



التقرير السنوي لمجلس الإدارة شركة أديم المالية للعام المالي 2019

وفقا 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
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته
المحترمين،
وبعد،

يسرن بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن نعرض لكم التقرير السنوي للعام 2019م مرفقا بتقرير المحاسب القانوني والقوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م والذي يستعرض أنشطة الشركة وأدائها وانجازاتها ومدى انعكاس ذلك على القوائم المالية وتطبيقات الحوكمة التي انتهجتها الشركة. لشركة أديم المالية.

شهد العام 2019م النمو الملحوظ في حجم الأصول المدارة من قبل الشركة مما عزز تواجدنا ومركزنا بين مدراء الأصول والاستثمار في المملكة. وتستهدف الشركة استمرار النمو في اعمال إدارة الصناديق والمحافظ الاستثمارية وزيادة الحصص السوقية للشركة في السوق، إضافة الى التركيز على تقديم خدمات المصرفية الاستثمارية وخدمات المشورة والترتيب في قطاع أسواق المال. وتستهدف الشركة شطب الخسائر المتراكمة القديمة من سنوات سابقة من خلال خططها لإعادة هيكلة راس مالها وتعزيز مركزها المالي.

وختاما، لا يسعنا الا التوجه بالشكر الجزيل لجميع المساهمين الكرام ولأعضاء مجلس الإدارة الأعزاء على ثقتهم الكبيرة سائلين المولى عز وجل أن نكون دائما عند حسن ظنكم وأهلا لثقتكم وكلنا تفاؤلا في الأعوام القادمة بأن تكون مليئة بالإنجازات وتحقيق الأهداف.

وتقبلوا منا فائق التحية والتقدير،

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 بقوةنا 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 مغلقة 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 / ناصر صالح ناصر السريغ	عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي
السيد / سلمان محمد الأسمرى	عضو مجلس الإدارة - 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 2019م، كما هو موضح بالجدول التالي:

رقم	الاسم	الاجتماع الأول 13 مارس 2019	الاجتماع الثاني 27 يونيو 2019	الاجتماع الثالث 8 سبتمبر 2019	الاجتماع الرابع 3 ديسمبر 2019
1	خالد حسن القحطاني	✓	✓	✓	✓
2	سلمان عبد الله بن سعيدان	✓	✓	✓	✓
3	صالح ناصر السريغ*				
4	سلمان محمد الأسمرى**	✓	✓	✓	✓
5	ناصر صالح السريغ***	✓	✓		✓
6	تركي محمد البيز	✓	✓	✓	✓
7	هشام أبو جامع	✓	✓	✓	✓

*السيد / صالح ناصر السريغ استقال بتاريخ 30/04/2019م.

**تم تعيين السيد / سلمان محمد الأسمرى بتاريخ 14/05/2019م وذلك للمنصب الشاغر.

***تم تعيين السيد / ناصر صالح السريغ كعضو مجلس إدارة بتاريخ 14/5/2019م بدلا من العضو المستقيل السيد / صالح ناصر لسريغ.

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 رئيس مجلس الإدارة عضو مجلس إدارة عضو مجلس إدارة عضو مجلس إدارة عضو مجلس إدارة عضو لجنة عضو 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 للنقلات شركة ركاز العقارية شركة ناتي كسيس العربية السعودية للاستثمار. 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 2019م.</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 أفكار 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 2019م.</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 للبترول وكيماويات 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 2019م.

4- ناصر صالح السريع	<ul style="list-style-type: none"> مجموعة السريع للاستثمار الصناعي شركة شمس شركة سناسكو الفايزة شركة عالم المطاعم الشركة العالمية للتشغيل 	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة
---------------------	--	--

افصاح: السيد / ناصر صالح السريع، طرف ذي علاقة بأحد مساهمي شركة أديم المالية وهو السيد / صالح بن ناصر السريع، حيث يملك عدد 496,667 سهم بنسبة 9.93% من أسهم شركة أديم المالية ولم يحدث أي تغيير بالملكية خلال السنة المالية 2019م.

5- هشام أبو جامع	لا يوجد	-
------------------	---------	---

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

6- سلمان محمد الأسمرى	لا يوجد	-
-----------------------	---------	---

افصاح: السيد / سلمان محمد الأسمرى لا توجد له أي مصلحة أو أوراق مالية تعاقدية تعود له او لأقربائه في أسهم شركة أديم المالية أو أي من شركاتها التابعة.

7- تركي بن محمد البيز	<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 او 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 واقربائهم في أسهم او أدوات دين لشركة أديم المالية أو أي من شركاتها التابعة وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الأوراق المالية خلال السنة المالية 2019م. (ماعد 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 الاصول 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 رايز 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 للعقار 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 للعقار العقارية	25,000	حفظ وتسجيل ملكية أصول صندوق الملز للعقار العقارية الخامس بموجب خطاب هيئة السوق المالية رقم ص/17/2963/6/1	شركة أديم المالية 100%	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة محافظة أديم 1		بغرض تمويل الشركات	شركة أديم المالية 100%	دولة الامارات العربية المتحدة	دولة الامارات العربية المتحدة

القرارات والخطط والتوقعات المستقبلية:

تعمل الشركة حالياً وفقاً لخطة واستراتيجية العمل المعتمدة من مجلس الإدارة والتي تهدف الى تحقيق نمو وكسب حصة سوقية أكبر في سوق إدارة الأصول من خلال مبادرات تعزيز العمليات في الشركة والاستفادة من الفرص المتاحة في السوق المحلي حيث تعمل الشركة حالياً على إطلاق أكثر من منتج استثماري في مجال الصناديق الاستثمارية. كما تعمل الادارات المختصة على تطوير منتجات مبتكرة بصدد التقديم عليها خلال العام 2020 وتحسين الاستراتيجيات الخاصة بها وذلك حتى يتسنى لها اجتذاب عدد أكبر من العملاء. منا تستهدف الشركة في العام القادم تخفيض راس مالها وشطب خسائرها المتراكمة خطوة في هيكل رأس مالها وتعزيز مركزها المالي. كما تخطط لإلغاء رخصتي الحفظ الأمين والتعامل بصفة أصيل.

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 كمتابعة 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 2019:

الاسم	الصفة	الاجتماع الأول 13 مارس 2019	الاجتماع الثاني 08 سبتمبر 2019
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. أعضاء اللجنة :

الاسم	الصفة
سليمان صالح الدخيل	رئيس اللجنة
عبد العزيز جابر عبد العزيز	عضو اللجنة
منصور صالح الخربوش*	عضو اللجنة
تركي محمد البيز	عضو اللجنة

*تم استقالة العضو منصور الخربوش بتاريخ 2019/6/27م وتعيين السيد /تركي البيز بدلاً عنه.

اجتماعات لجنة المراجعة لعام 2019 :

الاسم	الصفة	الاجتماع الأول 12 مارس 2019	الاجتماع الثاني 05 يونيو 2019	الاجتماع الثالث 17 سبتمبر 2019	الاجتماع الرابع 26 ديسمبر 2019
سليمان صالح الدخيل	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
عبد العزيز جابر عبد العزيز	عضو اللجنة	✓	✓	✓	✓
منصور صالح الخربوش	عضو اللجنة	✓	✓		
تركي محمد البيز	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 السريغ*	عضو اللجنة
سلمان عبد الله بن سعيدان	عضو اللجنة

اجتماعات لجنة الترشيحات والتعويضات والحوافز لعام 2019 :

الاسم	الصفة	الاجتماع الأول 13 مارس 2019
تركي محمد البيز	رئيس اللجنة	✓
صالح ناصر السريغ	عضو اللجنة	
سلمان عبد الله بن سعيدان	عضو اللجنة	✓

* السيد / صالح ناصر السريغ استقال بتاريخ 2019/04/30.

*** تم تعيين السيد / ناصر صالح السريغ كعضو لجنة الترشيحات والتعويضات والحوافز بتاريخ 2019/5/14م بدلا من العضو المستقيل السيد / صالح ناصر السريغ

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 وتحديث دليل المطابقة والالتزام الذي تقوم إدارة المطابقة والالتزام باستخدامه لمتابعة تنفيذ أعمالها، 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 السريغ	رئيس اللجنة
سلمان محمد الأسمرى	عضو اللجنة
مدير إدارة المطابقة والالتزام	عضو اللجنة

اجتماعات لجنة المطابقة والالتزام والمخاطر ومكافحة غسيل الأموال لعام 2019:

الاسم	الصفة	الاجتماع الأول 13 مارس 2019	الاجتماع الثاني 27 يونيو 2019	الاجتماع الثالث 08 سبتمبر 2019	الاجتماع الرابع 03 ديسمبر 2019
ناصر صالح السريغ	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	-	-	
البدلات			
المكافآت الدورية والسنوية	-	-	5,610,000 ريال
الخطط التحفيزية	-	-	
العمولات			
أي تعويضات أو مزايا أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي.	-	-	

* لم يتم صرف أي مبالغ أو بدلات أو مكافآت خلال العام 2019م لأعضاء مجلس الإدارة سواء أعضاء تنفيذيين أو غير تنفيذيين أو مستقلين.
** السيد / الرئيس التنفيذي يشغل منصب العضو المنتدب (وهو عضو مجلس إدارة تنفيذي) وتم إظهار المكافآت والحوافز والرواتب مع قائمة خمسة من كبار التنفيذيين.

العقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة:

سجلت على الشركة 4 مخالفات ناتجة عن الأعمال التشغيلية، وقد تم رفع هذه المخالفات لمجلس الإدارة وتم مناقشتها مع الإدارة التنفيذية وإدارة المطابقة والالتزام، وشدد المجلس على الالتزام بلوائح وقوانين وتعليمات هيئة السوق المالية وذلك بتشديد الرقابة على الأعمال وعدم تكرارها وتغاديها مستقبلاً.

الجهة	المخالفات	مبلغ الغرامات
هيئة السوق المالية	الفقرة (4) من المادة (80) من لائحة صناديق الاستثمار، وهي لعدم اجتماع أعضاء مجلس إدارة صندوق أديم العقاري المدرج للدخل (1) خلال عام 2018 مرتين على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام	20,000
هيئة السوق المالية	عدم تسليم البيانات المالية السنوية المراجعة ونشرها بالموعد المحدد و تسليم تقرير مجلس الإدارة لعام 2018.	لا يوجد
هيئة السوق المالية	عدم إشعار الهيئة بتغيير اسم أحد ملاك الشركة.	لا يوجد
هيئة السوق المالية	مخالفة الشركة للفقرة (هـ) من تعميم الهيئة رقم (ص/18/6970/6/3) وتاريخ 1440/02/22هـ الموافق 2018/10/31م، وذلك لعدم الالتزام بالآتي: 1- البند رقم (6) لعدم الإفصاح عن نتائج الأعمال للسنوات الخمس الأخيرة. 2- البند رقم (10) لعدم الإفصاح عن سبل علاج المخالفات المذكورة في التقرير. 3- البند رقم (14) لعدم الإفصاح عن تواريخ انعقاد اجتماعات مجلس الإدارة. 4- البند رقم (16) حيث إقرت الشركة في التقرير على عدم وجود أي مصلحة أو أوراق مالية تعاقدية وحقوق انتخاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة مع أن شركة مجموعة سلمان عبدالله بن سعيدان للعقارات وصالح ناصر عبدالعزيز السريع من مساهمين الشركة.	لا يوجد

نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:

تعتبر الإدارة التنفيذية للشركة مسؤولة عن إيجاد نظام رقابة داخلية ملائم وفعال يتضمن سياسات وإجراءات تم إعدادها تحت إشراف مجلس الإدارة 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 الإدارة 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 والإجراءات 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 2019.

المخاطر التي تواجهها الشركة:

إدارة المخاطر

إن أنشطة المجموعة تعرضها إلى مخاطر مالية مختلفة وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر السوق، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يسعى برنامج إدارة المخاطر العام للمجموعة إلى زيادة العائدات المتأتمية عن مستوى المخاطر التي تتعرض لها المجموعة، وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة، إن تعرضت المجموعة للمخاطر والتقليل من هذه التعرضات المتبعة هي كما يلي:

مخاطر الائتمان

تتعرض المجموعة إلى مخاطر ائتمان وهي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على الموجودات المالية وهي قرض قصير الأجل لصندوق تحت الإدارة، مستحق من أطراف ذات العلاقة، ذمم المدينة والأرصدة البنكية كما يلي:

31 ديسمبر 2018م	31 ديسمبر 2019م	
120,369	37,347	النقد وما في حكمه
5,095,185	1,891,062	ذمم مدينة بالصافي
9,312,322	7,985,091	مستحق من أطراف ذات العلاقة بالصافي
9,349,013	9,349,013	قرض قصير الأجل لصندوق تحت الإدارة

تمثل القيم الدفترية للأصول المالية الحد الأقصى للتعرض للائتمان.

مخاطر الائتمان على قرض قصير الأجل لصندوق تحت الإدارة، مستحق من أطراف ذات العلاقة، ذمم المدينة والأرصدة البنكية محدودة على النحو التالي:

- يتم الاحتفاظ بالأرصدة النقدية لدى البنوك ذات التصنيفات الائتمانية من - ب ب ب وما فوق.
- الموجودات المالية الأخرى:

تطبق المجموعة معيار التقارير المالية الدولية رقم و بالطريقة المبسطة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة والذي يستخدم مخصص الخسارة المتوقعة مدى الحياة لجميع الموجودات المالية. لم تعترف الشركة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية الأخرى، لأن مبلغ المخصص كان غير جوهري أو مضمون بالكامل. سياسة المجموعة بإيرام عقود الأدوات المالية مع أطراف ذات سمعة حسنة. تسعى المجموعة للحد من المخاطر الائتمانية من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان، والحد من المعاملات مع أطراف محددة، والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى.

مخاطر سعر السوق

إن مخاطر سعر السوق هي مخاطر التغيرات في أسعار السوق، مثل أسعار العمولة، وانتشار الائتمان، أسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية تؤثر على دخل المجموعة أو على قيمة ممتلكاتها من الأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر سعر السوق وذلك لاستثماراتها في صناديق الاستثمار والتي يتم إعادة تقييمها بشكل مستمر.

مخاطر السيولة

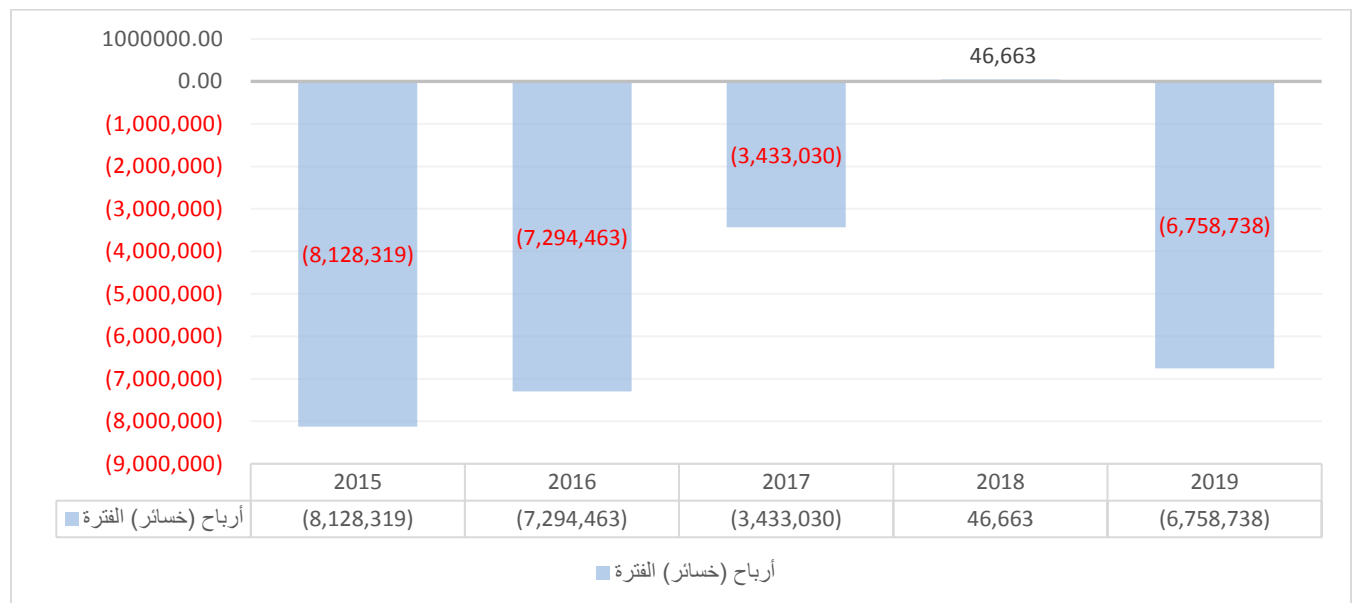
هي مخاطر أن تواجه المجموعة صعوبات في الوفاء بالالتزامات المتعلقة بالالتزامات المالية التي تمت تسويتها من خلال توفير السيولة النقدية أو الموجودات المالية الأخرى. وتوسع المجموعة إلى إدارة مخاطر السيولة من خلال ضمانها الحصول على السيولة الكافية لتلبية التزاماتها المالية، قدر الإمكان، عند استحقاقها في الظروف العادية أو الصعبة من دون تكبد الخسائر غير المقبولة أو المخاطرة بالحاق الضرر بسمعتها.

مخاطر العملات

هي مخاطر أن تتغير قيمة أداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، وتدير المجموعة عملية التعرض لآثار التقلبات في أسعار صرف العملة الأجنبية السائدة على المركز المالي والتدفقات النقدية. حيث أن معظم معاملات المجموعة هي الريال السعودي، تعتقد الإدارة أنها غير معرضة لمخاطر العملات.

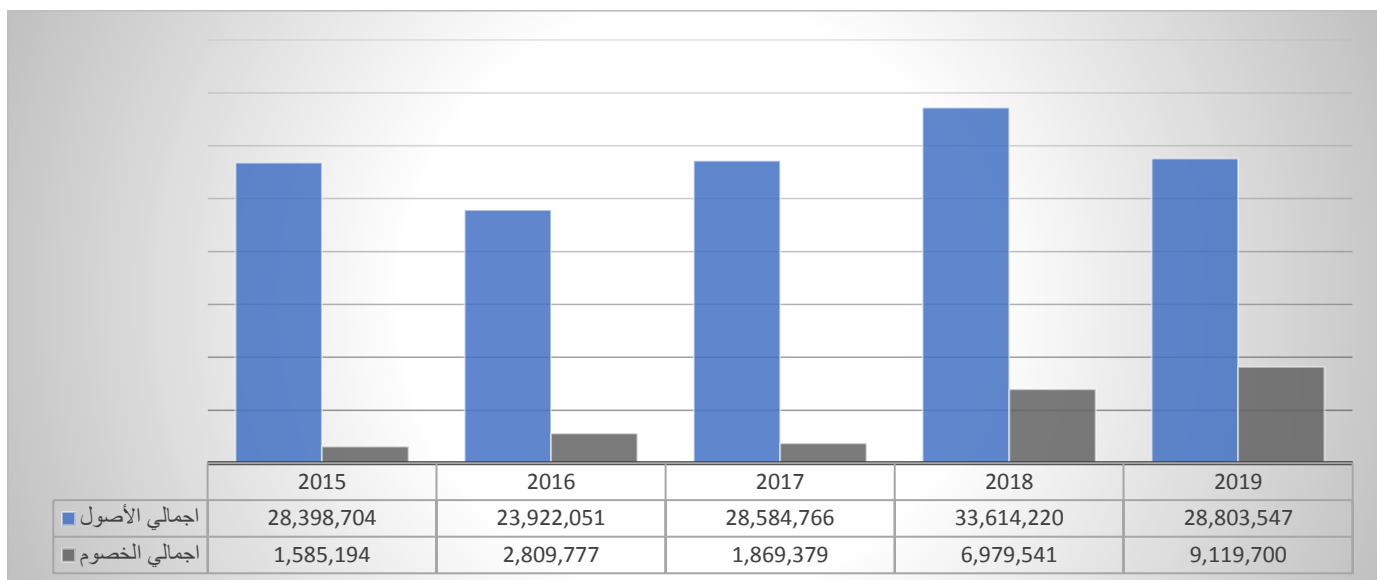
نتائج أعمال الشركة المالية للخمس السنوات الماضية:

السنة	2019	2018	2017	2016	2015	أرباح (خسائر) الفترة
	(6,758,738)	46,663	(3,433,030)	(7,294,463)	(8,128,319)	



الأصول والخصوم:

2019	2018	2017	2016	2015	السنة
					الأصول
19,406,084.00	29,362,188.00	27,153,991.00	22,338,732.00	23,005,740.00	الأصول المتداولة
246,318.00	355,999.00	513,104.00	701,791.00	940,955.00	الأصول الغير متداولة
9,151,145.00	3,896,033.00	917,671.00	881,528.00	4,452,009.00	الاستثمارات
28,803,547.00	33,614,220.00	28,584,766.00	23,922,051.00	28,398,704.00	اجمالي الأصول
					الخصوم
8,336,703.00	6,646,688.00	1,536,526.00	2,466,963.00	1,313,199.00	الخصوم المتداولة
782,997.00	332,853.00	332,853.00	342,814.00	271,995.00	الخصوم الغير متداولة
9,119,700.00	6,979,541.00	1,869,379.00	2,809,777.00	1,585,194.00	اجمالي الخصوم
					حقوق الملكية
50,000,000.00	50,000,000.00	50,000,000.00	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
218,600.00-	209,700.00-	82,329.00-	118,472.00-	711,699.00-	أرباح (خسائر) إعادة التقييم الاستثمارات
-183,194.00	-	-	-	-	أرباح (خسائر) اکتوارية عن إعادة قياس منافع العاملين
30,014,441.00 -	23,255,703.00-	23,302,366.00-	39,869,336.00-	32,574,873.00-	الأرباح المبقاه
19,683,847.00	26,634,679.00	26,715,387.00	21,112,274.00	26,813,510.00	اجمالي حقوق الملكية



ايضاح مهم:

لقد قامت الإدارة ببعض التعديلات لتبويب الحسابات خلال عام 2019م للتوافق مع المعايير والدقة مما يعزز موثوقية وملائمة المعلومات الواردة في القوائم المالية ووفقاً لإرشادات مراجع الحسابات الجديد لتكون أكثر ملائمة مع المعايير وتفسيراتها وأسس القياس في الإطار المفاهيمي لإعداد القوائم المالية وهي كالتالي:

اسم الحساب	المبلغ كما في 2018	التبويب عام 2018م	التبويب عام 2019م
مشروع القناديل	210,000	ذمم مدينة	أطراف ذات علاقة
مشروع تبوك	187,981	ذمم مدينة	أطراف ذات علاقة
إيرادات مستحقة صندوق رواج التعليمي	477,717	ذمم مدينة	أطراف ذات علاقة
إيرادات مستحقة صندوق اديهم المدر للدخل العقاري	1,714,070	ذمم مدينة	أطراف ذات علاقة
إيرادات مستحقة صندوق اديهم وبن سعيدان فلل الفرسان	4,175,673	ذمم مدينة	أطراف ذات علاقة
إيرادات مستحقة صندوق السعيدانية	1,635,000	ذمم مدينة	أطراف ذات علاقة
تقييم مشروع لافال الصناعي	(30,000)	ذمم مدينة	ذمم دائنة أخرى
مشروع الرياض المتعدد	426,890	مشاريع مستردة	أطراف ذات علاقة
مشروع المحالة	220,000	مشاريع مستردة	ذمم مدينة
مشروع ارض الشمال	322,476	مشاريع مستردة	أطراف ذات علاقة
محفظة السبيعي	34,000	مشاريع مستردة	ذمم مدينة
مشروع المخطط الصناعي	(30,150)	مشاريع مستردة	ذمم دائنة أخرى

المعايير المحاسبية:

تم اعداد القوائم المالية للشركة كما في 31 ديسمبر 2019م، ووفقاً للمعايير المحاسبية الدولية، وبشكل يظهر عدالة المركز المالي لها، علماً بأن تقرير المحاسب القانوني تضمن ملاحظة واحدة وهي عدم التأكد من رصيد الاستثمار بمبلغ 3,131,801 ريال في شركة يوريكا.

القروض والمديونيات:

المعاملة	المبلغ	الجهة المانحة	شروطها	مدتها
قرض حسن	1,812,500	صالح بن ناصر السريع	تسدد خلال عام 2020	سنة
قرض حسن	1,600,000	سلمان محمد الاسمري	تسدد خلال عام 2020	سنة
الإجمالي	3,412,500	ثلاثة ملايين وأربعمائة واثنى عشرة ألف وخمسمائة ريال		

العقود والاعمال والاتفاقيات مع الأطراف ذي العلاقة:

المعاملة / صاحب العلاقة	المبلغ	طبيعة المعاملة	شروطها	مدتها
صالح بن ناصر السريع	1,812,500	قرض حسن		
سلمان محمد الاسمري	1,600,000	قرض حسن		
شركة ركاز العقارية المحدودة	-	مطور لمشروع (صندوق جولدن سكوير) عند انطلاقة		
مجموعة سلمان بن سعيدان	1,635,000	رسوم هيكلية صندوق المتعدد	تسدد عند انطلاق الصندوق	
الإجمالي	5,047,500	خمسة ملايين وسبعة وأربعون ألف وخمسمائة ريال		

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. (ماعدا المذكورة بفقرة القروض والمديونيات) وهي قروض من أطراف داخلية.