



# التقرير السنوي لمجلس إدارة

## شركة أديم المالية

للعام المالي 2023 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 الترشيحات والمكافآت:.....
9	مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:.....
10	نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:.....
13	المخاطر التي تواجهها الشركة:.....
14	نتائج أعمال الشركة المالية للخمس السنوات الماضية:.....
15	الأصول والخصوم:.....
16	قروض والمديونيات:.....
16	العقود والأعمال والاتفاقيات مع الأطراف ذي العلاقة:.....
16	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 2023م مرفقا بتقرير المحاسب القانوني والقوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م والذي يستعرض أنشطة الشركة وأدائها وانجازاتها ومدى انعكاس ذلك على القوائم المالية وتطبيقات الحوكمة التي انتهجتها شركة أديم المالية.

عملت الشركة على المحافظة على حجم الأصول المدارة وتنميتها، مما عزز تواجدتها 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 تفاؤلا 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 المتميّز 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 والتميّز

نؤمن بقوةتنا النابعة من فهمنا والمرتكزة على عزميتنا 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 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 2023م، كما هو موضح بالجدول التالي:

الاسم	الاجتماع الأول 2023/1/4	الاجتماع الثاني 2023/6/18	الاجتماع الثالث 2023/6/25	الاجتماع الرابع 2023/9/24
خالد بن حسن القحطاني	✓	✓	✓	✓
سلمان عبد الله بن سعيدان	✓		✓	✓
سلمان بن محمد الأسمرى	✓	✓	✓	✓
ناصر بن صالح السريع	✓	✓	✓	✓
تركي بن محمد البيز	✓	✓	✓	✓
هشام حسين أبو جامع	مستقل	مستقل	مستقل	مستقل

## 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</p> <p>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 ناتيكييس 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</p> <p>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 كما يملك السيد / خالد بن حسن القحطاني ، عدد (100,000) سهما بنسبة تبلغ 3.3333% من أسهم شركة أديم</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 نراء العقارية</p>	<p>2- سلمان عبد الله بن سعيدان</p> <p>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 29.288% من أسهم شركة أديم المالية</p>		
<p>عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة</p>	<p>مجموعة السريع للاستثمار الصناعي شركة سناسكو القابضة شركة عالم المطاعم الشركة العالمية للتشغيل</p>	<p>3- ناصر صالح السريع</p> <p>عضو مجلس إدارة غير تنفيذي</p>
<p><b>افصاح: السيد / ناصر صالح السريع</b>، طرف ذي علاقة بأحد مساهمي شركة أديم المالية وهو السيد / صالح بن ناصر السريع، حيث يملك السيد / صالح السريع عدد 328,667 سهم بنسبة 10.9556% من أسهم شركة أديم المالية</p>		
<p>عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي</p>	<p>شركة تقنيات مكيال</p>	<p>4- هشام حسين أبو جامع</p> <p>عضو مجلس إدارة مستقل</p>

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 عضو مجلس إدارة تنفيذي الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	شركة تهامة للأعلام والاعلان شركة المصانع العربية للمأكولات والألبان" فاديكو"	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي عضو مجلس إدارة مستقل
افصاح: حيث يملك السيد / سلمان محمد الأسمرى عدد 170,000 سهم بنسبة 5.6667% من أسهم شركة أديم المالية		
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 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 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 واقربائهم في أسهم او أدوات دين لشركة أديم المالية أو أي من شركاتها التابعة ولا يوجد أي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الأوراق المالية خلال السنة المالية 2023م. (ماعدا الإفصاح المذكور أعلاه)

\*\* قام العضو المستقل السيد / هشام أبو جامع ، بتقديم استقالته من مجلس الادارة بتاريخ 24 ديسمبر 2022م . وسيتم تعيين عضو جديد بدلا من العضو المستقل.

## 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
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 العمل على زيادة راس المال ومبادرات 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 2024م وتحسين الاستراتيجيات الخاصة بها وذلك حتى يتسنى لها اجتذاب عدد أكبر من العملاء. وأيضاً تستهدف الشركة التركيز على تقديم خدمات مصرفية 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 2023 م:

الاسم	الصفة	الاجتماع الأول 2023/3/15	الاجتماع الثاني 2023/6/15	الاجتماع الثالث 2023/9/10	الاجتماع الرابع 2023/12/28
سليمان صالح الدخيل**	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
عبد العزيز جابر عبد العزيز	عضو اللجنة	✓	✓	✓	✓
تركي محمد البيز	عضو اللجنة	✓	✓	✓	✓

\*\* قام ارييس اللجنة السيد / سليمان صالح الدخيل، بتقديم استقالته من اللجنة بناء على طلبه بتاريخ 28 ديسمبر 2023م. وسيتم تعيين عضو جديد بدلا من العضو المستقيل.



## 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

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2023م :

الاسم	الصفة	الاجتماع الأول 2023/3/15م
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 التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلي ن
بدل حضور جلسات المجلس*	-	-	-
بدل حضور جلسات اللجان	-	-	-
المكافآت الدورية والسنوية	-	-	100,000
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
المجموع	-	-	100,000

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا من ضمنهم**
الرواتب والأجور	3,840,701
البدلات	-
المكافآت الدورية والسنوية	-
الخطط التحفيزية	-
العمولات	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-
المجموع	3,840,701

لم يتم إقرار أو صرف أي مبالغ أو بدلات أو مكافآت خلال العام 2023 لأعضاء مجلس الإدارة سواء أعضاء تنفيذيين أو غير تنفيذيين أو مستقلين. ماعدا احد الاعضاء المستقلين تم صرف له مكافأة سنوية كما ذكر اعلاه بالجدول، 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 مستقبلا.

مبلغ الغرامات	المخالفات	الجهة
لا يوجد	مخالفة صندوق سعودي تك للاستثمار في رأس المال الجري حيث لم يقوم مدير الصندوق بإشعار الهيئة خلال 10 أيام من إنتهاء فترة الطرح بنتائج فترة الطرح للصندوق كما نصت عليه لائحة صناديق الاستثمار	هيئة السوق المالية ادارة التزام الصناديق 2023/5/22
لا يوجد	مخالفة الشركة للمادة الثانية من قواعد الكفاية المالية لمعالجة الكفاية المالية للشركة	هيئة السوق المالية ادارة الكفاية المالية 2023/02/02م
لا يوجد	مخالفة الشركة للفقرة ج من المادة 53 من لائحة مؤسسات السوق المالية وهي عدم التزام الشركة بمضمون الفقرة أعلاه خلال المهلة الزمنية الممنوحة مسبقاً حيث لم تقوم الشركة بتقديم طلب تسجيل لعضو مجلس إدارة مستقل	هيئة السوق المالية وحدة التسجيل 2023/5/7م
لا يوجد	عدم إرسال نسخة من الفوائهم المالية البيانات المالية السنوية وتقرير مجلس الادارة لعام 2022 الي هيئة السوق المالية خلال المدة المحددة	هيئة السوق المالية ادارة التزام مؤسسات السوق 2023/04/25م

## 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 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 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 2022م:

1. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المراجعين الخارجيين وعزلهم وتحديد أتعابهم 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، وإيداء مرئياتها 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 وتحقيفاً 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 بالتحليل 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 إيداء رأي في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية، وذلك لأن أهم الأدوات التي يمكن أن تستند عليها لجنة المراجعة في إيداء 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

## 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 المتأتبة 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 2022م	31 ديسمبر 2023م	
751,228	25,738	النقد وما في حكمه
55,469	30,046	ذمم مدينة بالصافي
13,817,098	17,419,944	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 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 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 ، والنتيجة عن تراكم الخسائر والتعرضات الكبيرة للاستثمار ذو السيولة المنخفضة ، وتسعى الشركة الي تسييل أصولها وتحصيل ذممها ورفع راس مال الشركة .

### 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	2019	2020	2021	2022	2023
أرباح (خسائر) الفترة	(6,758,738)	(919,105)	(7,709,426)	(5,220,705)	(5,356,751)

زادت الخسائر للعام المالي 2023م وذلك نتيجة لعدم فتح صناديق عقارية جديدة. وتطمح إدارة الشركة بزيادة الأصول تحت الإدارة.

## الأصول والخصوم:

2023	2022	2021	2020	2019	السنة
					<b>الأصول</b>
17,528,420	14,793,766	19,477,507	13,666,252	19,406,084	الأصول المتداولة
9,431	15,118	141,219	186,138	246,318	الأصول الغير متداولة
18,386,182	18,833,998	17,979,093	21,675,572	9,151,145	الاستثمارات
30,924,033	33,642,882	37,597,819	35,527,962	28,803,547	<b>اجمالي الأصول</b>
					<b>الخصوم</b>
20,460,084	17,573,871	13,828,047	12,336,698	8,336,703	الخصوم المتداولة
1,733,636	1,745,499	3,374,062	5,248,720	782,997	الخصوم الغير متداولة
22,193,720	19,319,370	17,202,109	17,585,418	9,119,700	<b>اجمالي الخصوم</b>
					<b>حقوق الملكية</b>
30,000,000	30,000,000	30,000,000	20,000,000	50,000,000	رأس المال
100,082	100,082	100,082	100,082	100,082	الاحتياطي النظامي
1,385,273-	1,011,177-			401,794-	أرباح (خسائر) إعادة التقييم الاستثمارات
292,793-	437,120-	546,803-	759,395-	-	أرباح (خسائر) اکتوارية عن إعادة قياس منافع العاملين
19,685,025-	14,328,273-	9,157,569-	1,398,143-	30,014,441-	الأرباح المبقاه
8,736,991	14,323,512	20,395,710	17,942,544	19,683,847	<b>اجمالي حقوق الملكية</b>

## المعايير المحاسبية:

تم اعداد القوائم المالية للشركة كما في 31 ديسمبر 2023م، وفقا للمعايير المحاسبية الدولية، وبشكل يظهر عدالة المركز المالي لها، علما بأن تقرير المحاسب القانوني تضمن ملاحظة واحدة ( تحفظ واحد).

### التحفظ:

كما هو مبين في الايضاح 16 (لم تقم إدارة المجموعة بالحصول على مصادقة لذمة دائنة لمورد بمبلغ 2,192,784 ريال

### أسباب التحفظ:

يوجد هناك مصادقة من المورد على أوراق مكتب المحاسب القانوني وتم ارسالها عبر ايميل الشركة ورفض ارسال تلك المصادقة لمكتب التدقيق بشكل مباشر مما اعترض عليه مراجع الحسابات وقيدها كتحفظ على القوائم المالية.



## قروض والمديونيات:

المعاملة	أصل مبلغ المعاملة	تاريخ بداية المعاملة	المبلغ المتبقي	الجهة المانحة	شروطها	مدتها
قرض حسن	2,812,500	أكتوبر 2018	12,500	صالح بن ناصر السريغ	سدد خلال عام 2024	سنة
قرض حسن	600,000	أكتوبر 2019	478,000	حمد ناصر بن رباح	تسدد خلال عام 2024	سنة
قرض حسن	1,000,000	أكتوبر 2022	1,000,000	سلمان بن محمد الأسمرى	تسدد خلال عام 2024	سنة
مراibات اسلامية قصيرة الأجل	10,872,091	نوفمبر 2020	4,710,634	عملاء شركة أديم	تسدد خلال عام 2024	سنة
<b>الإجمالي</b>	<b>15,284,591</b>		<b>6,201,134</b>	ستة ملايين ومائتان وواحد ألف ومائة وأربعة وثلاثون ريال لا غير		

## العقود والأعمال والاتفاقيات مع الأطراف ذي العلاقة:

المعاملة / صاحب العلاقة	المبلغ	طبيعة المعاملة	شروطها	مدتها
صالح بن ناصر السريغ – مساهم	12,500	المتبقي من القرض الحسن	تسدد خلال عام 2023	سنة
مجموعة سلمان بن سعيدان العقارية – مساهم	2,367,249	رسوم هيكلة صندوق الفرص العقارية المتعدد	تسدد عند انطلاق الصندوق	
سلمان محمد ناصر الاسمرى	1,000,000	دعم سيولة للشركة	تسدد خلال عام 2024	سنة
<b>الإجمالي</b>	<b>3,379,749</b>	فقط ثلاثة ملايين وثلاثمائة وتسعة وسبعون ألف وسبعمائة وتسعة وأربعون ريال لا غير		

## 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 فقرة العقود والأعمال والاتفاقيات مع الأطراف ذي العلاقة).
- ليس لدى الشركة أي قروض من بنوك أو أطراف خارجية. (ما عدا المذكورة بفقرة القروض والمديونيات).