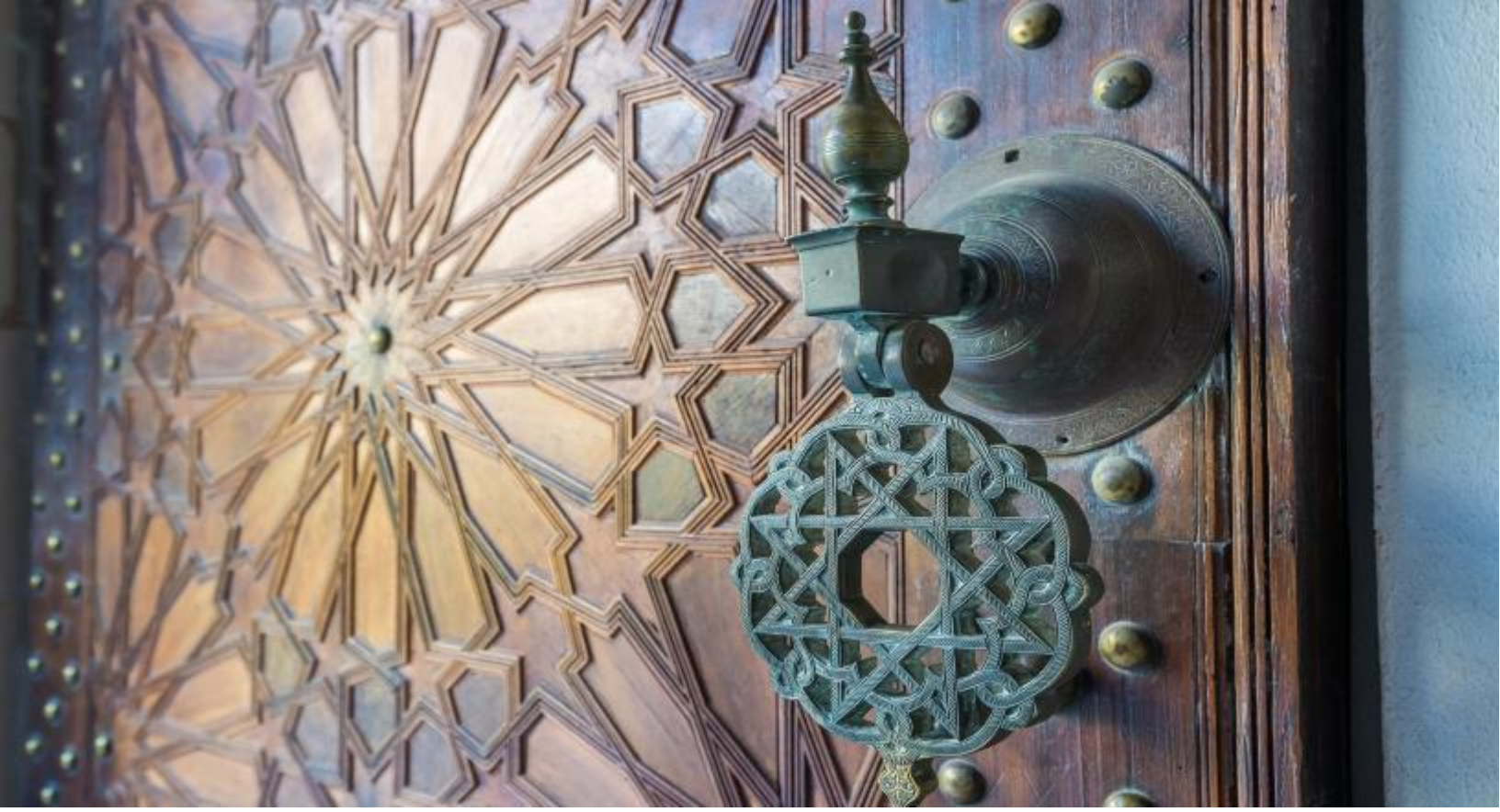




التقرير السنوي لمجلس إدارة

شركة أديم المالية

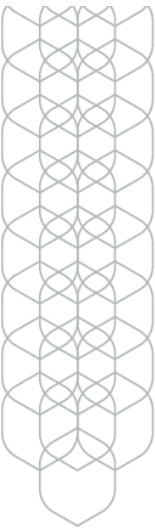
للعام المالي 2024 م





فهرس المحتويات

أديم المالية	5
الأنشطة الرئيسية لشركة أديم المالية:	5
مجلس الإدارة:	6
اجتماعات مجلس الإدارة:	6
افصاحات أعضاء مجلس الإدارة:	7
الشركات التابعة:	8
القرارات والخطط والتوقعات المستقبلية:	8
لجان مجلس الإدارة:	8
لجنة المراجعة:	8
لجنة الترشيحات والمكافآت:	9
مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:	9
نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:	11
المخاطر التي تواجهها الشركة:	13
نتائج أعمال الشركة المالية للخمس السنوات الماضية:	14
الأصول والخصوم:	14
قروض والمديونيات:	15
العقود والأعمال والاتفاقيات مع الأطراف ذي العلاقة:	16
اقرارات مجلس الإدارة:	16



السادة/ مساهمي شركة أديم المالية المحترمين،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،

يسرنا بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن نعرض لكم التقرير السنوي للعام 2024 مرفقا بتقرير المحاسب القانوني والقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 وتقرير اللجنة الشرعية 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 والمحافظ الاستثمارية وزيادة الحصة السوقية للشركة في السوق، إضافة الى التركيز على تقديم خدمات المصرفية الاستثمارية (خدمات تقديم المشورة والترتيب) في قطاع أسواق المال.

وختاماً، لا يسعنا الا التوجه بالشكر الجزيل لجميع المساهمين الكرام ولأعضاء مجلس الإدارة الأعزاء على ثقهم 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،

علي بن صالح النصيان
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

- 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 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:

الشفافية والإتقان

نسعى دوماً إلى ترسيخ المصادقية 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 بقوةنا 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 إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق والترتيب وتقديم المشورة في الأوراق المالية.

مجلس الإدارة:

الاسم	المنصب
الأستاذ/ علي بن صالح النصيان	رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي
الأستاذ/ عماد بن عبدالرحمن البتيري	نائب رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي
الأستاذ/ ظافر فاروق لقمان	عضو مجلس الإدارة – مستقل – غير تنفيذي
الأستاذة/ سهى بنت هذال اليامي	عضو مجلس الإدارة – مستقل – غير تنفيذي
الدكتور/ محمد مؤنس جمعة	عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي

اجتماعات مجلس الإدارة:

عقد المجلس اجتماع واحد* خلال عام 2024 م ، كما هو موضح بالجدول التالي :

الاسم	الاجتماع الأول 2024-9
الأستاذ/ علي بن صالح النصيان	✓
الأستاذ/ عماد بن عبدالرحمن البتيري	✓
الأستاذ/ ظافر فاروق لقمان	✓
الأستاذة/ سهى بنت هذال اليامي	✓
الدكتور/ محمد مؤنس جمعة	✓

- تم تشكيل مجلس الادارة والموافقة على التشكيل الجديد من قبل هيئة السوق المالية بشهر اغسطس 2024

افصاحات أعضاء مجلس الإدارة:

اسم العضو	عضوية الشركات	تصنيف العضوية
1- الأستاذ/ علي بن صالح النسيان رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي	الشركة العالمية للتجارة والتقنية المعلوماتية	المدير وشريك
افصاح: السيد / علي بن صالح النسيان يملك 98% من أسهم الشركة العالمية للتجارة والتقنية المعلوماتية والسيد / سعود بن علي النسيان يملك 2% من أسهم الشركة العالمية للتجارة والتقنية المعلوماتية وهي أحد مساهمي شركة أديم المالية وتملك عدد 2,500,000.00 سهم بنسبة 83.3333% من أسهم شركة أديم المالية. كما يملك السيد / علي بن صالح النسيان ، عدد (500,000) سهما بنسبة تبلغ 16.6667% من أسهم شركة أديم		
2- الأستاذ/ عماد بن عبد الرحمن البتيري نائب رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي	شركة خطوط طيبة للطيران	عضو مجلس ادارة وشريك
افصاح: السيد / عماد بن عبد الرحمن البتيري ، لا توجد له أي مصلحة أو أوراق مالية تعاقدية تعود له او لأقربائه في أسهم شركة أديم المالية أو أي من شركاتها التابعة.		
3- الأستاذ/ ظافر فاروق لقمان عضو مجلس إدارة مستقل	-	-
افصاح: السيد / ظافر فاروق لقمان ، لا توجد له أي مصلحة أو أوراق مالية تعاقدية تعود له او لأقربائه في أسهم شركة أديم المالية أو أي من شركاتها التابعة.		
4- الأستاذ/ سهى بنت هذال اليامي عضو مجلس إدارة مستقل	-	-
افصاح: الأستاذ/ سهى بنت هذال اليامي لا توجد له أي مصلحة أو أوراق مالية تعاقدية تعود له او لأقربائه في أسهم شركة أديم المالية أو أي من شركاتها التابعة.		
5- الدكتور/ محمد مؤنس جمعة عضو مجلس إدارة – غير تنفيذي	شركة موبكو للتطوير العقاري - شركه مساهمة مغلقة شركة رواي جة للخدمات التعليمية - شركه مساهمة مغلقة شركة جوفينا - ذات مسئولية محدودة شلاكة مؤنس محمد الشايب للخدمات اللوجستية - ذات مسئولية محدودة شركة مؤنس محمد وشركاه للاستثمار العقاري – ذات مسئولية محدودة شركة مؤنس محمد الشايب وشركاه للأعمال المدنية - موبكو - ذات مسئولية محدودة مصنع وبيج للمنتجات المعدنية - ذات مسئولية محدودة شركة فيتال لتجارة الأدوية - ذات مسئولية محدودة شركة MOBCO Development - ذات مسئولية محدودة	عضو مجلس ادارة عضو مجلس ادارة عضو مجلس ادارة عضو مجلس ادارة عضو مجلس ادارة عضو مجلس ادارة عضو مجلس ادارة عضو مجلس ادارة عضو مجلس ادارة
افصاح: الدكتور/ محمد مؤنس جمعة 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 وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين لشركة أديم المالية أو أي من شركاتها التابعة ولا يوجد أي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الأوراق المالية خلال السنة المالية 2024م. (معدا الإفصاح المذكور أعلاه)

الشركات التابعة:

تتبع الشركة شركة تابعة " شركات ذات غرض خاص " كالتالي:

اسم الشركة	رأس مال الشركة	الغرض من الشركة	ملكية الشركة	دولة التأسيس	مقر الرئيسي لعمليات الشركة
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 رأس 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 2025م 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:

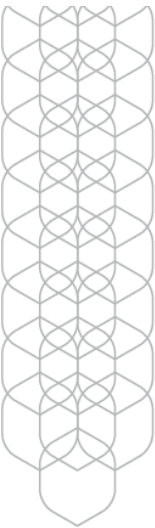
1. لجنة المراجعة.
2. لجنة الترشيحات والتعويضات والحوافز.

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
ظافر فاروق لقمان	رئيس اللجنة
عماد بن عبدالرحمن البتيري	عضو اللجنة
هيثم أحمد المصري	عضو اللجنة



اجتماعات لجنة المراجعة** لعام 2024 م :

الاسم	الصفة	لا اجتماع الأول 2024-9
ظافر فاروق لقمان	رئيس اللجنة	✓
عماد بن عبدالرحمن البتيري	عضو اللجنة	✓
هيثم أحمد المصري	عضو اللجنة	✓

** تم تشكيل اللجنة في سبتمبر 2024م

لجنة الترشيحات والمكافآت :

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
عماد بن عبدالرحمن البتيري	رئيس اللجنة
ظافر فاروق لقمان	عضو اللجنة
هيثم أحمد المصري	عضو اللجنة

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت*** لعام 2024 م :

الاسم	الصفة	لا اجتماع الأول 2024-9
عماد بن عبدالرحمن البتيري	رئيس اللجنة	✓
ظافر فاروق لقمان	عضو اللجنة	✓
هيثم أحمد المصري	عضو اللجنة	✓

*** تم تشكيل اللجنة في سبتمبر 2024م

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

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

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا من ضمنهم**
الرواتب والأجور	851,104
البدلات	-
المكافآت الدورية والسنوية	-
الخطط التحفيزية	-
العمولات	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-
المجموع	851,104

لم يتم إقرار أو صرف أي مبالغ أو بدلات أو مكافآت خلال العام 2024 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 .

العقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة:

سجلت على الشركة مخالفتين 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 وتفاديها مستقبلاً.

الجهة	المخالفات	مبلغ الغرامات
هيئة السوق المالية ادارة الكفاية المالية 2024/08/01	مخالفة الشركة للمادة (8) من قواعد الكفاية المالية لمعالجة الكفاية المالية للشركة	10,000 ريال
هيئة السوق المالية 2024/12/17م	مخالفة الشركة للفقرة 29 و (9) من الفقرة ب ، والفقرة أ من المادة 43 من لائحة مؤسسات السوق المالية	120,000 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 له 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.

ملخص للأنشطة الرئيسية التي قامت اللجنة خلال العام 2024:

1. التحقق من استقلالية المراجعين الخارجيين وموضوعيتهم، ومدى فعالية أعمال المراجعة، مع الأخذ في الاعتبار القواعد والمعايير ذات الصلة.
2. الإجابة على إستفسارات المراجعين الخارجيين للشركة.
3. دراسة تقارير المراجعين الخارجيين وملاحظاتهم على القوائم المالية ومتابعة ما اتخذ بشأنها.
4. 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 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 والالتزام

إن إدارة الالتزام تلعب دوراً هاماً وفعالاً في زيادة مستويات الحوكمة والرقابة الفعالة وذلك بإعطاء تأكيدات مقبولة على قيام إدارة الشركة بالالتزام بالقوانين والأنظمة واللوائح الصادرة من الجهات التشريعية ذات العلاقة. ودور لجنة المراجعة بهذا المجال الاجتماع مع إدارة المطابقة والالتزام ومناقشته لمعرفة مدى التزام الشركة بالتقارير والملاحظات ذات الصلة باللجنة.

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 المتأينة 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 2023م	31 ديسمبر 2024م	
25,738	5,922,678	النقد وما في حكمه
30,046	-	ذمم مدينة بالصافي
17,419,944	19,374,333	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 AAA وما فوق.
- الموجودات المالية الأخرى:

تطبق الشركة معيار التقارير المالية الدولية 9 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 بإلحاق الضرر بسمعته.

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 الى تسهيل أصولها وتحصيل ذممها ورفع رأس مال الشركة .

مخاطر العملات

هي مخاطر أن تتغير قيمة أداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، وتدير الشركة عملية التعرض لأثار 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	2020	2021	2022	2023	2024
أرباح (خسائر) الفترة	(919,105)	(7,709,426)	(5,220,705)	(5,356,751)	(2,952,097)

انخفضت الخسائر للعام المالي 2024م وذلك نتيجة للاستحواذ على الشركة من قبل ملاك جدد وتم الاستغناء عن الموظفين السابقين وجاري العمل على استقطاب موظفين ذو كفاءة عالية

الأصول والخصوم:

السنة	2020	2021	2022	2023	2024
الأصول					
الأصول المتداولة	13,666,252	19,477,507	14,793,766	17,528,420	25,486,696
الأصول الغير متداولة	186,138	141,219	15,118	9,431	4,478
الاستثمارات	21,675,572	17,979,093	18,833,998	18,386,182	11,041,475
اجمالي الأصول	35,527,962	37,597,819	33,642,882	30,924,033	36,532,649
الخصوم					
الخصوم المتداولة	12,336,698	13,828,047	17,573,871	20,460,084	21,433,645
الخصوم الغير متداولة	5,248,720	3,374,062	1,745,499	1,733,636	25,047
اجمالي الخصوم	17,585,418	17,202,109	19,319,370	22,193,720	21,458,692
حقوق الملكية					
رأس المال	20,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000
الاحتياطي النظامي	100,082	100,082	100,082	100,082	100,082
الاحتياطي العام	-	-	-	-	7,008,060
أرباح (خسائر) إعادة التقييم الاستثمارات	-	-	1,011,177-	1,385,273-	895,730
أرباح (خسائر) اکتوارية عن إعادة قياس منافع العاملين	759,395-	546,803-	437,120-	292,793-	292,793-
الأرباح المبقاه	1,398,143-	9,157,569-	14,328,273-	19,685,025-	22,637,122-
اجمالي حقوق الملكية	17,942,544	20,395,710	14,323,512	8,736,991	15,073,957

المعايير المحاسبية:

تم اعداد القوائم المالية للشركة كما في 31 ديسمبر 2024م، وفقا للمعايير المحاسبية الدولية، وبشكل يظهر عدالة المركز المالي لها، علما بأن تقرير المحاسب القانوني الخارجي تضمن 3 ملاحظة (3 تحفظات).

التحفظ رقم 1:

قامت الشركة بتقييم الاستثمار في أدوات مالية في شركة مستثمر بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح رقم 7) باستخدام سعر السهم لهذه الشركة بناءً على آخر معاملة شراء أسهم من أطراف أخرى في هذه الشركة المستثمر فيها بنهاية 30 سبتمبر 2024م مما نتج عنه أرباح إعادة تقييم غير محققة بمبلغ 2,281,003 ريال سعودي

أسباب التحفظ:

يوجد هناك مصادقة من الشركة المستثمر بها ويؤكد على وجود حركة فعلية بدخول مستثمرين جدد بهذه الأسعار ولم يمضي عليها أكثر من 90 يوم حسب المعايير الدولية المعتمدة باعتماد القيمة السوقية. وكذلك هذا لاستثمار يعتبر استثمار رأس مال جريئ.

التحفظ رقم 2

قامت الشركة بتقييم الاستثمارات العقارية (إيضاح رقم 8) والتي تمثل حصة الشركة في أرض مشاع مملوكة لشركة الأبعاد الخمسة العقارية بموجب خطاب من مالك المخطط تؤكد ملكية الشركة لحصة في هذه الأرض وتقييم لسعر المتر بقيمة 700 ريال سعودي للمتر المربع

أسباب التحفظ:

استثمرت الشركة بأرض مشاع يبلغ مساحتها مليون متر مربع ولا توجد أرض بعينها تخص الشركة وتم أخذ مصادقة من مالك المخطط يثبت حصة الشركة بمبلغ المشاع.

التحفظ رقم 3:

قامت الشركة بالحصول على ثلاث قطع أراضي بمدينة الخرج حي غرناطة بمبلغ 1,070,620 ريال سعودي (إيضاح 9) وذلك نتيجة التخارج العيني

لأحد عملائها ولم يتم التحقق من ملكية تلك الأراضي بإسم الشركة حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية

أسباب التحفظ:

حصلت الشركة على ثلاث صكوك من أحد العملاء الذين تخارجو عيني في أحد الصناديق القدامى وتم استلام الحكم القضائي بنهاية شهر ديسمبر 2025م ولم تتمكن الشركة من نقل ملكية تلك الأراضي باسمها لضيق الوقت.

قروض والمديونيات:

المعاملة	أصل مبلغ المعاملة	تاريخ بداية المعاملة	المبلغ المتبقي	الجهة المانحة	شروطها	مدتها
قرض حسن	600,000	أكتوبر 2019	478,000	حمد ناصر بن رباح	تسدد خلال عام 2025	انتهت المدة
قرض حسن	1,000,000	أكتوبر 2022	1,000,000	سلمان بن محمد الأسمرى	تسدد خلال عام 2025	انتهت المدة
مرايحات اسلامية قصيرة الأجل	10,872,091	نوفمبر 2020	4,710,634	عملاء شركة أديم	تسدد خلال عام 2025	انتهت المدة
الإجمالي	12,472,091		6,188,634	فقط ستة ملايين ومائة وثمانية وثمانون ألف وستمائة وأربعة وثلاثون ريال لا غير		

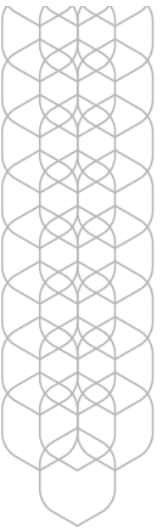
العقود والأعمال والاتفاقيات مع الأطراف ذي العلاقة:

لا يوجد

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 ليس لدى الشركة أي قروض من بنوك أو أطراف خارجية. (ماعداً المذكورة بفقرة القروض والمديونيات).



تقرير اللجنة الشرعية



أصول للاستشارات الشرعية
Osol For Sharia Consulting

www.osolsa.com
+965 5060 4844

أصول للاستشارات الشرعية
Osol For Sharia Advisory

تقرير اللجنة الشرعية لشركة أديم المالية لعام 2024

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده، وعلى آله وصحبه.

إلى السادة / مساهمي شركة أديم المالية المحترمين
الرياض - المملكة العربية السعودية

هدف ونطاق التدقيق

قمنا بتدقيق العقود والمعاملات التي زدتنا بها شركة أديم المالية عن السنة المنتهية في 2024/12/31 لإبداء الرأي في مدى الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية كما هي المعايير الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) وقرارات هيئة السوق المالية ذات الصلة.

مسؤولية الإدارة عن الالتزام الشرعي

تقع مسؤولية الالتزام بتنفيذ العقود والمعاملات طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية على إدارة الشركة، كما أن الإدارة مسؤولة عن الرقابة الشرعية الداخلية التي تراها ضرورية لضمان تنفيذ العقود والمعاملات طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

الاستقلالية والمتطلبات الأخلاقية الأخرى ورقابة الجودة

لقد التزمنا بالاستقلالية والمتطلبات الأخلاقية الأخرى كما هي في "مدونة الأخلاقيات للمهنيين في مجال التمويل الإسلامي" الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، لقد التزمنا بمتطلبات المعيار الدولي لإدارة الجودة رقم 1 "إدارة الجودة للمكاتب التي تنفذ ارتباطات مراجعة أو فحص للقوائم المالية أو ارتباطات التأكيد الأخرى أو ارتباطات الخدمات ذات العلاقة"، مع مراعاة اللوائح والقوانين التنظيمية لهيئة السوق المالية.

المسؤولية ووصف العمل المنجز

تتمثل مسؤوليتنا في إبداء الرأي في مدى التزام الشركة بأحكام الشريعة الإسلامية بناءً على تدقيقنا. وقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير الحوكمة ومعايير التدقيق الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبدأ الأهمية النسبية والذي يختلف بحسب حجم عميل التدقيق وطبيعة عملياته ومخاطره الشرعية وإظهار الملاحظات -إن وجدت- في هذا التقرير. وتتطلب هذه المعايير أن نتمثل لمتطلبات السلوك الأخلاقي للمهنة وأن نقوم بتخطيط وأداء التدقيق للحصول على تأكيد

أصول للاستشارات الشرعية هي شركة مهنية مؤسسة في دولة الكويت تم إنشاؤها بتحالف عدد من الشركاء الشرعيين والمهنيين في مجال المالية الإسلامية وتمتع بحضور مميز على صعيد المؤسسات المالية والاستثمارية الإسلامية في دول مجلس التعاون الخليجي.

معقول بأن الشركة ملتزمة بأحكام الشريعة الإسلامية. إن التأكد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكد، لكنه لا يضمن بأن عملية التدقيق الشرعي سوف تكشف دائماً عن المخالفات الشرعية عند وجودها.

وتتضمن أعمال التدقيق أداء إجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول مدى الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، لقد قمنا بتدقيقنا بناءً على عينة منهجية مختارة، ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأي التدقيق الخاص بنا. وكجزء من عملية التدقيق الشرعي فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق، بحيث نقوم بأعمالنا على النحو التالي:

- تحديد واعتماد المرجعية الشرعية.
- تحديد وتقييم مخاطر عدم الالتزام الشرعي.
- القيام بعملية التدقيق الشرعي والحصول على المستندات المؤيدة.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لإبداء رأينا.

الرأي

إن العقود والمعاملات التي قامت بها شركة أديم المالية خلال الفترة محل التدقيق والتي تم تزويدنا بها وإطلاعنا عليها تمت في مجملها بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

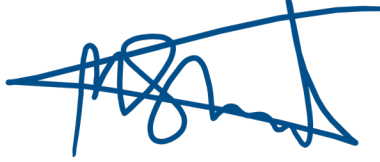
اللجنة الشرعية

الرياض في 2025/04/28



الدكتور / حمد يوسف المزروعى

رئيس اللجنة الشرعية



الدكتور / محمد عبدالرحمن الشرفا

عضو اللجنة الشرعية



الدكتور / عبدالرحمن محمد البالول

عضو اللجنة الشرعية