



التقرير السنوي لمجلس الإدارة شركة أديم المالية للعام المالي 2018

وفقاً لمعايير ومتطلبات الحوكمة للأشخاص المرخص لهم الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ 1440/02/22 هـ الموافق 2018/10/31 م

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

يسرنا الإعلان عن إتمام العام الكامل السابع من النشاطات والعمليات لشركة أديم المالية. وبالرغم من تغيرات الظروف الاستثنائية والجيو سياسية التي مرت بها الأسواق العالمية وخصوصاً قطاع الاستثمار، فقد كان أداء شركة أديم المالية في تطور ملحوظ للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2018م.

تمكنت أديم المالية خلال العام 2018م من تعزيز مكانتها كشركة استثمارية جديدة وكاسم جدير بالثقة في السوق المحلي عبر طرح منتجات مبتكرة واقتناصها لعدد من الفرص الاستثمارية وإبرامها لصفقات نوعية انعكست اثار 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 تطورات جوهرية خلال العام 2018م يشكل أمامنا تحدياً وحافزاً على حد سواء ذلك اذا لنا نعتبره بداية مرحلة جديدة نطلق فيها نحو الأفضل، فالشركة اليوم تتمتع بالمؤهلات الكافية لتحقيق عائدات مرتفعة للمساهمين، بحيث تم استقطاب خبرات عالية التأهيل كما تم طرح منتجات استثمارية جديدة والتي تعزز مجتمعة قدرتنا على تحقيق

عائدات متنامية ومركز تنافسي متميز في السوق السعودي المحلي.

لقد قامت أديم المالية بهيكله كافة عملياتها بهدف الارتقاء بأدائها ومواكبة رؤية المملكة 2030م، وسنبدأ بجني ثمار أعمالنا إن شاء الله، فإننا نعكف اليوم على إطلاق منتجات استثمارية جديدة في قطاعات مهمة مثل: قطاع التطوير العقاري والإسكاني والرعاية الصحية، وكما تم التركيز بشكل خاص على قطاع التعليم ورأس المال الجريء 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 اضافت 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**

رؤية أديم

تطمح 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، مكرّسين 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 بقوتنا النابعة من فهمنا والمرتكزة على عزيمتنا وإصرارنا، ومن هذا المنطلق فإننا نستشعر المتغيرات ونستشرف المستقبل من خلال أدوات متابعة وقياس تساعدنا على أن نكون السباقين والرواد 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 نوfer بيئة عمل مثالية وجاذبة لكوادرننا

الأنشطة الرئيسية لشركة أديم المالية:

شركة أديم المالية شركة مساهمة مقفلة مرخصة من هيئة السوق المالية ترخيص رقم (06-08111) وبدأت الشركة بمزاولة أعمالها بتاريخ 20 يناير 2010م لأعمال التعامل بصفة أصيل، وإدارة صناديق الاستثمار، وإدارة محافظ العملاء، والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في الأوراق المالية.

مجلس الإدارة:

الاسم	المنصب
السيد / خالد حسن القحطاني	رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي
السيد / سلمان عبد الله بن سعيدان	نائب رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي
السيد / صالح ناصر السريع	عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي
السيد / تركي محمد البيز	عضو مجلس الإدارة – مستقل
السيد / هشام أبو جامع	عضو مجلس الإدارة – مستقل

اجتماعات مجلس الإدارة:

عقد المجلس 4 اجتماعات خلال عام 2018م ، كما هو موضح بالجدول التالي :

رقم	الاسم	الاجتماع الأول 22 مارس 2018	الاجتماع الثاني 24 ابريل 2018	الاجتماع الثالث 10 سبتمبر 2018	الاجتماع الرابع 6 ديسمبر 2018
1	خالد حسن القحطاني	✓	✓	✓	✓
2	سلمان عبد الله بن سعيدان	✓	✓	✓	✓
3	نصر عمر الحطامي*	✓			
4	صالح ناصر السريع	✓	✓		
5	تركي محمد البيز	✓	✓	✓	✓
6	إبراهيم محمد العلوان**				
7	هشام أبو جامع***			✓	✓

* السيد / نصر الحطامي استقال بتاريخ 23/04/2018م.

** السيد / إبراهيم العلوان استقال بتاريخ 28/01/2018م

***تم تعيين السيد / هشام أبو جامع كعضو مجلس إدارة مستقل بدلا من العضو المستقيل السيد / إبراهيم العلوان بتاريخ 24/5/2018

افصاحات أعضاء مجلس الإدارة:

تصنيف العضوية	عضوية الشركات	اسم العضو
<ul style="list-style-type: none"> رئيس مجلس الإدارة رئيس مجلس إدارة رئيس مجلس المديرين رئيس مجلس المديرين رئيس مجلس الإدارة عضو مجلس إدارة عضو مجلس إدارة عضو مجلس إدارة عضو لجنة عضو عضو عضو مؤسس 	<ul style="list-style-type: none"> شركة هاك القابضة (مساهمة مغلقة) شركة هاكا للتجارة شركة المصانع العربية للمأكولات والألبان شركة جي اتش للنقل شركة ركاز العقارية شركة ريديان لخدمات النفط والغاز مدارس شموع الأمل للمعاقين وذوي الاحتياجات الخاصة لجنة أصدقاء المرضى خدمة المجتمع مجلس الأعمال السعودي الياباني مجلس الأعمال السعودي الإيرلندي رئيس مجلس أمناء مؤسسة حسن عبد الكريم القحطاني الخيرية مؤسس وعضو اللجنة التأسيسية لجامعة الأمير محمد بن فهد الأهلية مؤسسة الشيخ عبد العزيز بن باز الخيرية 	<p>1- خالد بن حسن القحطاني</p> <p>عضو مجلس إدارة غير تنفيذي</p>
<p>افصاح : السيد / خالد بن حسن القحطاني يرأس مجلس إدارة شركة ركاز العقارية وهي أحد مساهمي شركة أديم المالية وتملك عدد 1,046,667 سهم بنسبة 20.93% من أسهم شركة أديم المالية ولم يحدث أي تغيير بالملكية خلال السنة المالية 2018م.</p>		
<ul style="list-style-type: none"> رئيس مجلس الإدارة نائب الرئيس رئيس مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة رئيس مجلس النظار رئيس مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة 	<ul style="list-style-type: none"> مجموعة سلمان بن عبد الله بن سعيدان للعقارات المركز الخيري لتعليم القرآن الكريم وعلومه شركة أكار للعقار شركة عقاري أوقاف عبد الله بن محمد بن سعيدان شركة تراء العقارية شركة رقيم العقارية شركة غرة قطاف 	<p>2- سلمان عبد الله بن سعيدان</p> <p>عضو مجلس إدارة غير تنفيذي</p>
<p>افصاح : السيد / سلمان عبدالله بن سعيدان يرأس مجلس إدارة مجموعة سلمان بن عبد الله بن سعيدان للعقارات وهي أحد مساهمي شركة أديم المالية وتملك عدد 2,196,666 سهم بنسبة 43.93% من أسهم شركة أديم المالية ولم يحدث أي تغيير بالملكية خلال السنة المالية 2018م.</p>		
<ul style="list-style-type: none"> رئيس مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة 	<ul style="list-style-type: none"> مجموعة السريغ التجارية الصناعية مجموعة سناسكو للاستثمار القابضة شركة الفارابي للبتروكيماويات الشركة العربية لصناعة كربونات الكالسيوم شركة ماتكس 	<p>3- صالح ناصر السريغ</p> <p>عضو مجلس إدارة غير تنفيذي</p>

افصاح: السيد / صالح بن ناصر السريع أحد مساهمي شركة أديم المالية ويملك عدد 496,667 سهم بنسبة 9.93% من أسهم شركة أديم المالية ولم يحدث أي تغيير بالملكية خلال السنة المالية 2018م.

4- نصر عمر الحطامي عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	<ul style="list-style-type: none"> مجموعة دار السلام القابضة شركة نبراس الدولية للتنمية السياحية 	<ul style="list-style-type: none"> رئيس مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة
---	--	--

افصاح: السيد / نصر عمر الحطامي أحد مساهمي شركة أديم المالية ويملك عدد 450,000 سهم بنسبة 9% من أسهم شركة أديم المالية ولم يحدث أي تغيير بالملكية خلال السنة المالية 2018م.

5- هشام أبو جامع عضو مجلس إدارة مستقل	لا يوجد	-
--	---------	---

افصاح: السيد / هشام أبو جامع، لا توجد له أي مصلحة أو أوراق مالية تعاقدية تعود له أو لأقربائه في أسهم شركة أديم المالية أو أي من شركاتها التابعة.

6- إبراهيم العلوان عضو مجلس إدارة مستقل	لا يوجد	-
--	---------	---

افصاح: السيد / إبراهيم العلوان، لا توجد له أي مصلحة أو أوراق مالية تعاقدية تعود له أو لأقربائه في أسهم شركة أديم المالية أو أي من شركاتها التابعة.

7- تركي بن محمد البيز عضو مجلس إدارة مستقل	<ul style="list-style-type: none"> شركة إجارة للتمويل الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي شركة إيكال للموارد البشرية 	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة عضو مجلس إدارة عضو مجلس إدارة
---	---	--

افصاح: السيد / تركي البيز ، لا توجد له أي مصلحة أو أوراق مالية تعاقدية تعود له أو لأقربائه في أسهم شركة أديم المالية أو أي من شركاتها التابعة.

يقر مجلس الإدارة بأنه: لا يوجد أي مصلحة أو أوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة شركة أديم المالية وكبار التنفيذيين واقرباؤهم في أسهم او أدوات دين لشركة أديم المالية أو أي من شركاتها التابعة واي تغيير في تلك المصلحة او تلك الأوراق المالية خلال السنة المالية 2018م. (ماعدا الإفصاح المذكور أعلاه)

الشركات التابعة:

تتبع الشركة (7) شركات ذات مسؤولية محدودة وذات غرض خاص لحفظ أصول الصناديق كالتالي:

اسم الشركة	رأس مال الشركة	الغرض من الشركة	ملكية الشركة	دولة التأسيس	مقر الرئيسي لعمليات الشركة
شركة ميدا الأرض العقارية	100,000	بيع وشراء وتأجير العقارات والأراضي والمباني وإدارة وصيانة المباني والمنشآت الصحية والمدن الترفيهية والمجمعات التعليمية والصناعية والمستودعات وبناء وتطوير الأراضي وتسجيل الأصول العقارية لصالح صندوق عقاري استثماري بموجب خطاب هيئة السوق المالية رقم 00524/6	شركة أديم المالية %100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة صندوق أجدان للتطوير العقاري	25,000	حفظ وتسجيل ملكية أصول صندوق أجدان راير للتطوير العقاري بموجب خطاب هيئة السوق المالية رقم ص/17/4543/6/6	شركة أديم المالية %100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة أرض حطين للاستثمار والتطوير العقاري	50,000	حفظ وتسجيل ملكية أصول صندوق صائب - أرض حطين بموجب خطاب هيئة السوق المالية رقم ص/15/392/6/1	شركة أديم المالية %100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة مجمع الرياض للاستثمار	25,000	حفظ وتسجيل ملكية أصول صندوق مجمع الإنماء اللوجيستي بموجب خطاب هيئة السوق المالية رقم ص/17/4235/6/1	شركة أديم المالية %98 شركة الإنماء للاستثمار %2	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة صندوق الملز الثالث العقارية المحدودة	25,000	حفظ وتسجيل ملكية أصول صندوق الملز للغرض العقارية الثالث بموجب خطاب هيئة السوق المالية رقم ص/16/5391/6/1	شركة أديم المالية %100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة صندوق الملز الخامس للغرض العقارية	25,000	حفظ وتسجيل ملكية أصول صندوق الملز للغرض العقارية الخامس بموجب خطاب هيئة السوق المالية رقم ص/17/2963/6/1	شركة أديم المالية %100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة محفظة أديم 1		بغرض تمويل الشركات	شركة أديم المالية %100	دولة الامارات العربية المتحدة	دولة الامارات العربية المتحدة

القرارات والخطط والتوقعات المستقبلية:

قامت الشركة بتطوير استثمارها في البنية الأساسية للشركة عن طريق استمرار أعمال التطوير للأنظمة الالكترونية وتفعيل خدماتها وذلك للنفوس بالعمليات الداخلية وتقديمها بالطريقة التي تدعم أعمال الشركة وتحقيق 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 لتسهم في نجاح تطبيق استراتيجيات وخطة عمل الشركة.

وقد وصل عدد الموظفين في نهاية العام 2018 الى أكثر من 15 موظف في فرعي الشركة. وتعمل أديم المالية حالياً على تقديم طلبات رسمية تخص أكثر من منتج استثماري في مجال الصناديق العقارية والصناديق التعليمية الخاصة وبرؤوس أموال تقدر بأكثر من مليار ريال سعودي. كما تعمل الإدارات الداخلية المختصة على تطوير منتجات مبتكرة بصدد التقديم عليها خلال العام 2019 وتحسين الاستراتيجيات الخاصة بها وذلك حتى يتسنى لها اجتذاب عدد أكبر من العملاء.

لجان مجلس الإدارة:

تتكون لجان مجلس الإدارة من 4 لجان وهي:

اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والتعويضات والحوافز ولجنة المطابقة والالتزام والمخاطر ومكافحة غسل الأموال.

اللجنة التنفيذية:

هي لجنة منبثقة من مجلس الإدارة وتوكل إليها بعض من مهام المجلس كمراقبة تنفيذ الاستراتيجية العامة للشركة ومراقبة النتائج المحققة ومتابعة تنفيذ قرارات مجلس الإدارة التأكد من سير العمل وفق الخطط المعتمدة.

وتتكون اللجنة من 4 أعضاء كالتالي:

الاسم	الصفة
خالد بن حسن القحطاني	رئيس اللجنة
هشام أبو جامع	عضو اللجنة
تركي محمد البيز	عضو اللجنة
هيفاء سلمان بن سعيدان	عضو اللجنة

اجتماعات اللجنة التنفيذية لعام 2018 :

الاسم	الصفة	الاجتماع الأول فبراير 2018	الاجتماع الثاني أبريل 2018	الاجتماع الثالث سبتمبر 2018	الاجتماع الرابع ديسمبر 2018
خالد بن حسن القحطاني	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
هشام أبو جامع	عضو اللجنة			✓	✓
تركي محمد البيز	عضو اللجنة	✓	✓	✓	✓
هيفاء سلمان بن سعيدان	عضو اللجنة	✓	✓	✓	✓

لجنة المراجعة:

تشرف لجنة المراجعة على أعمال الرقابة الداخلية في الشركة بغرض التأكد من مطابقتها للاسياسات 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.

تضم اللجنة 3 أعضاء وهم:

الاسم	الصفة
سليمان صالح الدخيل	رئيس اللجنة
عبد العزيز جابر عبد العزيز	عضو اللجنة
منصور صالح الخريوش	عضو اللجنة

اجتماعات لجنة المراجعة لعام 2018 :

الاسم	الصفة	الاجتماع الأول مارس 2018	الاجتماع الثاني يوليو 2018	الاجتماع الثالث اغسطس 2018	الاجتماع الرابع نوفمبر 2018
سليمان صالح الدخيل	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
عبد العزيز جابر عبد العزيز	عضو اللجنة	✓	✓	✓	✓
منصور صالح الخريوش	عضو اللجنة	✓	✓	✓	✓

لجنة الترشيحات والتعويضات والحوافز:

تختص اللجنة بتحديد إجمالي التعويضات والأجور والمكافآت التي تصرف للإدارة التنفيذية وتخطيط استبدال القوى العاملة وإحلالها ورفع مستوى السعادة والتوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة. تضم اللجنة 3 أعضاء وهم:

الاسم	الصفة
تركي محمد البيز	رئيس اللجنة
صالح ناصر السريع	عضو اللجنة
سلمان عبد الله بن سعيدان	عضو اللجنة

اجتماعات لجنة الترشيحات والتعويضات والحوافز لعام 2018 :

الاسم	الصفة	الاجتماع الأول ابريل 2018
تركي محمد البيز	رئيس اللجنة	✓
صالح ناصر السريع	عضو اللجنة	✓
سلمان عبد الله بن سعيدان	عضو اللجنة	✓

لجنة المطابقة والالتزام والمخاطر ومكافحة غسيل الأموال:

الاختصاص والمهام: هذه اللجنة مختصة بوضع السياسات والإجراءات 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 ، كما تقوم هذه اللجنة بإصدار وتحدد دليل المطابقة والالتزام الذي تقوم إدارة المطابقة والالتزام باستخدامه لمتابعة تنفيذ اعمالها، كما تقوم على التأكد من حرية واستقلالية 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.

تتكون اللجنة من 3 أعضاء وهم:

الاسم	الصفة
ناصر صالح السريع	رئيس اللجنة
سلمان محمد الأسمرى	عضو اللجنة
مدير إدارة المطابقة والالتزام	عضو اللجنة

اجتماعات لجنة المطابقة والالتزام والمخاطر ومكافحة غسيل الأموال لعام 2018:

الاسم	الصفة	الاجتماع الأول مارس 2018	الاجتماع الثاني يونيو 2018	الاجتماع الثالث سبتمبر 2018	الاجتماع الرابع ديسمبر 2018
ناصر صالح السريع	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
سلمان محمد الأسمرى	عضو اللجنة	✓	✓	✓	✓
مدير إدارة المطابقة والالتزام	عضو اللجنة	✓	✓	✓	✓

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/ وأعضاء المجلس المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	-	-	5,613,335 ريال
البدلات	-	-	
المكافآت الدورية والسنوية	-	-	
الخطط التصفيزية	-	-	
العمولات	-	-	
أي تعويضات أو مزايا أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي.	-	-	

*** قرر مجلس الإدارة عدم صرف أي مبالغ أو بدلات عن عام 2018م لأعضاء مجلس الإدارة سواء أعضاء غير تنفيذيين او مستقلين.

العقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة:

سجلت على الشركة 7 مخالفات ناتجة عن الأعمال التشغيلية، وقد تم رفع هذه المخالفات لمجلس الإدارة وتم مناقشتها مع الإدارة التنفيذية وإدارة المطابقة والالتزام، وتشدد المجلس على الالتزام بلوائح وقوانين وتعليمات هيئة السوق المالية وذلك بتشديد الرقابة على الأعمال وعدم تكرارها وتغاديها مستقبلا.

الجهة	المخالفات	مبلغ الغرامات
هيئة السوق المالية	المادة (11) من لائحة صناديق الاستثمار، وهي عدم القيام بإصدار القوائم المالية النصفية لعام 2017 لصندوق أديم العقاري المدخل وصندوق أديم وبين سعيدان العقاري وعدم تضمين القوائم بالتقرير الأولي	20000
هيئة السوق المالية	-مخالفة الفقرة (أ) من المادة 56 من لائحة الأشخاص المرخص لهم - مخالفة متطلب الفقرة (ب/7) من تعميم الهيئة رقم (519/6) - مخالفة الفقرة (ج) من المادة 60 من لائحة الأشخاص المرخص لهم - مخالفة الفقرة (د) من المادة 58 من لائحة الأشخاص المرخص لهم. -مخالفة الفقرة (أ) من المادة الثالثة من لائحة الأشخاص المرخص. -مخالفة المادة 66 من قواعد الكفاية المالية.	لا يوجد

نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:

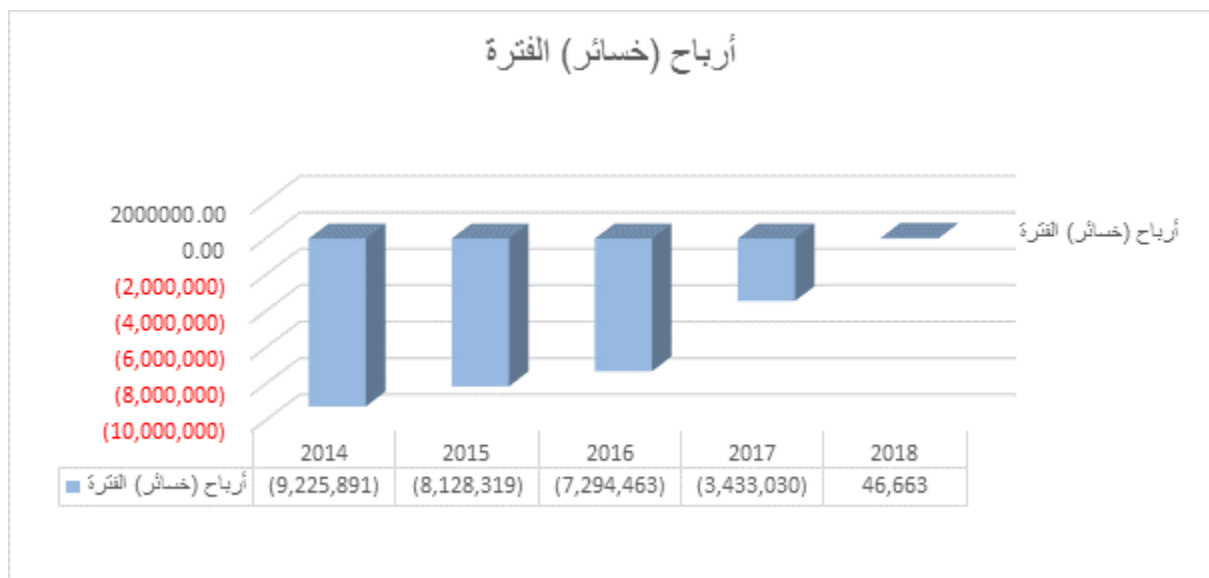
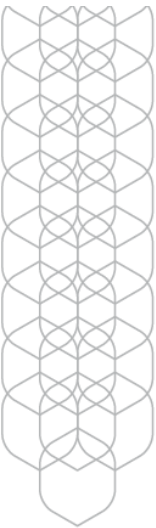
تعتبر الادارة التنفيذية للشركة مسؤولة عن إيجاد نظام رقابة داخلية ملائم وفعال يتضمن سياسات وإجراءات تم إعدادها تحت إشراف مجلس الادارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة. وعليه تم وضع نظام متكامل للرقابة الداخلية على النحو الموصي به من قبل الجهات التنظيمية والرقابية يبدأ بالإطار العام للحكومة في الشركة والذي يحدد الأدوار والمسؤوليات الموكلة لمجلس الادارة واللجان المنبثقة منه، بما يكفل توفر الرقابة المناسبة على مستوى الشركة. كما تقوم جميع إدارات الشركة ببذل جهود متضافرة ومتكاملة لتحسين بيئة الرقابة من خلال التطوير والمراجعة المستمرة للسياسات والاجراءات للحد من أي تجاوزات ولتجنب وتصحيح أي قصور في نظام الرقابة الداخلية. ومن خلال النظر في تقارير المراجعة الداخلية الصادرة خلال العام وكذلك ما تم مراجعته ومناقشته من مواضيع خلال اجتماعات لجنة المراجعة ترى اللجنة أن نظام الرقابة الداخلية المعمول به حالياً صمم بشكل كافٍ ويتم العمل على مراقبته وتطويره بصورة منتظمة وأنه لا يوجد ضعف جوهري في نظام الرقابة الداخلية للشركة للعام المالي 2018.

المخاطر التي تواجهها الشركة:

د سبب دراسة المخاطر الشاملة وبطبيعة عمل الشركة ونوعية أنشطتها، فأن الشركة تتعرض في ممارس أعمالها إلى عدة مخاطر تتراوح في حدتها وأثرها واحتمال حدوثها وهي 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 اضافة الى 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 لاحد 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.

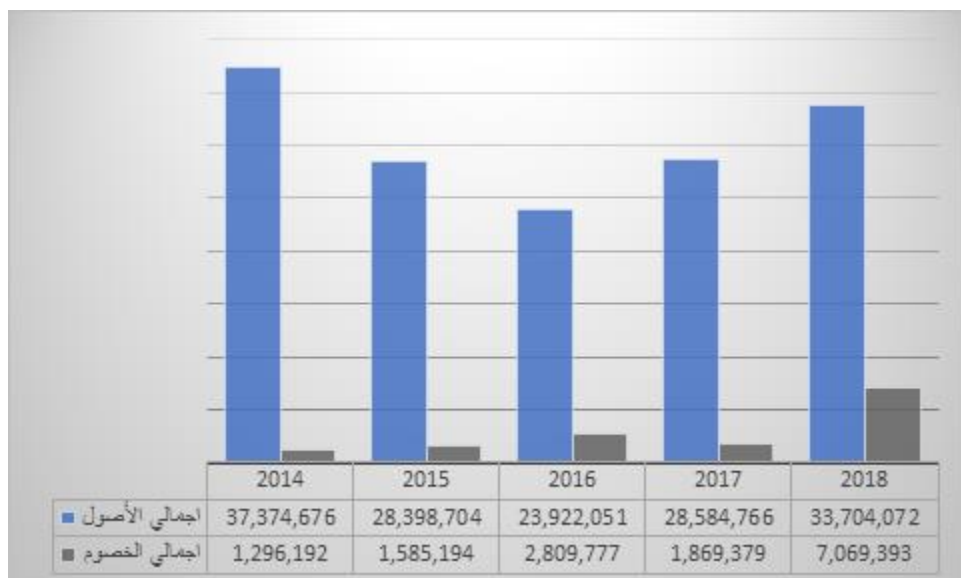
نتائج أعمال الشركة المالية للخمس السنوات الماضية:

السنة	2014	2015	2016	2017	2018
أرباح (خسائر) الفترة	(9,225,891)	(8,128,319)	(7,294,463)	(3,433,030)	46,663



الأصول والخصوم:

2018	2017	2016	2015	2014	السنة
					الأصول
32,557,773.00	27,153,991.00	22,338,732.00	23,005,740.00	19,398,064.00	الأصول المتداولة
355,999.00	513,104.00	701,791.00	940,955.00	1,372,228.00	الأصول الغير متداولة
790,300.00	917,671.00	881,528.00	4,452,009.00	16,604,384.00	الاستثمارات
33,704,072.00	28,584,766.00	23,922,051.00	28,398,704.00	37,374,676.00	اجمالي الأصول
					الخصوم
6,736,540.00	1,536,526.00	2,466,963.00	1,313,199.00	943,335.00	الخصوم المتداولة
332,853.00	332,853.00	342,814.00	271,995.00	352,857.00	الخصوم الغير متداولة
7,069,393.00	1,869,379.00	2,809,777.00	1,585,194.00	1,296,192.00	اجمالي الخصوم
					حقوق الملكية
50,000,000.00	50,000,000.00	60,000,000.00	60,000,000.00	60,000,000.00	رأس المال
-	-	1,000,000.00	-	-	رأس المال المقترح
100,082.00	100,082.00	100,082.00	100,082.00	100,082.00	الاحتياطي النظامي
209,700.00-	82,329.00-	118,472.00-	711,699.00-	424,956.00	أرباح (خسائر) إعادة التقييم الاستثمارات
23,255,703.00-	23,302,366.00-	39,869,336.00-	32,574,873.00-	24,446,554.00-	الأرباح المبقاه
26,634,679.00	26,715,387.00	21,112,274.00	26,813,510.00	36,078,484.00	اجمالي حقوق الملكية



المعايير المحاسبية:

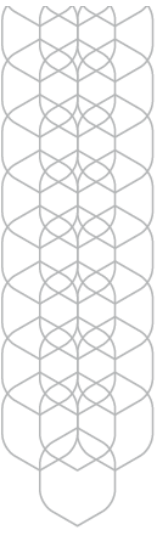
تم اعداد القوائم المالية للشركة كما في 31 ديسمبر 2018م، وفقا للمعايير المحاسبية الدولية، وبشكل يظهر عدالة المركز المالي لها، علما بأن تقرير المحاسب القانوني تضمن ملاحظتين الاولي هي عدم تكوين مخصص نهاية الخدمة للموظفين وفقا للتقرير الاكتواري بفارق بسيط لا يشكل أي أثر مالي جوهري والملاحظة الثانية هي عدم تكوين مخصص للذمم المدينة للمشاريع وهي ليس لها أي أثر مالي جوهري.

القروض والمديونيات:

مدتها	شروطها	الجهة المانحة	المبلغ	المعاملة
سنة	تسدد خلال عام 2019	صالح بن ناصر السريع	1,812,500	قرض حسن
سنة	تسدد خلال عام 2019	سلمان محمد الاسمري	1,600,000	قرض حسن
		ثلاثة ملايين وأربعمائة واثنى عشرة ألف وخمسمائة ريال	3,412,500	الإجمالي

العقود والاعمال والاتفاقيات مع الأطراف ذي العلاقة:

مدتها	شروطها	طبيعة المعاملة	المبلغ	المعاملة / صاحب العلاقة
سنة	تسدد خلال عام 2019	قرض حسن	1,812,500	صالح بن ناصر السريع
سنة	تسدد خلال عام 2019	قرض حسن	1,600,000	سلمان محمد الاسمري
-	تسدد عند الطلب	سحب رأس المال المدفوع عند التأسيس	150,000	شركة ميداء الأرض
سنة	تسدد عند انطلاق الصندوق	رسوم هيكلية صندوق السعيدانية	1,635,000	مجموعة سلمان بن سعيدان
سنة	تسدد خلال عام 2019	رسوم هيكلية صندوق الصالحية	1,000,000	صالح ناصر السريع
		ستة ملايين ومائة وسبعة وتسعون ألف وخمسمائة ريال	6,197,500	الإجمالي



اقرارات مجلس الإدارة:

يقر مجلس الإدارة بأنه:

- لا توجد أية مصالح مباشرة أو غير مباشرة لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو كبار التنفيذيين في أي صفقات أو عقود أو أعمال تكون الشركة طرفاً فيها (ما عدا المذكرة فقرة العقود والأعمال والاتفاقيات مع الأطراف ذي العلاقة).
- ليس لدى الشركة أي قروض من بنوك أو أطراف خارجية. (ما عدا المذكورة بفقرة القروض والمديونيات) وهي قروض من أطراف داخلية.