

# التقرير السنوي لمجلس إدارة

## شركة أديم المالية

للعام المالي 2021 م

## فهرس المحتويات

4	أديم المالية.....
5	الأنشطة الرئيسية لشركة أديم المالية:.....
5	مجلس الإدارة:.....
5	اجتماعات مجلس الإدارة:.....
6	افصاحات أعضاء مجلس الإدارة:.....
7	الشركات التابعة:.....
8	القرارات والخطط والتوقعات المستقبلية:.....
8	لجان مجلس الإدارة:.....
8	لجنة المراجعة:.....
9	لجنة لجنة الترشيحات والمكافآت:.....
9	مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:.....
10	العقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة:.....
11	نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:.....
13	المخاطر التي تواجهها الشركة:.....
15	نتائج أعمال الشركة المالية للخمس السنوات الماضية:.....
15	الأصول والخصوم:.....
16	المعايير المحاسبية:.....
17	القروض والمديونيات:.....
17	العقود والأعمال والاتفاقيات مع الأطراف ذي العلاقة:.....
18	اقرارات مجلس الإدارة:.....

السادة/ مساهمي شركة أديم المالية المحترمين،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،

يسرنا بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن نعرض لكم التقرير السنوي للعام 2021م مرفقا بتقرير المحاسب القانوني والقوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م والذي يستعرض أنشطة الشركة وأدائها وانجازاتها ومدى انعكاس ذلك على القوائم المالية وتطبيقات الحوكمة التي انتهجتها شركة أديم المالية.

شهد العالم خلال العام 2020م جائحة كوفيد-19 وما صاحبها من من تحديات للأعمال والاقتصادات حول العالم. وفي شركة أديم المالية تم في منتصف العام 2021م زيادة رأس مال الشركة من 20 مليون ريال الي 30 مليون لتعزيز 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. كما عملت الشركة على المحافظة على حجم الأصول المدارة من قبل الشركة، مما عزز تواجدها ومركزها بين مدراء الأصول والاستثمار في المملكة. وتستهدف الشركة 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.

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

وتقبلوا منا فائق التحية والتقدير،

خالد بن حسن القحطاني  
رئيس مجلس الإدارة

## أديم المالية رؤية أديم

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

### 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 لكوادرنا.

### 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.

### كوادرنا

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 عزمنا 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.

## 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 ادارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق والترتيب وتقديم المشورة 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 السريع	عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي
السيد / سلمان محمد الاسمري	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 (5) خمسة اجتماعات خلال عام 2021م ، كما هو موضح بالجدول التالي :

الاسم	الاجتماع الأول 02 فبراير 2021م	الاجتماع الثاني 01 يونيو 2021م	الاجتماع الثالث 24 يونيو 2021م	الاجتماع الرابع 31 أغسطس 2021م	الاجتماع الخامس 15 نوفمبر 2021م
خالد بن حسن القحطاني	✓	✓	✓	✓	✓
سلمان عبد الله بن سعيدان	✓	✓	✓	✓	✓
سلمان بن محمد الأسمري	✓	✓	✓	✓	✓
ناصر بن صالح السريع		✓	✓	✓	
تركي بن محمد البيز		✓	✓		
هشام حسين أبو جامع	✓	✓	✓	✓	✓

## افصاحات أعضاء مجلس الإدارة:

تصنيف العضوية	عضوية الشركات	اسم العضو
<p>رئيس مجلس الإدارة رئيس مجلس إدارة رئيس مجلس الإدارة رئيس مجلس المديرين رئيس مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة عضو مجلس إدارة عضو مجلس إدارة عضو مجلس إدارة عضو لجنة عضو عضو عضو عضو مؤسس</p>	<p>شركة هاك القابضة (مساهمة مغلقة) شركة هاكا للتجارة شركة المصانع العربية للمأكولات والألبان "فاديكو" شركة جي اتش للنقل شركة ركاز العقارية شركة ناتي كسيس العربية السعودية للاستثمار. شركة ريديان لخدمات النفط والغاز مدارس شموع الأمل للمعاقين وذوي الاحتياجات الخاصة لجنة أصدقاء المرضى 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>	<p>1- خالد بن حسن القحطاني عضو مجلس إدارة غير تنفيذي</p>
<p><b>افصاح : السيد / خالد بن حسن القحطاني</b> يرأس مجلس إدارة شركة ركاز العقارية وهي أحد مساهمي شركة أديم المالية وتملك عدد 418,667 سهم بنسبة 13.9556% من أسهم شركة أديم المالية، حيث حدث تغيير بالملكية بسبب زيادة رأس مال الشركة خلال السنة المالية 2021م "حيث تم تخفيض الملكية من نسبة 20.93% الي 13.9556%".</p> <p>كما قام السيد / خالد بن حسن القحطاني بدخول كمساهم جديد بالشركة بنسبة ملكية تبلغ 3.3333% من رأس مال الشركة عبر الاكتتاب بزيادة رأس المال . والسيد / عبدالمحسن بن حسن القحطاني قام بالدخول كمساهم جديد بالشركة بنسبة ملكية تبلغ 3.3333% من رأس مال الشركة عبر الاكتتاب بزيادة رأس المال.</p>		
<p>رئيس مجلس الإدارة نائب الرئيس رئيس مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة رئيس مجلس النظار رئيس مجلس الإدارة</p>	<p>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</p>	<p>2- سلمان عبد الله بن سعيدان عضو مجلس إدارة غير تنفيذي</p>
<p><b>افصاح : السيد / سلمان عبد الله بن سعيدان</b> يرأس مجلس إدارة مجموعة سلمان بن عبد الله بن سعيدان للعقارات وهي أحد مساهمي شركة أديم المالية وتملك عدد 878,666 سهم بنسبة 13.95% من أسهم شركة أديم المالية، حيث حدث تغيير بالملكية بسبب زيادة رأس مال الشركة خلال السنة المالية 2021م "حيث تم تخفيض الملكية من نسبة 43.93% الي 29.28%".</p>		
<p>عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة</p>	<p>مجموعة السريع للاستثمار الصناعي شركة سنا سكو القابضة شركة عالم المطاعم الشركة العالمية للتشغيل</p>	<p>3- ناصر صالح السريع عضو مجلس إدارة غير تنفيذي</p>
<p><b>افصاح: السيد / ناصر صالح السريع</b>، طرف ذي علاقة بأحد مساهمي شركة أديم المالية وهو السيد / ناصر صالح بن ناصر السريع، حيث يملك السيد / ناصر السريع عدد 328,667 سهم بنسبة 10.9556% من أسهم شركة أديم المالية</p>		

حيث حدث تغيير بالملكية بسبب زيادة رأس مال الشركة خلال السنة المالية 2021م " حيث تم زيادة الملكية من نسبة 9.93% الي 10.9556% عبر الاكتتاب .

4- هشام حسين أبو جامع عضو مجلس إدارة مستقل	شركة تقنيات مكيال	عضو مجلس الادارة والرئيس التنفيذي
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.		
5- سلمان محمد الأسمرى عضو مجلس إدارة تنفيذي الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	شركة تهامة للأعلام والاعلان شركة المصانع العربية للمأكولات والألبان" فاديكو"	عضو مجلس ادارة غير تنفيذي عضو مجلس ادارة مستقل
افصاح: السيد / سلمان محمد الأسمرى قام بالدخول كمساهم جديد بالشركة بنسبة ملكية تبلغ 5.6667% من رأس مال الشركة وذلك عبر الاكتتاب بزيادة رأس مال الشركة .		
6- تركي محمد البيز عضو مجلس إدارة مستقل	شركة إجارة للتمويل الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي شركة إيكال للموارد البشرية شركة المصانع العربية للمأكولات والألبان" فاديكو"	عضو مجلس إدارة والرئيس التنفيذي عضو مجلس إدارة عضو مجلس إدارة عضو مجلس إدارة مستقل
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 2021م. (ماعد الإفصاح المذكور أعلاه)

## الشركات التابعة:

تتبع الشركة شركتان تابعتان " شركات ذات غرض خاص" كالتالي:

اسم الشركة	رأس مال الشركة	الغرض من الشركة	ملكية الشركة	دولة التأسيس	مقر الرئيسي لعمليات الشركة
شركة ميدأ الأرض العقارية	100,000	بيع وشراء وتأجير العقارات والأراضي والمباني وإدارة وصيانة المباني وبناء وتطوير الاراضي وتسجيل الاصول العقارية لصالح صندوق عقاري استثماري بموجب خطاب هيئة السوق المالية رقم 00524/6م	شركة أديم المالية 100%	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية



دولة الامارات العربية المتحدة	دولة الامارات العربية المتحدة	شركة أديم المالية 100%	بغرض تمويل الشركات	شركة محفظة أديم 1
--	--	---------------------------	--------------------	----------------------

## 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 عام 2022م وتحسين الاستراتيجيات الخاصة بها وذلك حتى يتسنى لها اجتذاب عدد أكبر من العملاء. وأيضاً تستهدف الشركة التركيز على تقديم خدمات المصرفية الاستثمارية (خدمات تقديم المشورة والترتيب) في قطاع أسواق المال.

## لجان مجلس الإدارة:

تتكون لجان مجلس الإدارة من لجنتين هما:

1. لجنة المراجعة.
2. لجنة الترشيحات والتعويضات والحوافز.

## 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.

تضم اللجنة 3 أعضاء وهم:

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

## اجتماعات لجنة المراجعة لعام 2021 :

الاسم	الصفة	الاجتماع الأول 15 مارس 2021م	الاجتماع الثاني 29 يونيو 2021م	الاجتماع الثالث 29 سبتمبر 2021م	الاجتماع الرابع 29 ديسمبر 2021م
سليمان صالح الدخيل	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
عبد العزيز جابر عبد العزيز	عضو اللجنة	✓	✓	✓	✓



✓		✓	عضو اللجنة	تركي محمد البيز
---	--	---	------------	-----------------

### لجنة الترشيحات والمكافآت :

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 بن محمد البيز	رئيس اللجنة
صالح بن ناصر السريع	عضو اللجنة
هيفاء بنت سلمان عبد الله بن سعيدان	عضو اللجنة

- تم تغيير مسمي اللجنة الي " لجنة الترشيحات والمكافآت" بناء على قرار مجلس الادارة باجتماعه الاول الذي عقد بتاريخ 02 فبراير 2021م
- تم تعيين العضو/ هيفاء بنت سلمان بن سعيدان بدلا من العضو المستقيل /سلمان عبد الله بن سعيدان بتاريخ 02 فبراير 2021م.

### اجتماعات لجنة الترشيحات والتعويضات والحوافز لعام 2021 :

الاسم	الصفة	الاجتماع الأول 14 مارس 2021م
تركي بن محمد البيز	رئيس اللجنة	✓
ناصر بن صالح السريع	عضو اللجنة	✓
هيفاء بنت سلمان عبد الله بن سعيدان	عضو اللجنة	✓

### مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

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

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا من ضمنهم**
الرواتب والأجور	3,910,212
البدلات	-
المكافآت الدورية والسنوية	-
الخطط التحفيزية	-
العمولات	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-
المجموع	3,910,212

\* لم يتم إقرار أو صرف أي مبالغ أو بدلات أو مكافآت خلال العام 2021م لأعضاء مجلس الإدارة سواء أعضاء تنفيذيين أو غير تنفيذيين أو مستقلين، وبالتالي لا يوجد اتفاق أو ترتيب بالتنازل من قبل أعضاء مجلس الإدارة 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 مستقبلاً.

الجهة	المخالفات	مبلغ الغرامات
هيئة السوق المالية إدارة الصناديق 2021/01/04م	مخالفة المادة 81 أ من لائحة صناديق الاستثمار عدم الالتزام بإصدار القوائم المالية السنوية لعام 2019 لصندوق رواج التعليمي	40 ألف ريال
هيئة السوق المالية إدارة الكفاية المالية 2021/01/21م	العجز في الكفاية المالية لشهر ديسمبر 2020م 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 التفيتيش 2021/04/08م	مخالفة الشركة للمادة (43) من لائحة مؤسسات السوق المالية. حيث أن الشركة لم تتأكد من ملاءمة مخاطر أحد العملاء .	10 الاف ريال
هيئة السوق المالية إدارة الصناديق 2021/04/20م	صندوق اديم العقاري المدر للدخل 1 – مخالفة المادة 15 ب من لائحة صناديق الاستثمار وهي السماح لأحد العملاء ببيع حصته من الوحدات الاستثمارية المصدرة مقابل حق عيني . وعدم اصدار القوائم المالية للعام 2019 حسب المعايير المحاسبية	1,745,000 ألف ريال

## 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 الفصلية 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 لبرنامج 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 أيضا 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 بـ خطاب الإدارة والذي يشتمل على ملاحظاته بشأن مواطن الضعف في أنظمة الرقابة الداخلية – بما فيها الآلية – والملاحظات الأخرى التي اكتشفها أثناء عملية المراجعة والتي تستدعي لفت 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 2021م:

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 مراثياتها 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 إلى 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 أجل 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 بالتثليل والتقييم والتوصيات والاستشارات والمعلومات المتعلقة بأنشطة المراجعة مع تعزيز الرقابة الفعالة وتحسين إجراءات العمل بتكاليف معقولة.

### رابعاً: المطابقة والإلتزام

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 الاجتماع مع إدارة المطابقة والإلتزام ومناقشته لمعرفة مدى الإلتزام الشركة بالتقارير والملاحظات ذات الصلة باللجنة.

### 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

- تم تعيين مراجع داخلي للتحقق من مدى فعالية وكفاية الإجراءات والسياسات الداخلية ذات العلاقة بأنظمة الرقابة ومدى الامتثال لها عن طريق الفحص والمراجعة بشهر ديسمبر 2021.

## المخاطر التي تواجهها الشركة:

### إدارة المخاطر

إن أنشطة الشركة تعرضها إلى مخاطر مالية مختلفة وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر السوق، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر عدم الكفاية المالية. يسعى برنامج إدارة المخاطر العام للشركة إلى زيادة العائدات المتأدية 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 2020م	31 ديسمبر 2021م	
1,794,961	1,128,071	النقد وما في حكمه
1,070,111	275,386	ذمم مدينة بالصافي
8,172,967	12,078,766	مستحق من أطراف ذات العلاقة بالصافي

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 بإيرام 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 تواجه صعوبة في تسويتها ( تمتلك الشركة بعض الأصول العقارية )من خلال توفير السيولة النقدية أو الموجودات المالية الأخرى (معظم استثمارات الشركة استثمارات طويلة الأجل ذات سيولة منخفضة ). 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 انخفاض الكفاية المالية**

هي مخاطر انخفاض معدل الكفاية المالية لرأس المال عن متطلبات الحد الأدنى بناء على قواعد الكفاية المالية الصادرة من هيئة السوق المالية ، والناجمة عن تراكم الخسائر والتعرضات الكبيرة للاستثمار ذو السيولة المنخفضة ، وتسعى الشركة الي تسييل أصولها وتحصيل ذممها ورفع راس مال الشركة إذا تتطلب الأمر .

### **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:

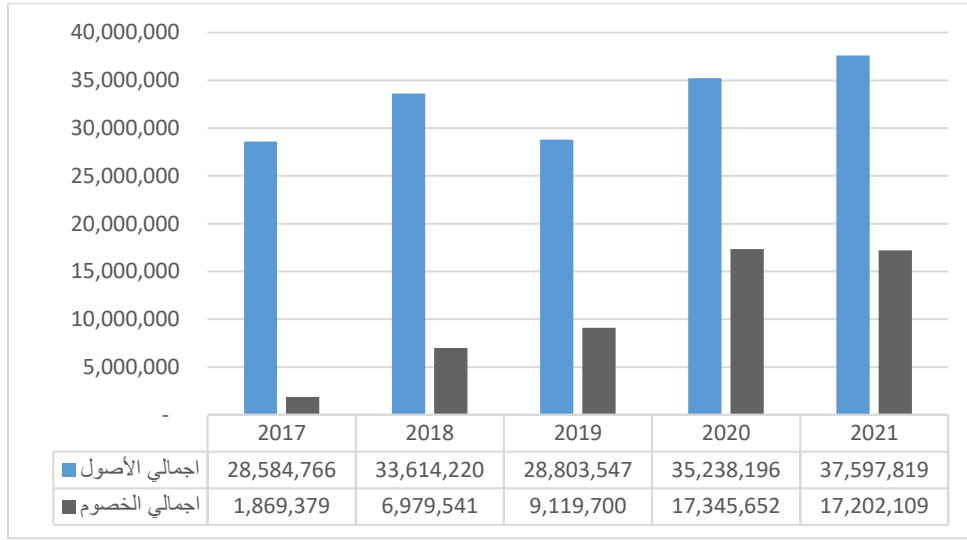
السنة	2017	2018	2019	2020	2021
أرباح (خسائر) الفترة	(3,433,030)	46,663	(6,758,738)	(919,105)	(7,709,426)

زادت الخسائر للعام المالي 2021 وذلك نتيجة لتكوين مخصصات مخاطر ائتمانية إضافية خلال العام بلغت 1,143,630 ريال ، بالإضافة الى تحميل مصاريف فروقات زكوية عن الأعوام السابقة بمبلغ 2,238,938 ريال. بالإضافة الى غرامات تم فرضها من قبل هيئة السوق المالية بمبلغ 1,795,000 ريال. وبالأخذ بعين الاعتبار بأن العام الماضي 2020 تم تخفيض رواتب بعض موظفي الإدارة التنفيذية من 35%-50% وبالتالي يوجد فرق ملحوظ في ازدياد الخسائر للعام الحالي.

### الأصول والخصوم:

السنة	2017	2018	2019	2020	2021
<b>الأصول</b>					
الأصول المتداولة	27,153,991	29,362,188	19,406,084	13,666,252	19,477,507
الأصول الغير متداولة	513,104	355,999	246,318	186,138	141,219
الاستثمارات	917,671	3,896,033	9,151,145	21,675,572	17,979,093
<b>اجمالي الأصول</b>	<b>28,584,766</b>	<b>33,614,220</b>	<b>28,803,547</b>	<b>35,527,962</b>	<b>37,597,819</b>
<b>الخصوم</b>					
الخصوم المتداولة	1,536,526	6,646,688	8,336,703	12,336,698	13,828,047
الخصوم الغير متداولة	332,853	332,853	782,997	5,248,720	3,374,062
<b>اجمالي الخصوم</b>	<b>1,869,379</b>	<b>6,979,541</b>	<b>9,119,700</b>	<b>17,585,418</b>	<b>17,202,109</b>
<b>حقوق الملكية</b>					
رأس المال	50,000,000	50,000,000	50,000,000	20,000,000	30,000,000
رأس المال المقترح	-	-	-	-	-
الاحتياطي النظامي	100,082	100,082	100,082	100,082	100,082
أرباح (خسائر) إعادة التقييم الاستثمارات	82,329-	209,700-	401,794-	-	-
أرباح (خسائر) اکتوارية عن إعادة قياس منافع العاملين	-	-	-	759,395-	546,803-
الأرباح المبقاه	23,302,366-	23,255,703-	30,014,441-	1,398,143-	9,157,569-
<b>اجمالي حقوق الملكية</b>	<b>26,715,387</b>	<b>26,634,679</b>	<b>19,683,847</b>	<b>17,942,544</b>	<b>20,395,710</b>





## المعايير المحاسبية:

تم اعداد القوائم المالية للشركة كما في 31 ديسمبر 2021م، وفقا للمعايير المحاسبية الدولية، وبشكل يظهر عدالة المركز المالي لها، علما بأن تقرير المحاسب القانوني تضمن ثلاث ملاحظات (تحفظات).

### التحفظ الاول:

لم تقوم إدارة المجموعة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم و (الأدوات المالية) بإعداد دراسة لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة ارصدة الذمم المدينة والمصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الاخرى كما في 31 ديسمبر 2021 م والبالغ رصيدها 2,863,957 ريال سعودي (إيضاح رقم 10)، حيث لم يؤخذ في الاعتبار كافة المبالغ عند احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

### أسباب التحفظ:

إن صافي أرصدة الذمم المدينة والمصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى كما في 31/12/2021م مبلغ 2,863,957 ريال وهي عبارة عن:

1. ذمم تأسيس "صندوق الفرص العقارية المتعدد" بمبلغ 2,367,249 ريال لم يتم تكوين مخصص لها حيث أن الصندوق في مرحلة فترة الطرح ولم يتم التشغيل الفعلي له.
2. ذمم مدينة ومصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى بمبلغ 496,708 ريال لا تحتاج الى مخصص بناء على المعايير الدولية وموافقة المدقق الخارجي.

### التحفظ الثاني:

لم يتمكن من التحقق من صحة واكتمال رصيد الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (إيضاح رقم 6) والبالغ رصيده كما في 31 ديسمبر 2021 م مبلغ 3,429,030 ريال سعودي، حيث تبين لنا وجود اختلاف في رصيد المصادقة الخاصة بذلك الاستثمار مع الرصيد الدفترى ولم يتمكن من استخدام أي وسائل مراجعة بديلة للتحقق من صحة الرصيد وعن مدى الحاجة لاجراء أي تعديلات عليه، كما لم تقوم المجموعة بإثبات الاستثمار وفقا لقيمه العادلة كما في 31 ديسمبر 2021 م وذلك بما يخالف متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9) الأدوات المالية

#### أسباب التحفظ:

استثمرت شركة أديم المالية من خلال شراء حصة بشركة تقنية تعمل في مجال التمويل الجماعي ( شركة يوريكا ) ومقرها خارج المملكة العربية السعودية وتعمل بعدة دول ، ويعتبر هذا الاستثمار استثمار في رأس المال الجريء . ولم تنتهي الشركة المستثمر بها من اصدار قوائمها المالية حتي تاريخه . وقد استلمت شركة أديم من قبل الشركة المستثمر بها خطاب مصادقة على قيمة الاستثمار ولم يقبله المدقق الخارجي .

#### التحفظ الثالث:

كما هو مبين في( الإيضاح رقم) 7 ، لم تقوم إدارة المجموعة بنقل ملكية العقارات الاستثمارية خلال عام 2021م ولم تقدم لنا سند ملكيتها لهذه العقارات والبالغ رصيدها 5,908,630 ريال سعودي في 31 ديسمبر 2021م، و لم تكن قادرة على تحديد القيمة العادلة لها . ولذلك لم تفصح ادارة المجموعة عن القيمة العادلة لهذه العقارات . ووفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ينبغي على إدارة المجموعة الاعتراف بهذه العقارات الاستثمارية بناء على سند ملكيتها و الافصاح عن القيمة العادلة لها، وعليه لم يتمكن من القيام بإجراءات بديلة للتحقق من بند العقارات الاستثمارية ولم يتمكن من تحديد ما إذا كان هناك ضرورة لتعديل تلك الأرصدة) .

#### أسباب التحفظ:

حيث أن هناك استثمارا بأرض السعيدانية تم شرائها من شركة المستثمر ولم يتم نقلها لعدم الانتهاء من التعديل على المخطط حسب القرار الوزاري بتحويلها الى ارض مستودعات بدلا من سكني وحيث تم بيع كامل المشروع لشركة مجموعة سلمان بن عبدالله بن سعيدان للعقارات فهي مسجلة باسمه وهو أحد شركاء شركة أديم المالية وكان من المفترض أن يتم نقلها باسم شركة أديم المالية فور الانتهاء من التعديلات المطلوبة على المخطط، ولكن صدر أمر حكومي بايقاف أعمال التطوير والفرز في المنطقة الواقعة بها الارض ( مدينة الملك سلمان الصناعية ) .

### القرض والمديونيات:

المعاملة	المبلغ	الجهة المانحة	شروطها	مدتها
قرض حسن	12,500	صالح بن ناصر السريع	تسدد خلال عام 2022	سنة
قرض حسن	478,000	حمد ناصر بن رباح	تسدد خلال عام 2022	سنة
مراibات اسلامية قصيرة الأجل	8,547,591	عملاء شركة أديم	تسدد خلال عام 2022	سنة
مراibات اسلامية طويلة الأجل	1,774,825	عملاء شركة أديم	تسدد خلال عام 2023	سنتين
الإجمالي	10,812,916	عشرة ملايين وثمانمائة واثنان عشر ألف وتسعمائة وستة عشر ريال		

### العقود والأعمال والاتفاقيات مع الأطراف ذي العلاقة:

المعاملة / صاحب العلاقة	المبلغ	طبيعة المعاملة	شروطها	مدتها
صالح بن ناصر السريع – مساهم	12,500	المتبقي من القرض الحسن	تسدد خلال عام 2022	سنة
حمد ناصر بن رباح – موظف	478,000	المتبقي من القرض الحسن	تسدد خلال عام 2022	سنة
مجموعة سلمان بن سعيدان العقارية – مساهم	2,367,249	رسوم هيكلية صندوق الفرص العقارية المتعدد	تسدد عند انطلاق الصندوق	

تسدد عند انطلاق الصندوق	باقي رسوم هيكلية صندوق الصالحية العقاري المدر للدخل	100,000	شركة مجموعة سناسكو للاستثمار القابضة - طرف غير مباشر المساهم صالح السريع
تسدد عند انطلاق الصندوق	رسوم هيكلية صندوق ركاز جودة الحياة	375,000	شركة ركاز العقارية المحدودة - مساهم
مليونان وتسعمائة وسبعة وخمسون ألف وسبعمائة وتسعة وأربعون ريال		<b>2,957,749</b>	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 المذكورة فقرة العقود والأعمال والاتفاقيات مع الأطراف ذي العلاقة).  
ليس لدى الشركة أي قروض من بنوك أو أطراف خارجية. (ما عدا المذكورة بفقرة القروض والمديونيات).