

التقرير السنوي لمجلس الإدارة شركة أديم المالية للعام المالي 2020

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

يسرنا بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن نعرض لكم التقرير السنوي للعام 2020م مرفقا بتقرير المحاسب القانوني والقوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م والذي يستعرض أنشطة الشركة وأدائها وانجازاتها ومدى انعكاس ذلك على القوائم المالية وتطبيقات الحوكمة التي انتهجتها الشركة. لشركة أديم المالية.

شهد العالم خلال العام 2020م جائحة كوفيد-19 وما صاحبها من من تحديات للأعمال والاقتصاديات حول العالم، وفي شركة أديم المالية تم في بداية العام طلب تخفيض رأس المال الى عشرين مليون ريال من خلال شطب الخسائر المتراكمة من خلال خطتها لإعادة هيكلة رأس مالها وتعزيز مركزها المالي وإعطاء الشركة دفعة للنمو والتوسع. وسيؤدي هذا التعديل في رأس المال الى جاهزية الشركة للتعامل مع التحديات والصعوبات التي مرت بها الشركات أثناء فترة الجائحة. وعملت الشركة على المحافظة على حجم الأصول المدارة من قبل الشركة، مما عزز تواجدتها ومركزها بين مدراء الأصول والاستثمار في المملكة. وتستهدف الشركة استمرار النمو في أعمال إدارة الصناديق والمحافظة الاستثمارية وزيادة الحصة السوقية للشركة في السوق، إضافة الى التركيز على تقديم خدمات المصرفية الاستثمارية (خدمات تقديم المشورة والترتيب) في قطاع أسواق المال، حيث تم التوقيع مع كبرى شركات التعليم في المملكة كمستشارين للطرح والتمويل.

وختاماً، لا يسعنا الا التوجه بالشكر الجزيل لجميع المساهمين الكرام ولأعضاء مجلس الإدارة الأعزاء على ثقتهم الكبيرة سائلين المولى عز وجل أن نكون دائماً عند حسن ظنكم وأهلاً لثقتكم وكلنا تفاؤلاً 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 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

- التميز 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

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) أربعة اجتماعات خلال عام 2020م ، كما هو موضح بالجدول التالي :

الاسم	الاجتماع الأول 13 ابريل 2020م	الاجتماع الثاني 29 مايو 2020م	الاجتماع الثالث 30 سبتمبر 2020م	الاجتماع الرابع 15 ديسمبر 2020م
خالد حسن القحطاني	✓	✓	✓	✓
سلمان عبد الله بن سعيدان	✓	✓	✓	✓
سلمان محمد الأسمرى	✓	✓	✓	✓
ناصر صالح السريغ	✓	✓		✓
تركي محمد البيز	✓	✓	✓	✓
هشام حسين أبو جامع	✓	✓	✓	✓

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 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 ناتيكسيس 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 عبد الله 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"> عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة 	<ul style="list-style-type: none"> مجموعة السريع للاستثمار الصناعي شركة شمس شركة سناسكو القابضة شركة عالم المطاعم الشركة العالمية للتشغيل 	<p>3- ناصر صالح السريع</p> <p>عضو مجلس إدارة غير تنفيذي</p>
<p>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.</p>		

4- هشام حسين أبو جامع	لا يوجد	-
عضو مجلس إدارة مستقل		
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.		
5- سلمان محمد الأسمرى	لا يوجد	-
عضو مجلس إدارة تنفيذي الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب		
افصاح: السيد / سلمان محمد الأسمرى لا توجد له أي مصلحة أو أوراق مالية تعاقدية تعود له أو لأقربائه في أسهم شركة أديم المالية أو أي من شركاتها التابعة.		
6- تركي 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 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 أو أدوات دين لشركة أديم المالية أو أي من شركاتها التابعة وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الأوراق المالية خلال السنة المالية 2020م. (ماعدا الإفصاح المذكور أعلاه)

الشركات التابعة:

تتبع الشركة (3) 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 ميداً 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 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	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:

تعمل الشركة حالياً وفقاً لخطة واستراتيجية العمل المعتمدة من مجلس الإدارة والتي تهدف إلى 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 الإدارات المختصة على تطوير منتجات مبتكرة بصدد التقديم عليها خلال العام 2021 وتحسين الاستراتيجيات الخاصة بها وذلك حتى يتسنى لها اجتذاب عدد أكبر من العملاء. وتستهدف الشركة التركيز على تقديم خدمات المصرفية الاستثمارية (خدمات تقديم المشورة والترتيب) في قطاع أسواق المال.

وتستهدف أيضا اكمال طلب تخفيض رأس مالها وإلغاء رخصتي الحفظ والتعامل بصفة أصيل وشطب خسائرها المتراكمة كخطوة في هيكله رأس مالها وتعزيز مركزها المالي .

لجان مجلس الإدارة:

تتكون لجان مجلس الإدارة من 4 لجان وهي:

1. اللجنة التنفيذية.
2. لجنة المراجعة.
3. لجنة الترشيحات والتعويضات والحوافز
4. لجنة المطابقة والالتزام والمخاطر ومكافحة غسل الأموال.

اللجنة التنفيذية:

هي لجنة ميثقة 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 2020

الاسم	الصفة	الاجتماع الأول 13 ابريل 2020	الاجتماع الثاني 30 سبتمبر 2020
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 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. أعضاء اللجنة :

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

اجتماعات لجنة المراجعة لعام 2020 :

الاجتماع الرابع 31 ديسمبر 2020	الاجتماع الثالث 27 سبتمبر 2020	الاجتماع الثاني 15 يوليو 2020	الاجتماع الأول 27 مارس 2020	الصفة	الاسم
✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	سليمان صالح الدخيل
✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	عبد العزيز جابر عبد العزيز
✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	تركي محمد البيز

لجنة الترشيحات والتعويضات والحوافز:

تختص اللجنة بتحديد إجمالي التعويضات والأجور والمكافآت التي تصرف للإدارة التنفيذية وتخطيط استبدال القوى العاملة وإحلالها ورفع مستوى السعودة 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 2020 :

الاجتماع الأول 13 إبريل 2020	الصفة	الاسم
✓	رئيس اللجنة	تركي محمد البيز
✓	عضو اللجنة	ناصر صالح السريع
✓	عضو اللجنة	سلمان عبد الله بن سعيدان

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 السريع	رئيس اللجنة
سلمان محمد الأسمرى	عضو اللجنة
مدير إدارة المطابقة والالتزام	عضو اللجنة

اجتماعات لجنة المطابقة والالتزام والمخاطر ومكافحة غسيل الأموال لعام 2020:

الاجتماع الرابع 31 ديسمبر 2020	الاجتماع الثالث 27 سبتمبر 2020	الاجتماع الثاني 15 يوليو 2020	الاجتماع الأول 27 مارس 2020	الصفة	الاسم
✓		✓	✓	رئيس اللجنة	ناصر صالح السريغ
✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	سلمان محمد الأسمرى
✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	مدير إدارة المطابقة والالتزام

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

أعضاء المجلس المستقلين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس التنفيذيين	البيان
-	-	-	بدل حضور جلسات المجلس*
115,000	-	-	بدل حضور جلسات اللجان
-	-	-	المكافآت الدورية والسنوية
-	-	-	الخطط التحفيزية
-	-	-	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
115,000	-	-	المجموع

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف اليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ان لم يكونا من ضمنهم**
الرواتب والأجور	3,185,760.00
البدلات	-
المكافآت الدورية والسنوية	-
الخطط التحفيزية	-
العمولات	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-
المجموع	3,185,760.00

* لم يتم إقرار أو صرف أي مبالغ أو بدلات أو مكافآت خلال العام 2020م لأعضاء مجلس الإدارة سواء أعضاء تنفيذيين أو غير تنفيذيين أو مستقلين. وبالتالي لا يوجد اتفاق أو ترتيب بالتنازل من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو اللجان عن أي مكافآت أو تعويضات .

** 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 مستقبلا.

الجهة	المخالفات	مبلغ الغرامات
هيئة السوق المالية 31-1-2020م	عدم الإفصاح في الموقع الإلكتروني عن بعض المعلومات وهي كالآتي: لم يتم الإفصاح عن تاريخ الحصول على الترخيص. لم يتم الإفصاح عن السيرة الذاتية للأستاذ شرف والأستاذ تامر مرشدي. لم يتم الإفصاح عن السيرة الذاتية لبعض أعضاء مجلس الإدارة وهم: الأستاذ ناصر السريع والأستاذ تركي البيز والأستاذ هشام أبو جامع.	لا يوجد
هيئة السوق المالية إدارة الكفاية المالية 22/9/2020م	العجز في الكفاية المالية لشهر يوليو حيث تبين أن قاعدة رأس المال تقل عن إجمالي متطلبات الحد الأدنى لرأس المال ويعد ذلك مخالفاً للمادة الثانية من قواعد الكفاية المالية.	لا يوجد
هيئة السوق المالية إدارة التراخيص 12/10/2020م	مخالفة الشركة للمادة (11) من لائحة الأشخاص المرخص لهم، حيث أن الشركة قامت بتعديل الأنشطة في السجل التجاري والنظام الأساسي دون الحصول على موافقة الهيئة النهائية	لا يوجد
هيئة السوق المالية إدارة الكفاية المالية 01/12/2020م	العجز في الكفاية المالية لشهر أكتوبر حيث تبين أن قاعدة رأس المال تقل عن إجمالي متطلبات الحد الأدنى لرأس المال ويعد ذلك مخالفاً للمادة الثانية من قواعد الكفاية المالية.	لا يوجد

نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:

الإجراءات الداخلية والخارجية على أعمال الشركة

تخضع أعمال الشركة للرقابة من بعض الأطراف الداخلية والخارجية المستقلة كما يلي:

أولاً: التقارير المالية

1. مراجعة القوائم والبيانات المالية السنوية للشركة قبل عرضها على مجلس الإدارة وذلك لضمان نزاهتها وعدالتها وشفافيتها، وإبداء رأي فيها.
2. إبداء الرأي الفني بناء على طلب مجلس الإدارة فيما إذا كان تقرير القوائم المالية للشركة عادلة ومتوازنة ومفهومة وتتضمن المعلومات التي تتيح للمساهمين والمستثمرين تقييم المركز أو الوضع المالي للشركة وأدائها ونموذج عملها وإستراتيجيتها.
3. دراسة أية مسائل مهمة أو غير مألوفة تتضمنها التقارير المالية والحسابات.
4. البحث بدقة في أية مسائل يثيرها المدير المالي أو المراجع الداخلي أو الالتزام.
5. دراسة السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة بشأنها.
6. الاجتماع مع الإدارة التنفيذية والمراجعين الخارجيين لاستعراض ومناقشة نتائج الشركة الفعلية التشغيلية والبيانات المالية السنوية، وكذلك جميع تقارير الرقابة الداخلية أو ملخصاتها.
7. مراجعة التقارير الأخرى ذات الصلة أو المعلومات المالية المقدمة من قبل الشركة لأية جهة تشريعية والتقارير ذات الصلة المقدمة من قبل المراجعين الخارجيين أو ملخصاتها.

ثانياً: المراجع الخارجي

يهدف مراجع الحسابات الخارجي الى تزويد أصحاب المصالح برأي عن عدالة المركز المالي للشركة وعدم وجود ملاحظات جوهرية بشأنها، ويرتكز في ذلك على أنظمة الرقابة الداخلية كنقطة انطلاق عند إعداد برنامج المراجعة، وتحديد الاختبارات التي سيقوم بها، والفحوص التي ستكون مجالاً لتطبيق إجراءات المراجعة، كما أنّ ضعف أو قوة أنظمة الرقابة الداخلية لا يحدد فقط طبيعة الحصول على أدلة الإثبات في عملية المراجعة، وإنما يحدد أيضاً العمق المطلوب في فحص تلك الأدلة. ويستمر المراجع في فحص وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية حتى يمكنه من الإلمام بالأساليب والإجراءات التي تستخدمها الشركة، وإلى المدى الذي يزيل أي شك أو تساؤل في ذهنه عن فعالية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية.

وتكمن أهمية المراجع الخارجي بتزويد رأي حيادي عن مدى سلامة ومصداقية المعلومات المحاسبية التي يفصح عنها في القوائم المالية، إذ تستمد هذه الأخيرة دليل صحتها وسلامتها من قوة وسلامة نظام الرقابة الداخلية، وفي هذا الشأن ووفقاً للعقد المبرم مع مراجع الحسابات الخارجي، فإنه قدم ما يسمى بخطاب الإدارة والذي يشتمل على ملاحظاته بشأن مواطن الضعف في أنظمة الرقابة الداخلية - بما فيها الآلية - والملاحظات الأخرى التي اكتشفها أثناء عملية المراجعة والتي تستدعي لغت انتباه المسؤولين عن الحوكمة في الشركة. وبناءً على توجيه لجنة المراجعة. وبناءً على طلب لجنة المراجعة يقوم المراجع الخارجي بحضور اجتماعات اللجنة للإفصاح عن أبرز نتائج الفحص ومناقشة أية معوقات إن وجدت.

ملخص للأنشطة الرئيسية التي قامت اللجنة خلال العام 2020م:

1. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المراجعين الخارجيين وعزلهم وتحديد أنعابهم وتقييم أدائهم، ومراجعة نطاق عملهم وشروط التعاقد معهم.
2. التحقق من استقلالية المراجعين الخارجيين وموضوعيتهم، ومدى فعالية أعمال المراجعة، مع الأخذ في الاعتبار القواعد والمعايير ذات الصلة.
3. مراجعة خطة المراجعين الخارجيين للشركة وأعمالهم، والتحقق من عدم تقديمهم أعمالاً فنية أو إدارية تخرج عن نطاق أعمال المراجعة، وإبداء مرنيتها حيال ذلك.
4. الإجابة على إستفسارات المراجعين الخارجيين للشركة.
5. دراسة تقارير المراجعين الخارجيين وملاحظاتهم على القوائم المالية ومتابعة ما اتخذ بشأنها.
6. المراجعة مع المراجع الخارجي عن أي مشاكل أو صعوبات التي يواجهها ومراجعة رد الإدارة.

ثالثاً: المراجعة الداخلية

تعتبر إدارة المراجعة الداخلية من أهم الإدارات في الشركة، ونظراً لأهميتها وتحقيقاً لاستقلاليتها فإنها تتبع مباشرة الى لجنة المراجعة الداخلية المنبثقة من مجلس الإدارة، وتقوم إدارة المراجعة بإنجاز أعمالها وفق المعايير الدولية للممارسة المهنية للمراجعة الداخلية والصادرة من معهد المراجعين الداخليين الأمريكي ووفقاً للأنظمة والتشريعات الصادرة من الجهات الرقابية والتنظيمية بالمملكة ذات العلاقة.

تتمثل مهمة المراجعة بالشركة في تقديم خدمات مستقلة وموضوعية واستشارية من اجل تحقيق قيمة مضافة وتحسين عمليات الشركة حيث تساعد الشركة على بلوغ أهدافها من خلال اعتماد طريقة منهجية ومنضبطة لتقييم وتحسين فعالية إدارة المخاطر والرقابة الداخلية وحوكمة الشركة. وتوفر المعلومات الموضوعية ذات الصلة بالعمل

للإدارة العليا ولجنة المراجعة في وقت مناسب، ولا يقتصر دور هذه المعلومات على تقييم الوضع الحالي وإنما تزويد المسؤولين ومجلس الإدارة بالبيانات اللازمة للقيام بمسؤولياتهم واتخاذ القرارات المالية والتنفيذية المناسبة. وتعمل إدارة المراجعة الداخلية على تحقيق أهدافها من خلال مساعدة منسوبي الشركة على القيام بمسؤولياتهم على أحسن وجه، وذلك بتزويدهم بالتحليل والتقييم والتوصيات والاستشارات والمعلومات المتعلقة بأنشطة المراجعة مع تعزيز الرقابة الفعالة وتحسين إجراءات العمل بتكاليف معقولة. وقامت اللجنة بالتوصية على اسناد مهام أعمال المراجعة الداخلية إلى مكتب خارجي (مكتب عبدالوهاب العقيلي)، ونظرا لضعف السيولة بشكل كبير لدى الشركة وعدم قيام الشركة بدفع دفعة مقدمة للمكتب الخارجي (حسب التعاقد)، فلم يباشر المراجع الداخلي أعماله. وبالتالي تعثر تفعيل دور إدارة المراجعة الداخلية خلال عام 2020م.

رابعاً: الإلتزام

إن إدارة الإلتزام تلعب دوراً هاماً وفعالاً في زيادة مستويات الحوكمة والرقابة الفعالة وذلك بإعطاء تأكيدات مقبولة على قيام إدارة الشركة بالإلتزام بالقوانين والأنظمة واللوائح الصادرة من الجهات التشريعية ذات العلاقة. ودور لجنة المراجعة بهذا المجال محدود حيث (وفق دليل حوكمة الشركة) ترفع إدارة الإلتزام تقريرها بصفة دورية للجنة الحوكمة والمخاطر والمطابقة والإلتزام في الشركة. حيث يتلخص عمل لجنة المراجعة خلال عام 2020م بمناقشة مدير الإلتزام والإدارة العليا بما ورد من الجهات التشريعية والرقابية من خطابات وغرامات ومتطلبات لها علاقة بأعمال لجنة المراجعة.

خامساً: نتائج المراجعة السنوية، رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة

1. نتائج المراجعة الداخلية السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:

وفق ما تم الإشارة إليه سابقاً بعدم تفعيل دور المراجعة الداخلية وبالتالي عدم رفع أي تقارير للجنة المراجعة بهذا الخصوص فقد تعذر وجود نتائج من إدارة المراجعة الداخلية عن مدى فعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة.

2. رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة:

المعلومات التي لدى لجنة المراجعة محدودة في إبداء رأي في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية، وذلك لأن أهم الأدوات التي يمكن أن تستند عليها لجنة المراجعة في إبداء رأيها هي التقارير التي ترفع لها من إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بدورها بالتأكد من مدى فعالية وكفاية الإجراءات والسياسات الداخلية ذات العلاقة بأنظمة الرقابة ومدى الامتثال لها عن طريق الفحص والمراجعة، وعليه فإن رأي اللجنة مبني فقط على ما يقدم لها من الإدارة العليا ومراجع الحسابات، ويمكن القول بأن ضعف السيولة والخسائر المتكبدة في الشركة تسببت بأضرار جسيمة للشركة وإضعاف للرقابة الداخلية في الشركة، حيث يرى أعضاء لجنة المراجعة بأن المخاطر ونقاط الضعف في الرقابة الداخلية تكمن في الآتي:

- عدم توظيف العدد الكافي من الموارد البشرية سيؤدي حتماً إلى تضعيف أدوات الرقابة الداخلية والتأثير سلباً عليها، حيث على سبيل المثال لا يمكن فصل المهام وتوزيعها، وذلك لأن أغلب الإدارات في الشركة لا يعمل فيها إلا شخص واحد مثل المالية والإلتزام.

- عدم المقدرة على التوظيف حال الاستقالة، وعليه ستلجأ الشركة إلا اسناد مهام الشخص المستقيل إلى شخص آخر داخل الشركة. وعند ذلك سيوجد تضارب مصالح وضعف في الرقابة الداخلية. على سبيل المثال: تم تكليف المدير المالي لبضعت أشهر بمهام مدير عمليات الاستثمار والحفظ بعد استقالته.

- عدم تعيين مراجع داخلي للتحقق من مدى فعالية وكفاية الإجراءات والسياسات الداخلية ذات العلاقة بأنظمة الرقابة ومدى الامتثال لها عن طريق الفحص والمراجعة.

- عدم تعيين مدير مخاطر، والذي من شأنه أن يساعد الشركة على التعرف على المخاطر والتعامل معها بالشكل المناسب.
- عدم تحديث جميع السياسات والإجراءات الخاصة بالشركة بشكل دوري والذي من شأنه أي يؤثر على الرقابة الداخلية سلباً لعدم التواكب مع أحدث الممارسات والمتطلبات التشريعية ذات العلاقة بأنظمة الرقابة الداخلية، وذلك بسبب شح الموارد البشرية لدى الشركة وعدم توفر القدرة المالية على تعيين جهة خارجية لتحديث كافة السياسات والإجراءات. على سبيل المثال: سياسات وإجراءات الإدارة المالية.

المخاطر التي تواجهها الشركة:

إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان

تتعرض الشركة إلى مخاطر ائتمان وهي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على الموجودات المالية، مستحق من أطراف ذات علاقة، ذمم المدينة والأرصدة البنكية كما يلي:

31 ديسمبر 2019م	31 ديسمبر 2020م	
37,347	1,794,961	النقد وما في حكمه
1,891,062	1,070,111	ذمم مدينة بالصافي
7,985,091	8,172,967	مستحق من أطراف ذات العلاقة بالصافي
9,349,013	-	قرض قصير الأجل لصندوق تحت الإدارة

تمثل القيم الدفترية للأصول المالية الحد الأقصى للتعرض للائتمان.

مخاطر الائتمان على 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 الشركة معيار التقارير المالية الدولية 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. إن سياسة الشركة تقوم بإبرام عقود الأدوات المالية مع أطراف ذات سمعة حسنة. تسعى الشركة 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 الشركة أو على قيمة ممتلكاتها من الأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر سعر السوق وذلك لاستثماراتها في صناديق الاستثمار والتي يتم إعادة تقييمها بشكل مستمر.

مخاطر السيولة

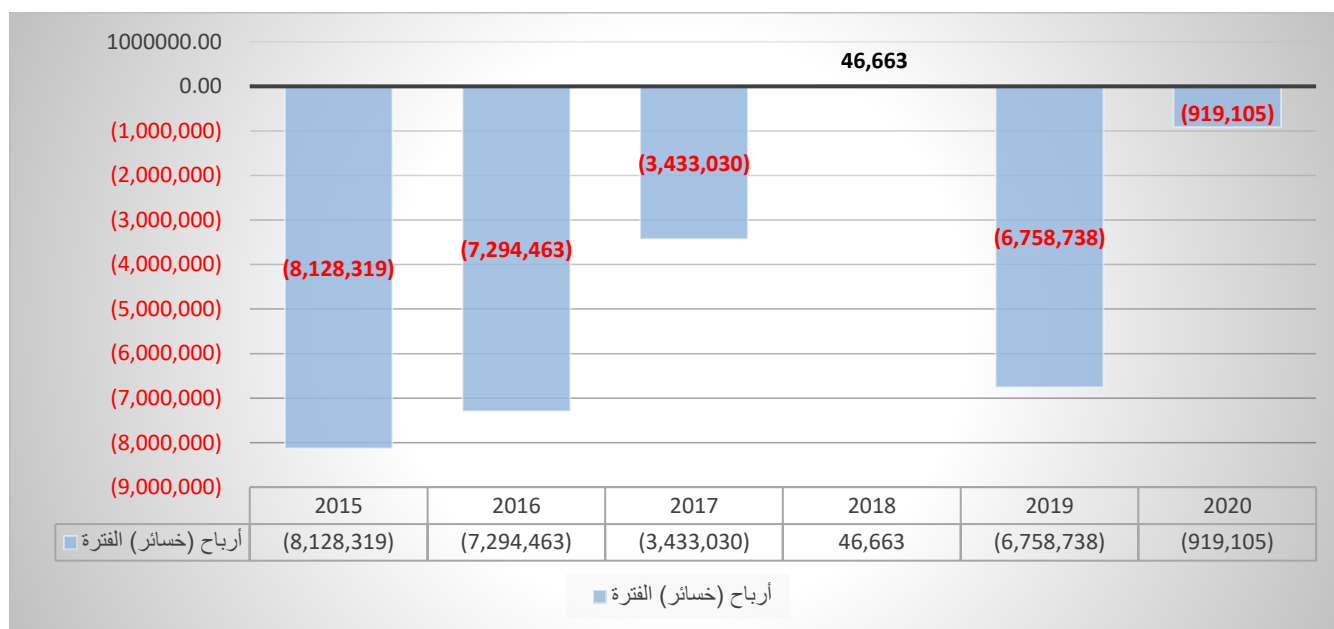
هي مخاطر أن تواجه الشركة صعوبات في الوفاء بالالتزامات المتعلقة بالالتزامات المالية التي تمت تسويتها من خلال توفير السيولة النقدية أو الموجودات المالية الأخرى. وتسعى الشركة إلى إدارة مخاطر السيولة من خلال ضمانها الحصول على السيولة الكافية لتلبية التزاماتها المالية، قدر الإمكان، عند استحقاقها في الظروف 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 الشركة عملية التعرض لآثار التقلبات في أسعار صرف العملة الأجنبية السائدة على المركز المالي والتدفقات النقدية. حيث أن معظم معاملات الشركة هي الريال السعودي، تعتقد الإدارة أنها غير معرضة لمخاطر العملات.

نتائج أعمال الشركة المالية للخمس السنوات الماضية:

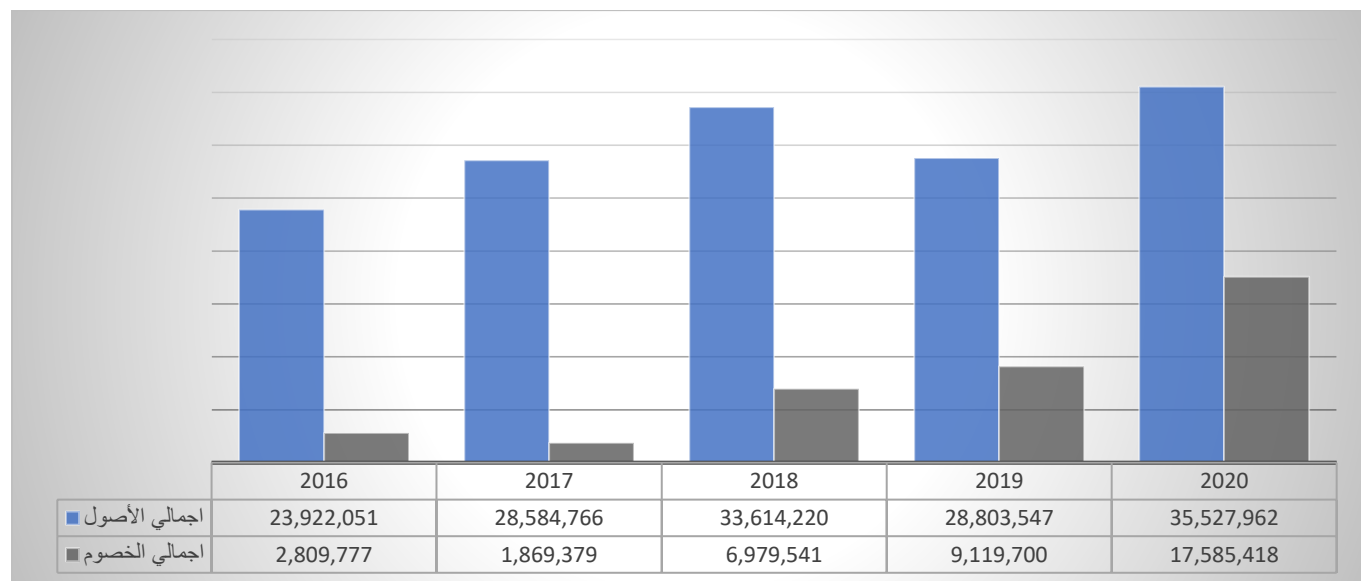
السنة	2016	2017	2018	2019	2020
أرباح (خسائر) الفترة	(7,294,463)	(3,433,030)	46,663	(6,758,738)	(919,105)



انخفضت الخسائر للعام المالي 2020م وذلك نتيجة الى تخفيض رواتب بعض موظفي الإدارة التنفيذية من 35-50% وكذلك عدم تكوين مخصصات إضافية خلال عام 2020م بالإضافة الى عدم شطب مشاريع تحت التأسيس خلال عام 2020م بينما في عام 2019م كان هناك تكوين مخصصات ديون مشكوك في تحصيلها وشطب مشاريع صناديق تحت الطرح بلغت 3,516,699 ريال.

الأصول والخصوم:

2020	2019	2018	2017	2016	السنة
					الأصول
13,666,252	19,406,084	29,362,188	27,153,991	22,338,732	الأصول المتداولة
186,138	246,318	355,999	513,104	701,791	الأصول الغير متداولة
21,675,572	9,151,145	3,896,033	917,671	881,528	الاستثمارات
35,527,962	28,803,547	33,614,220	28,584,766	23,922,051	اجمالي الأصول
					الخصوم
12,336,698	8,336,703	6,646,688	1,536,526	2,466,963	الخصوم المتداولة
5,248,720	782,997	332,853	332,853	342,814	الخصوم الغير متداولة
17,585,418	9,119,700	6,979,541	1,869,379	2,809,777	اجمالي الخصوم
					حقوق الملكية
20,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	60,000,000	رأس المال
-	-	-	-	1,000,000	رأس المال المقترح
100,082	100,082	100,082	100,082	100,082	الاحتياطي النظامي
-	401,794-	209,700-	82,329-	118,472-	أرباح (خسائر) إعادة التقييم الاستثمارات
759,395-	-	-	-	-	أرباح (خسائر) اکتوارية عن إعادة قياس منافع العمالين
1,398,143-	30,014,441-	23,255,703-	23,302,366-	39,869,336-	الأرباح المبقاه
17,942,544	19,683,847	26,634,679	26,715,387	21,112,274	اجمالي حقوق الملكية



المعايير المحاسبية:

تم اعداد القوائم المالية للشركة كما في 31 ديسمبر 2020م، وفقا للمعايير المحاسبية الدولية، وبشكل يظهر عدالة المركز المالي لها، علما بأن تقرير المحاسب القانوني تضمن ثلاث ملاحظات (تحفظات).

التحفظ الاول:

لم تقم إدارة الشركة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم و (الأدوات المالية) بإعداد دراسة لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أرصدة الذمم المدينة كما في 31 ديسمبر 2020 والبالغ رصيدها 1,124,111 ريال سعودي (إيضاح رقم 13)، ولم تتمكن من القيام بأية إجراءات بديلة للتحقق من مدى كفاية المخصص المثبت بالدفاتر والبالغ رصيده كما في 31 ديسمبر 2020 مبلغ 54,000 ريال سعودي.

أسباب التحفظ:

أن الذمم المدينة الحالية تعود الى صناديق استثمارية ما زالت تحت فترة الطرح الأولي وسيتم تحصيلها عند نهاية الاكتتاب.

التحفظ الثاني:

لم تقم الشركة بإثبات المخصصات اللازمة وفقا لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 37 (المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة) وذلك مقابل الربط الزكوي الذي حصلت عليه الشركة خلال عام 2020 من الهيئة العامة للزكاة والدخل وذلك عن السنوات من عام 2013 ولغاية عام 2019 بإجمالي مبلغ 3,875,605 ريال سعودي (إيضاح رقم 18).

أسباب التحفظ:

إن الشركة لم تقم بإثبات هذا المخصص وذلك رغبة منها بالتقدم بطلب استئناف على قرار الأمانة العامة للجان الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية.

التحفظ الثالث:

لم تتمكن من التحقق من صحة واكتمال رصيد الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 7) والبالغ رصيده كما في 31 ديسمبر 2020 مبلغ 3,429,030 ريال سعودي، حيث تبين لنا وجود اختلاف في رصيد المصادقة الخاصة بذلك الاستثمار مع الرصيد الدفترى ولم تتمكن من استخدامه أي وسائل مراجعة بديلة للتحقق من الرصيد وعن مدى الحاجة لإجراء أي تعديلات عليه، كما لم تقم الشركة بإثبات الاستثمار وفقا لقيمه العادلة كما في 31 ديسمبر 2020 وذلك بما يخالف متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم و (الأدوات المالية)

أسباب التحفظ:

حيث أن هناك استثمارات بشركة (يوريكا) وهي شركة مقرها خارج المملكة العربية السعودية، وهي استثمارات تخص شركة أديم المالية واستثمارات أخرى تخص عملاء أديم المالية. أما عدم اثباتها بالقيمة العادلة للاستثمار وذلك بسبب وجود صعوبات بالحصول على تلك القوائم لما يواجهه العالم من جائحة كوفيد-19 حيث لا نعلم متى ستنتهي الشركة من اعداد قوائمها المالية

القروض والمديونيات:

المعاملة	المبلغ	الجهة المانحة	شروطها	مدتها
قرض حسن	1,312,500	صالح بن ناصر السريع	تسدد خلال عام 2021	سنة
قرض حسن	1,600,000	سلمان محمد الاسمري	تسدد خلال عام 2021	سنة
قرض حسن	600,000	حمد ناصر بن رباح	تسدد خلال عام 2021	سنة
مرايبات اسلامية قصيرة الأجل	3,586,180	عملاء شركة أديم	تسدد خلال عام 2021	سنة
مرايبات اسلامية طويلة الأجل	3,586,179	عملاء شركة أديم	تسدد خلال عام 2022	سنتين
الإجمالي	10,684,859	عشرة ملايين وستمائة وأربعة وثمانون ألف وثمانمائة وتسعة وخمسون ريال لم يتم دفع أي مبالغ سداداً لهذه القروض خلال السنة المالية		

العقود والأعمال والاتفاقيات مع الأطراف ذي العلاقة:

المعاملة / صاحب العلاقة	المبلغ	طبيعة المعاملة	شروطها	مدتها
صالح بن ناصر السريع – مساهم	1,312,500	قرض حسن	تسدد خلال عام 2021	سنة
سلمان محمد الأسمرى – العضو المنتدب	1,600,000	قرض حسن	تسدد خلال عام 2021	سنة
حمد ناصر بن رباح – موظف	600,000	قرض حسن	تسدد خلال عام 2021	سنة
مجموعة سلمان بن سعيدان العقارية – مساهم	2,367,249	رسوم هيكلية صندوق الفرص العقارية المتعدد	تسدد عند انطلاق الصندوق	
شركة مجموعة سناسكو للاستثمار القابضة – طرف غير مباشر المساهم صالح السريع	1,000,000	رسوم هيكلية صندوق الصالحية العقاري المدر للدخل	تسدد عند انطلاق الصندوق	
شركة ركاز العقارية المحدودة – مساهم		رسوم هيكلية صندوق ركاز جودة الحياة	تسدد عند انطلاق الصندوق	
الإجمالي	6,879,749			ستة ملايين وثمانمائة وتسعة وسبعون ألف وسبعمائة وتسعة وأربعون 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 طرفا فيها (ما عدا المذكورة بفقرة العقود والأعمال والاتفاقيات مع الأطراف ذي العلاقة).
- ليس لدى الشركة أي قروض من بنوك أو أطراف خارجية. (ما عدا المذكورة بفقرة القروض والمديونيات).