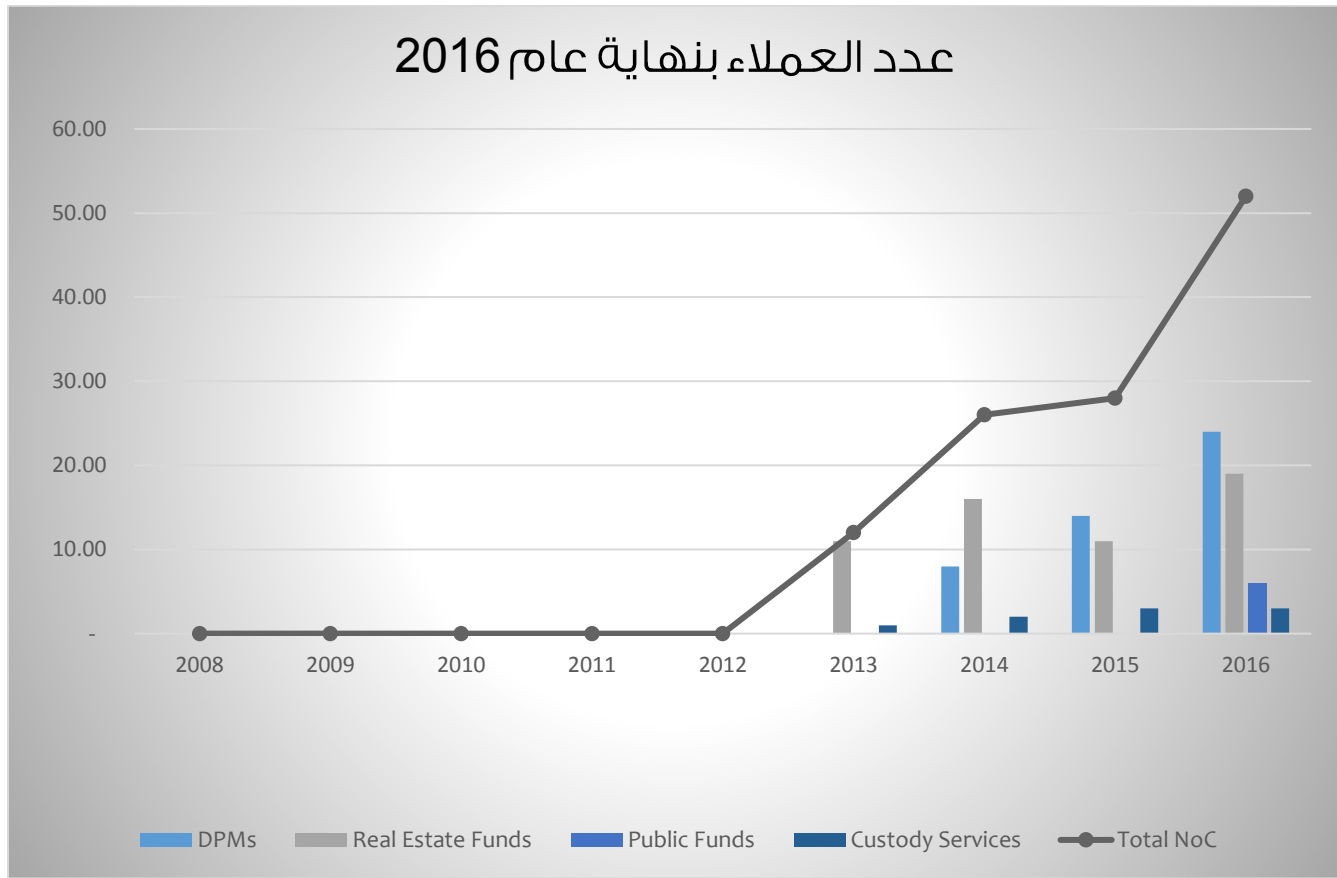
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
المصاريف الإدارية	34,254.65	162,866.55	158,715.65	114,292.17	105,285.86	214,968.80	591,007.07	562,105.58	373,539.28
مصاريف الموارد البشرية	674,875.00	2,230,288.	2,947,277.	3,259,694.	3,077,447.	4,473,968.	5,340,165.	6,603,416.	7,353,346.
المصاريف التشغيلية	455,729.23	1,523,479.	2,161,785.	1,034,792.	1,932,905.	2,934,952.	4,243,234.	3,540,476.	3,165,380.

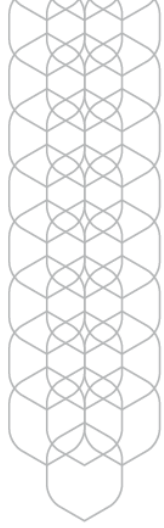
توزيع الأصول المدارة كما في نهاية ديسمبر ٢٠١٦





عدد العملاء بنهاية عام 2016





رؤية أديم

نطمح أديم المالية إلى أن تكون إحدى الشركات الرائدة العاملة في مجال إدارة الأصول الإسلامية في المملكة العربية السعودية

مبادئ أديم

هي قيمنا الراسخة التي نضعها نصب أعيننا في كافة تعاملاتنا والتي من خلالها نعمل على تحقيق تطلعات عملائنا، وتتلخص في خمس مبادئ وهي:

الالتزام بالشريعة الإسلامية

إن ركيزتنا الأولى تتمثل في احترام مبادئ الشريعة الإسلامية ومراعاتها في كافة تعاملاتنا.

الشفافية والإتقان

نسعى دوماً إلى ترسيخ المصداقية وتعزيز الثقة بيننا وبين عملائنا من خلال التواصل والعمل المتميز المتقن، مكرسين في ذلك أفضل الممارسات المهنية في التواصل والتعامل.

كوادرننا

نؤمن بأن سر نجاحنا يكمن في قوة فريق أعمالنا، لذا فنحن نحرص على استقطاب أفضل الكفاءات من ذوي الخبرات والمهارات العالية بمختلف التخصصات، ونحرص على الاستثمار في التدريب والتطوير وتنمية قدرات العاملين لدينا.

الريادة والتميز

نؤمن بقوةنا النابعة من فهمنا والمرتكزة على عزيمتنا وإصرارنا، ومن هذا المنطلق فإننا نستشعر المتغيرات ونستشرف المستقبل من خلال أدوات متابعة وقياس تتساعدنا على أن نكون السبّاقين والروّاد في كل ما نقدمه من أعمال.

الإبداع والابتكار

نعمل على ابتكار الحلول ومواجهة التحديات بأفكار إبداعية متميزة مقتنصين بذلك أفضل الفرص التي من شأنها أن تحقق أفضل العوائد لنا ولشركائنا.

أهدافنا

- التميّز والريادة في مجال المنتجات الاستثمارية.
- أن نكون المرجع الأول في تقديم الفرص الاستثمارية في المنطقة.
- أن نحقق أفضل العوائد على استثماراتنا لتعزيز ثقة عملائنا.
- أن نوفر بيئة عمل مثالية وجاذبة لكوادرننا



مجلس الادارة

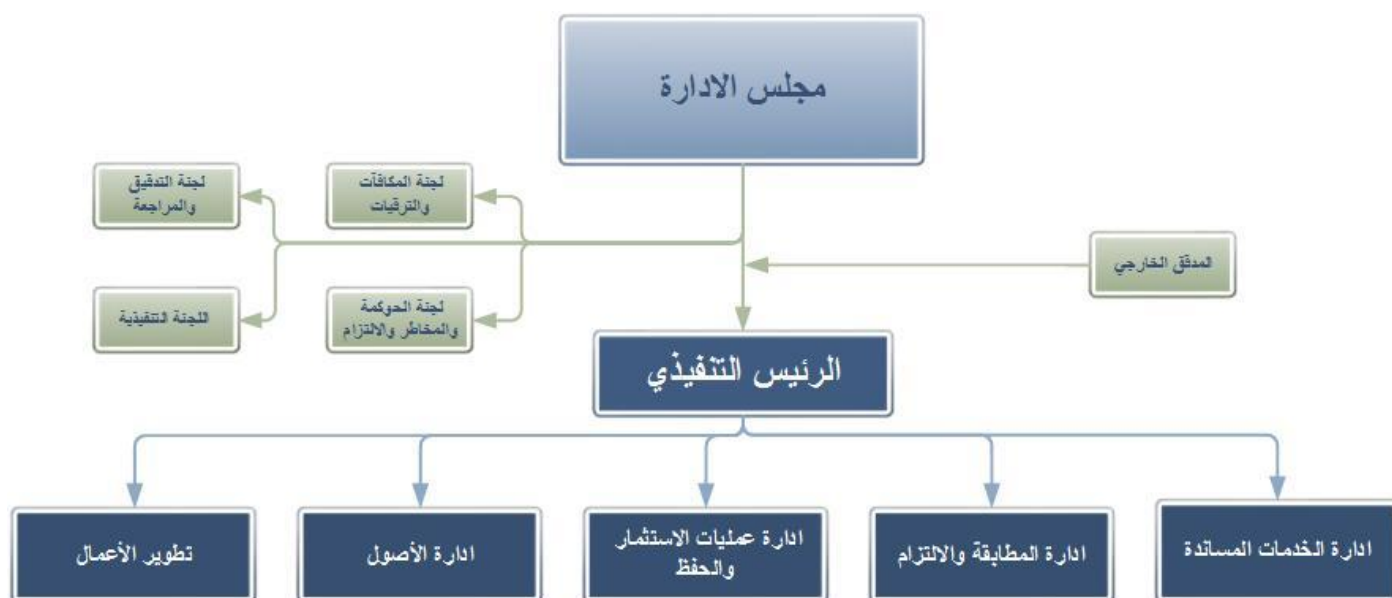
التصنيف	عضوية الشركات	اسم العضو
غير تنفيذي	<ul style="list-style-type: none"> - شركة شمول العقارية-المملكة العربية السعودية-رئيس مجلس الإدارة - شركة تعميم للاستثمار- سلطنة عمان -عضو مجلس الإدارة - شركة سحاب الخليج - مملكة البحرين - عضو مجلس الإدارة - شركة أركان الكويت العقارية- دولة الكويت-عضو مجلس الإدارة 	محمد غيث محمد الغيث
تنفيذي	<ul style="list-style-type: none"> - شركة هاك الغابضة (مساهمة مقفلة) -رئيس مجلس الإدارة - شركة هاكا للتجارة - رئيس مجلس إدارة - شركة المصانع العربية للمأكولات والألبان -رئيس مجلس المديرين - شركة جي اتش للنقلات -رئيس مجلس المديرين - شركة ركاز العقارية - رئيس مجلس الادارة - شركة ريديان لخدمات النفط والغاز - مدارس شموع الأمل للمعاقمين وذوي الاحتياجات الخاصة - عضو مجلس إدارة - لجنة أصدقاء المرضى - عضو مجلس إدارة - خدمة المجتمع - عضو لجنة - مجلس الأعمال السعودي الياباني - عضو - مجلس الأعمال السعودي الإيرلندي - عضو - رئيس مجلس أمناء مؤسسة حسن عبدالكريم القحطاني الخيرية - مؤسس وعضو اللجنة التأسيسية لجامعة الأمير محمد بن فهد الأهلية - مؤسسة الشيخ عبدالعزيز بن باز الخيرية - عضو مؤسس 	خالد حسن القحطاني
غير تنفيذي	<ul style="list-style-type: none"> - مجموعة دار السلام الغابضة -رئيس مجلس الإدارة - شركة الميزاب الذهبي - رئيس مجلس الإدارة - شركة نبراس الدولية للتنمية السياحية - رئيس مجلس الإدارة - شركة كرنفال التجارية - رئيس مجلس الإدارة - شركة المسفلة للتطوير العمراني - رئيس مجلس الإدارة - شركة الطندباوي للتطوير العمراني - رئيس مجلس الإدارة - شركة نصر الحطامي - رئيس مجلس الإدارة - شركة درة البنيان للتجارة والمقاولات - رئيس مجلس الإدارة - شركة دوحه جدة للاستثمار العقاري - رئيس مجلس الإدارة 	نصر عمر الحطامي
غير تنفيذي	<ul style="list-style-type: none"> - مجموعة السريغ التجارية الصناعية- العضو المنتدب وعضو المجلس - مجموعة سناسكو للاستثمار الغابضة- رئيس مجلس الإدارة - شركة الفارابي للبترولكيماويات- عضو مجلس الإدارة - الشركة العربية لصناعة كربونات الكالسيوم - عضو مجلس الإدارة 	صالح ناصر السريغ
تنفيذي	شركة عراب للاستثمار	د. محمد خليل دهلوي
غير تنفيذي مستقل		الدكتور/ عبد العزيز بن فهد بن دخيل

تم عقد 3 اجتماعات خلال السنة

سجل الحضور:

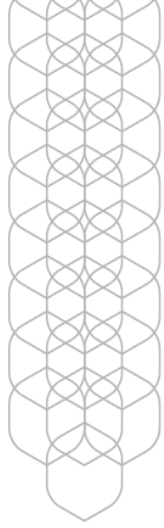
م	الاسم	الصفة	6/3/2016	1/5/2016	20/9/2016
1	محمد غيث محمد الغيث	رئيس	✓	✓	✓
2	صالح ناصر السريغ	نائب رئيس	✓	✓	✓
3	خالد حسن القحطاني	عضو	✓	✓	✓
4	نصر عمر الحطامي	عضو	✓	✓	✓
5	د. محمد خليل دهلوي	عضو مستقل	✓	✓	✓
6	د. عبد العزيز بن فهد بن دخيل	عضو مستقل	✓	✓	✓

الهيكل التنظيمي لشركة أديم المالية لعام 2016

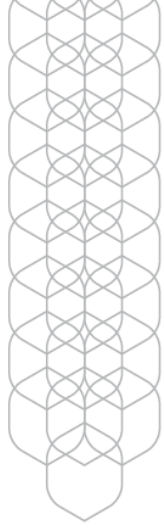


الفريق التنفيذي

الرئيس التنفيذي	<p>سلمان بن محمد الأسمرى – الرئيس التنفيذي</p> <p>يحمل السيد سلمان شهادة البكالوريوس في نظم إدارة المعلومات (نظم المعلومات الإدارية) من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن تم صقلها بأكثر من 10 سنوات من الخبرة في الصناعة المصرفية والمالية. تطلت رحلته المهنية بمحطات معرفية وإثراء للخبرة. شارك السيد سلمان في العديد من المشاريع الناجحة خلال حياته المهنية في مجال الخدمات المصرفية والاتصالات والتجارة الإلكترونية، والاستثمار العقاري والصناعات المالية. وعلاوة على ذلك، فقد قاد العديد من التعاقدات التجارية الناجحة في تقديم استشارات الأعمال، والأنظمة الإدارية، وشهادات الايزو المختلفة، والهيكلية والتخطيط الاستراتيجي، وإدارة المشاريع، والاكنتابات الخاصة، والعقارات، والأسهم الخاصة والصناديق العقارية، ادارة علاقات العملاء، ومشاريع التأسيس، والمصرفية والتداول الالكتروني، بالإضافة إلى تطبيقات وتدريبات لأكثر من خمس مؤسسات مالية وبنكين، وشركتي اتصالات وستة من كبريات شركات التطوير العقاري وغيرها من القطاعين العام والخاص في المملكة. وعلاوة على ذلك، وهو عضو نشط في العديد من الجمعيات المهنية.</p> <p>يشغل السيد سلمان منصب الرئيس التنفيذي لشركة أديم المالية منذ عام 2012 م.</p>
إدارة الأصول	<p>طارق عبدالعزيز شرف – نائب الرئيس – إدارة الأصول</p> <p>أكثر من اثنا عشرة عاماً من الخبرة في أسواق المال الاقليمية والعالمية. يحمل شهادة البكالوريوس في علوم الحاسب الآلي من جامعة الملك عبد العزيز. شارك خلال مسيرته المهنية بالعديد من المشاريع النوعية التي ساهمت في إثراء خبرته في مجالات المصرفية الاستثمارية وخصوصاً تلك القائمة على مبادئ الشريعة الاسلامية. بحكم عمله داخل المملكة وخارجها، شارك السيد / شرف في العديد من عمليات تأسيس التحالفات الكبرى، وعمليات الاستحواذ الناجحة وإعادة الهيكلة والتخطيط الاستراتيجي بالإضافة إلى هيكلة وإقفال صفقات ناجحة في صناديق الملكية الخاصة والصناديق العقارية.</p> <p>التحق بفريق عمل أديم المالية في العام 2011 بمنصب نائب الرئيس لتطوير الأعمال وحتى العام 2014. ثم عاد في العام 2015 ليشغل منصب نائب الرئيس لإدارة الأصول.</p>
إدارة الأصول	<p>فيصل الثروة – مدير صناديق أول – إدارة الأصول</p> <p>يحمل السيد فيصل بن عبدالله الثروة شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة تشابمان بولاية كاليفورنيا الأمريكية. كما أنه حصل قبل ذلك على شهادة البكالوريوس في الإدارة المالية من الجامعة الأمريكية بدبي، بالإضافة الى شهادة ال (CME1).</p> <p>شغل السيد فيصل خلال التسع أعوام الماضية عدد من المناصب الهامة في قطاعات حيوية شملت القطاع البنكي والخدمات المالية وقطاع حلول الطاقة الذكية وإدارة الصناديق الاستثمارية العقارية. وقد ساهم في عدد من الأسواق الإقليمية على تكوين شبكة قوية من العلاقات الاستراتيجية في مجال الأعمال والاستثمارات.</p> <p>لعب دوراً بارزاً في إدارة عدد من صناديق التطوير العقاري والصناديق العقارية المدرة للدخل من خلال محفظة استثمارات تتضمن أصول عقارية محلية وعالمية في إحدى الشركات المالية الكبرى.</p> <p>انضم السيد فيصل الى فريق عمل أديم المالية في عام 2015 بوظيفة مدير صناديق أول – إدارة الأصول.</p>

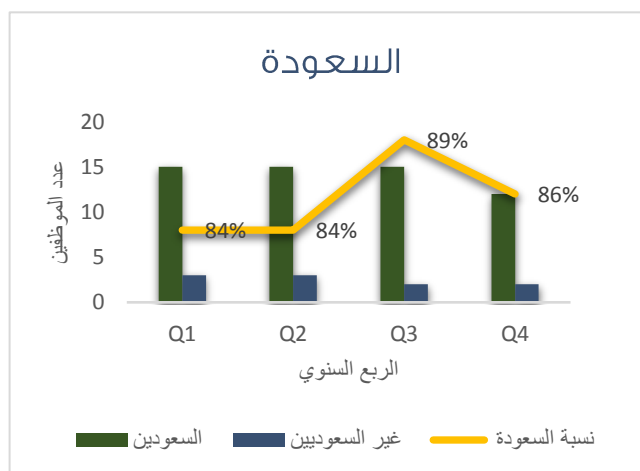
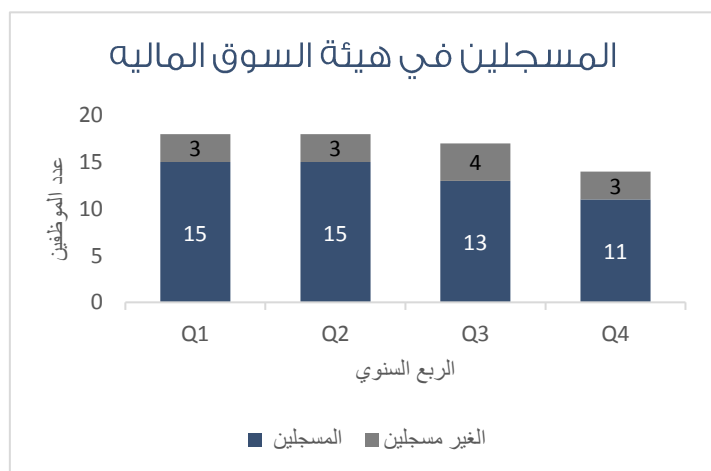
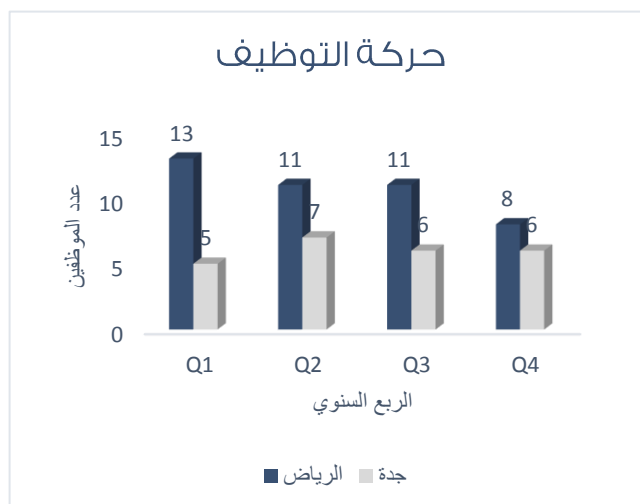
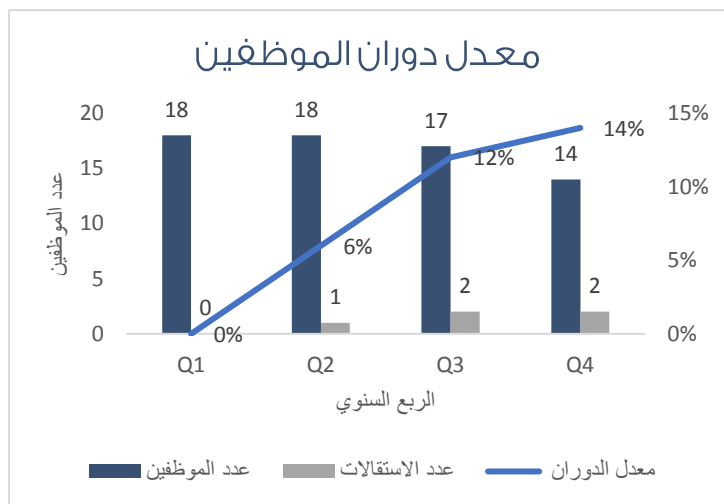


<p>أحمد بن عبد العزيز آل محمود – نائب الرئيس – العمليات والخدمات المساندة</p> <p>يحمل السيد أحمد شهادة الدبلوم العالي في الشبكات وأمن المعلومات والعديد من الشهادات التخصصية في مجال تقنية المعلومات، كما التحق بعدد من الدورات التدريبية في مجال مخاطر عمليات التشغيل وإدارة المخاطر. يتمتع السيد أحمد بخبرة أكثر من 11 عاماً في مجال تقنية المعلومات في القطاعات البنكية والاستثمارية والحكومية، عمل في عدد من البنوك التجارية والاستثمارية والقطاعات الحكومية، ولديه العديد من الإنجازات في المشاريع التقنية في مجال تأهيل البنوك الاستثمارية لمعايير أمن المعلومات وأنظمة التداول. إضافة إلى عدد من الإنجازات في مشاريع تحويل التعاملات الإلكترونية وبرامج الحكومة الإلكترونية والمشاركة في مشاريع التأهيل إلى عدد من المعايير العالمية مثل شهادة ISO20K و EFQM</p> <p>انضم أحمد لفريق عمل شركة أديم المالية في العام 2013م ويرأس قطاع الخدمات المساندة والمشتمل على الإدارة المالية والموارد البشرية والإدارية إضافة إلى تقنية المعلومات.</p>	
<p>نائل جلاء طيبة – مدير الإدارة المالية</p> <p>يحمل السيد نائل شهادة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم تخصص محاسبه من جامعة النجاح الوطنية- فلسطين، ويحمل العديد من الشهادات المهنية في مجال الإدارة المالية مثل شهادة المدقق المالي المعتمد وشهادة المدير المالي المعتمد.</p> <p>يحظى بـ 15 عاماً من الخبرة في مجال المحاسبة والتدقيق المالي. نمت خبرته ومعرفته في هذه المجالات من خلال عمله في إدارة المحاسبة في أحد المكاتب المختصة بمجال المحاسبة والمراجعة القانونية وكذلك حصل على خبرات في إدارة حسابات مختلفة لعملاء في نشاطات متعددة تجارية وصناعية وخدمات ومقاولات. كما حصل أيضاً على خبره ومعرفته في أعداد القوائم المالية من خلال عمله في أحد الشركات المالية الكبرى.</p> <p>انضم السيد نائل في عام 2014م إلى فريق عمل شركة أديم المالية كمدير مالي.</p>	إدارة الخدمات المساندة
<p>زينة سهيل اسكندراني – مدير ادارة الموارد البشرية والادارية</p> <p>تحمل السيدة زينة شهادة الماجستير في الادارة العامة تخصص موارد بشرية من جامعة نوتر دام دي نامور في سان فرانسيسكو، الولايات المتحدة في العام 2012.</p> <p>عملت على تقديم الدعم في مختلف وظائف الموارد البشرية، والتي تشمل على وضع وتنفيذ سياسات الشركة وإجراءاتها. علاوة على ذلك، فهي المسؤولة عن العلاقات العامة مع المنظمات الحكومية والأطراف الخارجية الأخرى. عملت على إدارة التسويق وإدارة المشاريع التسويقية لأديم المالية كتنظيم المعارض وهوية ومطبوعات الشركة، كما تحمل شهادة ال (CME1).</p> <p>في عام 2013م انضمت السيدة زينة لفريق عمل شركة أديم المالية كمسؤول أول للموارد البشرية حصلت بعدها على ترقية لتكون مدير ادارة الموارد البشرية والإدارية.</p>	
<p>عبد الله بن فياض الفياض – المدير الإقليمي لعلاقات العملاء – إدارة تطوير الأعمال</p> <p>يتمتع السيد عبد الله بأكثر من 15 سنة من الخبرة في إدارة الموارد البشرية وإدارة الثروات وإدارة الوساطة المحلية وعلاقات العملاء. كما قام بالمشاركة مع أول دفعة دراسية ببرنامج (سابق) للمدراء المشاركين المنعقد في كلية الجبيل الصناعية تخلت رحلته المهنية العديد من محطات الخبرة المعرفية المصرفية في أكبر البنوك الاستثمارية وقاد عدة تعاقدات استثمارية ناجحة تقدر بأكثر من 4 مليار ريال حاصل على العديد من الشهادات الاحترافية في تخصصات عدة ومشارك في حلول برامج السعودية والعمالة واعتمادها من وزارة العمل كم يحمل شهادة ال (CME1).</p> <p>انضم السيد عبد الله إلى فريق عمل شركة أديم المالية في عام 2013م بوظيفة مدير علاقات العملاء، حصل بعدها على ترقية ليشغل منصب المدير الإقليمي لعلاقات العملاء.</p>	إدارة تطوير الأعمال



<p>عباس حسن أمين – مدير أول – علاقات العملاء</p> <p>السيد عباس حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال والقيادة تخصص الموارد البشرية والتطوير التنظيمي من جامعة لا فيرن في ولاية كاليفورنيا، كما يحمل شهادة ال (CME1) لدى السيد عباس أكثر من ثماني سنوات من الخبرة في مجال الأعمال المصرفية. ابتدأ حياته المهنية كمسؤول للمبيعات والخدمات في أحد البنوك، و بعد تخرجه من برنامج مدراء المستقبل و بعد حصوله على درجة الماجستير انتقل الى أحد قطاعات البنوك الكبرى كمدير لعلاقات العملاء في الخدمات المصرفية الخاصة. انضم السيد عباس الى فريق عمل شركة اديم المالية في عام 2014 بوظيفة مدير أول – علاقات العملاء.</p>	
<p>روان أباحسين – مدير المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال</p> <p>تحمل السيدة روان شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود بالرياض، كما حصلت على جميع الشهادات المتقدمة المعتمدة من هيئة السوق المالية وبالتعاون مع جامعة مانشستر البريطانية في المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال هذه الشهادات هي: الشهادة المتقدمة في مجال المطابقة والالتزام والشهادة المتقدمة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وشهادات هيئة السوق المالية CME1&2. على مدى أكثر من ثلاثة أعوام شغلت عدة مناصب في مجال المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال في قطاع الخدمات المالية بالسوق السعودية. انضمت في العام 2015 إلى فريق عمل أديم المالية.</p>	إدارة المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال
<p>تامر محمد مرشدي – مدير عمليات الاستثمار والحفظ</p> <p>حاصل السيد تامر على بكالوريوس تجارة من جامعة القاهرة في العام 1996. يتمتع السيد تامر بخبرة أكثر من 18 سنة في الإدارات المالية وإدارة الأصول والعمليات الخاصة بالمحافظ والصناديق الاستثمارية، درس عدد من الدورات التدريبية المتعلقة بمسيرته الوظيفية وتدرج في الوظائف من محاسب بالعمليات وحتى مدير إدارة عمليات ومحلل مالي لأنظمة وبرامج إدارة المحافظ والصناديق الاستثمارية والأدوات المالية ومدير مشاريع وساهم في تطوير أداء وكفاءة إدارة العمليات وإنشاء العديد من الصناديق الاستثمارية وصناديق أسواق المال بالعديد من الشركات الاستثمارية بدولة الكويت (الصفاء للاستثمار – المدينة للتمويل للاستثمار – الشال للاستثمار – المجموعة الدولية للاستثمار – المدار للتمويل والاستثمار) عمل كمدير إدارة عمليات ونائب رئيس مجلس إدارة صندوق استثماري بشركة الاستثمارات الصناعية بدولة الكويت، يحمل شهادة ال (CME1). التحق بأديم المالية كمدير لإدارة عمليات الاستثمار والحفظ في بداية العام 2016.</p>	إدارة عمليات الاستثمار والحفظ

نظرة على أداء الموارد البشرية للعام 2016



الانشطة الرئيسية

بدأت شركة أديم المالية بممارسة نشاطها بتاريخ 20 يناير 2010م وذلك بعد حصولها على رخصة مزاولة نشاطي الإدارة والحفظ في الأوراق المالية، واقتضت استراتيجية الشركة منذ اليوم الأول التركيز على صناديق الاستثمار العقارية وهي الاستراتيجية التي بنيت على دراسة متعمقة لاحتياجات السوق وعوامل العرض والطلب. لقد كان عام 2016م عاماً مفعماً بالأنشطة للشركة ويعتبر بمثابة استكمال لانطلاقها الفعلية التي بدأت في 2013، حيث تم طرح أول صندوق طرح عام لشركة أديم المالية (صندوق أديم القابض للاستثمار في صناديق الطرقات الأولية)، كما تم العمل والاعداد لأكثر من صندوق عقاري وغير عقاري. وفي نفس العام واصلت شركة أديم المالية بعملها في مجال إدارة المحافظ الخاصة وذلك عن طريق خبراتها واستراتيجيتها والتي يقدر مجموع موجوداتها بـ 75,251,024 ريال سعودي. كما وأن الشركة بصدد إطلاق صندوقين في مجال الأسهم الخاصة.

تتبع الشركة، شركتين ذات مسؤولية محدودة ذات غرض لحفظ أصول الصناديق وهما:

اسم الشركة	رأس المال	نسبة ملكية أديم المالية	نشاط الشركة	مقر العمليات الرئيسي	دولة التأسيس
شركة أرض حطين للاستثمار والتطوير العقاري المحدودة	50,000	100%	دفع وتسجيل ملكية أصول صندوق صائب - أرض حطين بموجب خطاب هيئة السوق المالية رقم ص/15/392/6/1	الرياض	المملكة العربية السعودية
شركة ميداء الارض العقارية	100,000	100%	بيع وشراء وتأجير العقارات والأراضي والمباني وإدارة وصيانة المباني والمنشآت الصحية والمدن الترفيهية والمجمعات التعليمية والصناعية والمستودعات وبناء وتطوير الأراضي وتسجيل الاصول العقارية لصالح صندوق عقاري استثماري بموجب خطاب هيئة السوق المالية رقم 00524/6	جدة	المملكة العربية السعودية
شركة صندوق الميز الثالث العقارية المحدودة	25,000	100%	دفع وتسجيل ملكية أصول صندوق الميز الثالث للعقارية بموجب خطاب هيئة السوق المالية رقم ص/16/5391/6/1	الرياض	المملكة العربية السعودية
شركة مجمع تلال الملقا السكني المحدودة	25,000	100%	دفع وتسجيل ملكية أصول صندوق مجمع تلال الملقا السكني بموجب خطاب هيئة السوق المالية رقم ص/16/6897/6/1	الرياض	المملكة العربية السعودية

وتعتبر هاتين الشركتين (شركة أرض حطين للاستثمار والتطوير العقاري المحدودة وشركة ميداء الارض العقارية) نوع من أنواع العقود التي يكون الشخص المرخص له وأعضاء مجلس إدارته طرفاً فيها، كما وأنه بعد تعديل لائحة الشركات الأخير من قبل وزارة التجارة والاستثمار قامت الشركة حسب موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ 2016/04/10 على تحويل جميع الشركات التابعة

السابق ذكرها الى شركة (ذات مسؤولية محدودة من شريك واحد) مملوكة بنسبة 100% لشركة أديم المالية وبذلك لم يعد هناك عقود يكون الشخص المرخص له وأعضاء مجلس إدارته طرفاً فيها.

البنى التحتية

قامت الشركة بتطوير استثمارها في البنية الأساسية للشركة عن طريق استمرار أعمال التطوير للأنظمة الالكترونية وتفعيل خدماتها وذلك للنهوض بالعمليات الداخلية وتقديمها بالطريقة التي تدعم أعمال الشركة وتحقق الهدف المنشود من هذا الاستثمار، كما قامت الشركة بتوظيف كوادر وطنية متميزة في الوظائف التي تساهم في انطلاق مشاريع الشركة وهي ادارة الأصول وخدمات العملاء وإدارة المحافظ حيث اسهموا جميعاً في تأسيس وتفعيل كافة الاقسام التي تساهم في نجاح تطبيق استراتيجية وخطة عمل الشركة حتى وصل عدد الموظفين في نهاية العام 2015 الى أكثر من 17 موظف في فرعي الشركة.

أداء شركة أديم المالية للعام 2016

تحقق التزام الشركة بلائحة الكفاية المالية من خلال التقارير الشهرية المرسله لهيئة السوق المالية والتي حافظت على متوسط معدل تغطية بمقدار 1.17 مرة، كما قامت الشركة بتحقيق إيرادات تشغيلية بمقدار 4,596,424 ناتجة عن حفظ وإدارة صناديق عقارية وحفظ أصول صندوق لمرخص آخر، إدارة المحافظ الخاصة وما تقدمه أديم من منتجات أخرى.

مع العلم بأنه:

- لا يوجد أي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة.
- لا يوجد أي مصلحة أو أوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة شركة أديم المالية وأي شخص ذو علاقة به في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من الشركات التابعة.
- لم تتم أي صفقة بين الشخص المرخص له وأي شخص ذو علاقة.
- لا يوجد أي قروض محمله على شركة أديم المالية والشركات التابعة لها عدا قرض لشركة تابعة مؤسسة لغرض تقديم خدمات الحفظ لصندوق (مرفق الاقرار)
- شركة أديم المالية وعضوين من أعضاء مجلس إدارتها أطراف في عقد تأسيس شركتين ذات غرض خاص لحفظ أصول الصندوق. قامت الشركة حسب موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ 2016/04/10 على تحويل جميع الشركات التابعة السابق ذكرها الى شركة (ذات مسؤولية محدودة من شريك واحد) مملوكة بنسبة 100% لشركة أديم المالية وبذلك لم يعد هناك عقود يكون الشخص المرخص له وأعضاء مجلس إدارته طرفاً فيها.

وفيما يلي مختصر للقوائم المالية المدققة للعام 2016 المنتهي في 31 ديسمبر:

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2016م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

2015م	2016م	
		الموجودات
		موجودات متداولة
217,371	1,649,127	نقد وما يعادله
9,103,689	7,366,618	ودائع ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
3,684,680	4,356,604	مطلوب من طرف ذي علاقة
10,000,000	8,966,383	قرض قصير الأجل لصندوق تحت الإدارة
23,005,740	22,338,732	مجموع الموجودات المتداولة
		موجودات غير متداولة
4,452,009	881,528	استثمارات متاحة للبيع
940,955	701,791	ممتلكات ومعدات
28,398,704	23,922,051	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات متداولة
545,130	1,553,574	مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
768,069	913,389	زكاة مستحقة
1,313,199	2,466,963	مجموع المطلوبات المتداولة
		مطلوبات غير متداولة
271,995	342,814	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
1,585,194	2,809,777	مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين
60,000,000	60,000,000	رأس المال
–	1,000,000	رأس مال إضافي
100,082	100,082	احتياطي نظامي
(32,574,873)	(39,869,336)	خسائر متراكمة

(711,699)	(118,472)
<u>26,813,510</u>	<u>21,112,274</u>
<u>28,398,704</u>	<u>23,922,051</u>

(خسائر) مكاسب غير محققة من استثمارات
متاحة للبيع
مجموع حقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م

جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

2015م	2016م	
2,384,577	4,596,424	إيرادات من خدمات إدارة الأصول
(10,705,998)	(10,761,946)	مصاريف التشغيل
(8,321,421)	(6,165,522)	الخسارة من التشغيل
193,102	(983,621)	إيرادات (خسائر) أخرى، صافي
(8,128,319)	(7,149,143)	صافي الخسارة قبل الزكاة
–	(145,320)	الزكاة
(8,128,319)	(7,294,463)	صافي الخسارة للسنة
		خسارة السهم:
(1.39)	(1.03)	الخسارة من التشغيل
(1.35)	(1.22)	صافي الخسارة للسنة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م

جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

2015م	2016م	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(8,128,319)	(7,294,463)	صافي الخسارة قبل الزكاة
		تسويات لـ:
493,704	653,164	الاستهلاك
–	145,320	مخصص الزكاة
(177,535)	1,099,144	خسائر / (أرباح) محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
–	70,819	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(7,812,150)	(5,326,016)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		(الزيادة) النقص في الودائع، ومصاريف مدفوعة مقدماً
(1,909,506)	1,737,071	والموجودات المتداولة الأخرى
(1,849,221)	(671,924)	(الزيادة) النقص في المطلوب من طرف ذي علاقة
		الزيادة (النقص) في المصاريف المستحقة والمطلوبات المتداولة
369,864	1,008,444	الأخرى
(80,862)	–	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(11,281,875)	(3,252,425)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
11,193,255	3,064,564	صافي التدفقات النقدية من الحركة في الاستثمارات
(62,431)	(414,000)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
11,130,824	2,650,564	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من نشاط تمويل
–	1,000,000	مساهمة رأس المال الإضافي
–	1,033,617	تحصيل قرض لصندوق تحت الإدارة
–	2,033,617	
(151,051)	1,431,756	صافي النقد المستخدم في نشاط تمويل
368,422	217,371	صافي النقص في النقد وما يعادله
217,371	1,649,127	النقد وما يعادله كما في بداية السنة
		النقد وما يعادله كما في نهاية السنة
		معلومات إضافية غير نقدية
(1,136,655)	593,227	التغير في (خسائر) مكاسب غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م

جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك

المجموع	خسائر متراكمة	(خسائر) مكاسب غير محقة من استثمارات متاحة للبيع	احتياطي نظامي	رأس المال الإضافي	رأس المال	
36,078,484	(24,446,554)	424,956	100,082	–	60,000,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2015م
(1,136,655)	–	(1,136,655)	–	–	–	التغير في القيمة العادلة
(8,128,319)	(8,128,319)	–	–	–	–	صافي الخسارة
26,813,510	(32,574,873)	(711,699)	100,000	–	60,000,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2015م
(6,956,826)	(7,294,463)	–	–	–	–	صافي الخسارة
				1,000,000		المدفوع تحت حساب رأس المال الإضافي
700,450	–	593,227	–	–	–	التغير في القيمة العادلة
20,557,134	(39,531,699)	(118,472)	100,000	1,000,000	60,000,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2016م

المشاريع المستقبلية

تعمل أديم المالية حالياً على تقديم طلبات رسمية تخص أكثر من منتج استثماري في مجال صناديق التطوير العقاري والصناديق التعليمية وبرؤوس أموال تقدر بأكثر من مليار ريال سعودي. كما تعمل الإدارات الداخلية على تطوير منتجات مبتكرة بصدد التقديم عليها خلال العام 2017 وتحسين الاستراتيجيات الخاصة بها وذلك حتى يتسنى لها اجتذاب عدد أكبر من العملاء.

المخاطر:

حسب دراسة المخاطر الشاملة وبطبيعة عمل الشركة ونوعية أنشطتها، فأنها تتعرض لمخاطر متنوعة من بينها مخاطر سوقية بسبب طبيعة التغييرات في العوائد على الأوراق المالية وأسعار الفائدة وحالة الاقتصاد بشكل عام وما يؤثر عليه من عوامل وتغييرات كالعوامل السياسية والتغييرات التشريعية والتنافسية بالقطاع والتي بدورها قد تؤثر على رغبة المستثمرين مع العلم بأن الشركة لا تتعرض إلى مخاطر تغير أسعار العملات ومخاطر الاستثمارات في الأسواق الأجنبية، حيث أن هذه النوعية من الاستثمارات والمنتجات ليست من ضمن منتجات الشركة إضافة إلى عدم التركيز عليها في خطط الأعمال المستقبلية لدى الشركة مما يحد من مخاطر الأسواق.

كما قد تتعرض الشركة لمخاطر تشغيلية مترتبة على عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية، وتتم مراقبة هذه المخاطر على أساس منتظم للحد منها وقياس مدى تأثيرها على الأعمال وتساعد التقارير الدورية على مراقبة أعمال الشركة لمتابعة مدى التزامها بالحدود المقبولة لتحمل المخاطر، كما تعمل الشركة على رفع مستوى الالتزام بتوعية الموظفين بشكل مستمر للوقاية من أي مخاطر قد تمس سمعة الشركة كما تلتزم شركة أديم المالية بعقد تأمين شامل يتعهد بتغطية مطالبات جميع جوانب العمليات التشغيلية الأساسية.

اختصاصات لجان مجلس الإدارة:

اللجنة التنفيذية:

- ❖ الاختصاص: هي لجنة منبثقة من مجلس الإدارة وتوكل إليها بعض من مهام المجلس كمتابعة:
 - تنفيذ الاستراتيجية العامة للشركة ومراقبة النتائج المحققة، ويعقد أعضاء هذه اللجنة اجتماعات دورية لمتابعة أعمالها.
 - متابعة تنفيذ قرارات مجلس الإدارة
 - التأكد من سير العمل وفق الخطط المعتمدة

❖ الأعضاء: تضم اللجنة الأعضاء التالية أسمائهم:

الاسم	الصفة
محمد الغيث	رئيس اللجنة
خالد القحطاني	عضو اللجنة
صالح السريغ	عضو اللجنة
سلامان الأسمرى	عضو اللجنة
د.عبدالعزيز بن ذخيل	عضو اللجنة

❖ عدد اجتماعاتها خلال العام 2015 (اجتماع واحد)

لجنة المراجعة:

- ❖ الاختصاص: تشرف هذه اللجنة على أعمال الرقابة الداخلية في الشركة بغرض التأكد من مطابقتها للسياسات المرسومة من قبل مجلس الإدارة ورفع التقارير والتوصيات لها. ولتحقيق ذلك تقوم اللجنة بوضع معايير للتأكد من فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية واقتراح وتنفيذ الإجراءات التصحيحية إذا تطلب الأمر. كما تختص اللجنة بمراقبة استقلالية أداء المراقب الداخلي والمحاسب القانوني وترشيحه ومناقشة تقريره وتفعيل الدور المناط بهم وتسهيل أدائهم لمهامهم.
- ❖ الأعضاء: تضم اللجنة الأعضاء التالية أسمائهم

الاسم	الصفة
محمد الغيث	رئيس اللجنة
د محمد خليل دهلوي	عضو اللجنة
د.عبدالعزيز بن ذخيل	عضو اللجنة
المدير المالي	عضو اللجنة

❖ عدد اجتماعاتها خلال العام 2016 (اجتماع واحد)

لجنة المطابقة والالتزام:

الاختصاص والمهام: هذه اللجنة مختصة بوضع السياسات و الإجراءات التي تمكن الشركة من الالتزام بكافة الأنظمة اللوائح التنفيذية والمتطلبات النظامية والتشريعية التي تخضع لها، سواء أنظمة ولوائح هيئة السوق المالية أو أي أنظمة أخرى مثل نظام الشركات ونظام العمل، كما تقوم هذه اللجنة بإصدار وتحديث دليل المطابقة والالتزام الذي تقوم إدارة المطابقة والالتزام باستخدامه لمتابعة تنفيذ أعمالها، كما تقوم على التأكد من حرية إدارة المطابقة والالتزام للوصول إلى كافة السجلات التابعة للشركة سواء التابعة للإدارة المالية أو للعملاء، كما تقوم اللجنة أيضاً برصد تطبيق قواعد السلوك المهنية المنبثقة من التزام الشركة الأخلاقي تجاه عملائها.

❖ الأعضاء: تضم اللجنة الأعضاء التالية أسمائهم

الاسم	الصفة
محمد الغيث	رئيس اللجنة
د. محمد خليل دهلوي	عضو اللجنة
روان أباحسين – مدير المطابقة والالتزام	عضو اللجنة

❖ عدد اجتماعاتها خلال العام 2016 (لم تعقد اللجنة أي اجتماع خلال العام)

المكافآت والتعويضات سواء لمجلس الإدارة أو المدراء التنفيذيين:

تم صرف مكافأة حضور لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2016 وذلك عن حضور الاجتماعات وبمبلغ إجمالي 63,981 ريال، كما قرر مجلس الإدارة عدم صرف أي مكافآت للمدراء التنفيذيين للشركة. وتفاصيل المكافآت لأعضاء المجلس كالتالي:

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين/ غير مستقلين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/ المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
مكافأة حضور لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2016	21,000	12,000	
الرواتب والتعويضات	-	-	
البدلات	21,885	9,096	لم يتم صرف أي مكافآت لجميع المدراء التنفيذيين ومن ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي.
المكافآت الدورية والسنوية	-	-	
الخطط التحفيزية	-	-	
أي تعويضات أو مزايا أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي.	-	-	

العقوبات والجزاءات
لا يوجد

نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:

نظراً لطبيعة التغييرات الديناميكية التي مرت بها الشركة خلال الفترة والتي تم بناء عليها تحديث العديد من السياسات والإجراءات الخاصة بالشركة فقد قرر مجلس إدارة الشركة تأجيل عملية المراجعة الشاملة إلى سنة 2017