

معالم للتمويل
Maalem Financing



تقرير مجلس الإدارة للعام المالي 2017 م

المحتويات

- كلمة رئيس مجلس الإدارة
- الرؤية والرسالة والقيم
- الإستراتيجية
- مجلس الإدارة
- لجان مجلس الإدارة
- الحوكمة والإفصاح والمخاطر والالتزام
- المعلومات والبيانات المالية
- أهم إنجازات الشركة في عام 2017م
- المسؤولية المجتمعية

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة مساهمي الشركة، يسرني أن أقدم بين يديكم التقرير السنوي لمجلس الإدارة للعام المالي 2017م، والذي حققت فيه شركة معالم للتمويل - بفضل الله تعالى ثم بجهود فريق العمل على كافة المستويات الإدارية - إنجازات على المستوى الاستراتيجي والتنفيذي والتي سيتم عرضها تفصيلاً في هذا التقرير، كما سيتم استعراض أبرز التحولات في مسيرة معالم للتمويل ومركزها المالي خلال العام المنتهي في 31 / 12 / 2017 م

لقد قامت الشركة بتوفيق الله تعالى بإعادة هيكلة مجلس إدارتها مطلع العام 2017 من خلال إستقطاب أعضاء مجلس إدارة مستقلين ذوو خبرات عالمية في مجال التمويل والاستثمار المالي والرقابة وإدارة المخاطر. كما تم إعادة هيكلة جميع لجان مجلس الإدارة وإستقطاب أعضاء مستقلين لها ، كل ذلك لأجل رفع سقف الحوكمة بالشركة وضمان تمكين الشركة من تنفيذ إستراتيجيتها للخمس سنوات القادمة 2018-2022

كما تم زيادة رأسمال الشركة من ١٠ مليون إلى 150 مليون ريال خلال الربع الثاني من 2017 وذلك لدعم المركز المالي للشركة على المستوى التنفيذي ، استطاعت الشركة خلال هذا العام زيادة حجم مبيعاتها إلى 217 مليون ريال بزيادة قرابة 220 % مقارنة بالعام الماضي 2016م، وكما زادت مخصصات الديون المتعثرة من 1.9 مليون إلى 8 مليون ، وذلك لتقوية مركز الشركة المالي ومواجهة أي تعثرات قد تطرأ مستقبلاً. كما إستقطبت الشركة عدد من الكفاءات التنفيذية المميزة وذلك ضمن سعي الشركة الحثيث لإستقطاب الكفاءات السعودية المؤهلة

وفي الختام أتقدم بخالص الشكر والتقدير لكل الأطراف ذات العلاقة بالشركة وعلى رأسهم السادة المساهمين في الشركة على ثقتهم في مجلس الإدارة، والشكر موصول للزملاء أعضاء مجلس الإدارة على توجيهاتهم المستمرة ومجهوداتهم في رسم إستراتيجية الشركة والإشراف على أعمال الشركة خلال الدورة الأولى لمجلس الإدارة والتي حققت فيها الشركة الكثير من الإنجازات. كما أتوجه بالشكر إلى الإدارة التنفيذية وكافة منسوبي الشركة على جهودهم المخلصة متطلعين إلى مزيد من النجاحات خلال العام 2018م ولا ننسى توجيه الشكر والامتنان للسادة منسوبي مؤسسة النقد العربي السعودي ممثلة بالإدارة العامة للرقابة على شركات التمويل على توجيهاتهم وإشرافهم ودعمهم المستمر بما يحقق النمو والإستدامة لقطاع التمويل بالمملكة العربية السعودية

وتقبلوا خالص التحية والتقدير،،،

رئيس مجلس الإدارة
أيمن أمين محمد صالح سجيني

الرؤية والرسالة والقيم

رؤيتنا

أن نكون الخيار المفضل لعملائنا من الأفراد والمؤسسات والشركات في المملكة العربية السعودية

رسالتنا

- نسعى لتكون عملياتنا مؤسسية عالية الأداء والربحية
- نعتبر عملاءنا محور إهتمامنا ورضاهم هدفنا
- نواكب التطور التقني والإستثمار الأمثل للتقنية للإبداع في خدمة عملائنا
- نسعى للمساهمة في لعب دور فعال في خدمة المجتمع من خلال تفعيل دور المسؤولية المجتمعية بالشركة

قيمنا

- النزاهة
- الابتكار
- الشفافية
- المسؤولية المجتمعية
- الريادة

تعمل شركة معالم بمبدأ العمل المؤسسي والتخطيط الإستراتيجي في إدارة أعمالها من خلال إتباع عدد من إستراتيجيات الأداء ومن أبرزها

- تطبيق سياسات وإجراءات الحوكمة على كافة المستويات الإدارية بالشركة
- تحديد القطاعات المستهدفة والتركيز على استهداف قطاعات متميزة
- التأكد من التزام كافة المستويات الإدارية التنفيذية ومجلس الإدارة بالأنظمة واللوائح ذات العلاقة والأخلاقيات المهنية
- إستقطاب الكوادر الوطنية عالية الكفاءة والفاعلية
- السعي إلى تقديم منتجات وخدمات تمويلية متنوعة ومبتكرة
- تعزيز تطبيق مفهوم التقنية المالية في قطاع التمويل (FinTech)

أيمن أمين سجيني

رئيس مجلس الإدارة

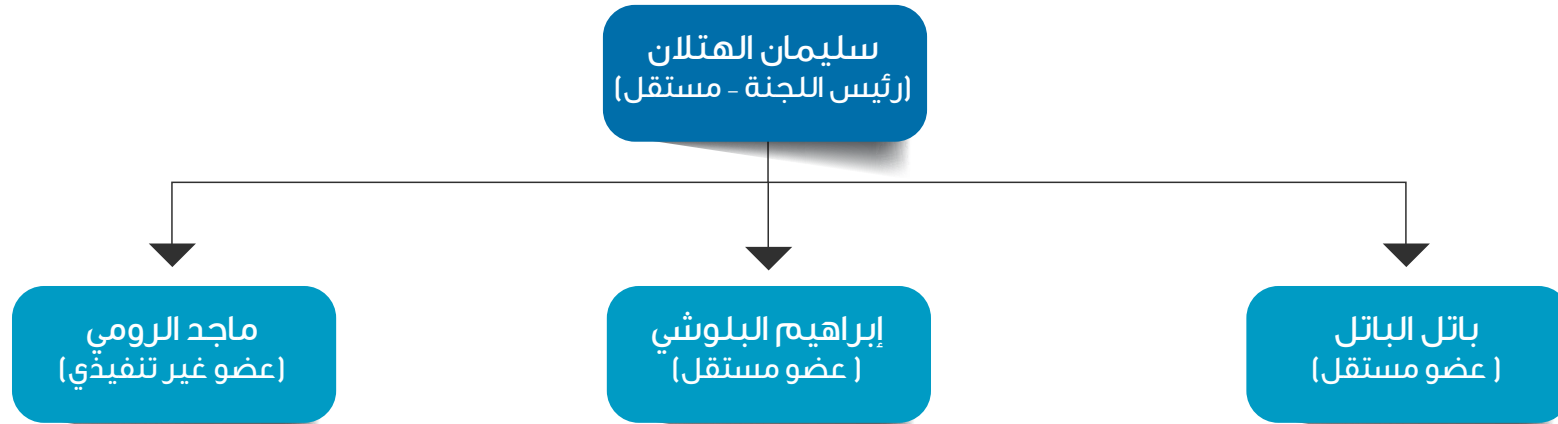
مستقل	عمرو حسني الطاهر	نائب رئيس مجلس الإدارة	ماجد رومي الرومي
مستقل	سليمان ناصر القحطاني	العضو المنتدب	صالح عبدالله الصيعري
عضو غير تنفيذي	ظافر احمد الكلاي	غير تنفيذي	خالد صقير الصقير
مستقل	جون انثوني ساندويك	غير تنفيذي	عبدالعزیز عبدالرحمن الرومي
مستقل	جوس ماريا ماريغومن	غير تنفيذي	سلطان محمد الدويش

أبرز قرارات مجلس الإدارة

- التوصية بزيادة رأس مال الشركة بنسبة 50 % عن طريق طرح أسهم جديدة للشركة يكتتب فيها المساهمين
- التوصية بتعديل النظام الأساسي للشركة وفق نظام الشركات الجديد والأنظمة والتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي
- إعادة هيكلة مجلس الإدارة وإستقطاب 5 أعضاء مستقلين متخصصين في المراجعة ، المخاطر والإئتمان ، الإستثمار المالي ، الموارد البشرية ،
- إعادة تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بكفاءات وطنية متخصصة وإضافة أعضاء مستقلين

لجان مجلس الإدارة

لجنة المراجعة



اجتماعات لجنة المراجعة

اجتمعت لجنة المراجعة ثلاث اجتماعات خلال عام 2017م وكان من أبرز قراراتها

- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين شركة PWC كمراجع حسابات خارجي عن العام المالي ٢٠١٧م
- اعتماد خطة عمل إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال
- المراجعة والموافقة على القوائم المالية الربعية والسنوية
- اعتماد تقرير المراجعة الداخلية وتقرير الالتزام
- مراجعة السياسات والإجراءات الخاصة بالإدارات المرتبطة باللجنة
- اعتماد ميثاق اللجنة المحدث

لجنة المخاطر والائتمان

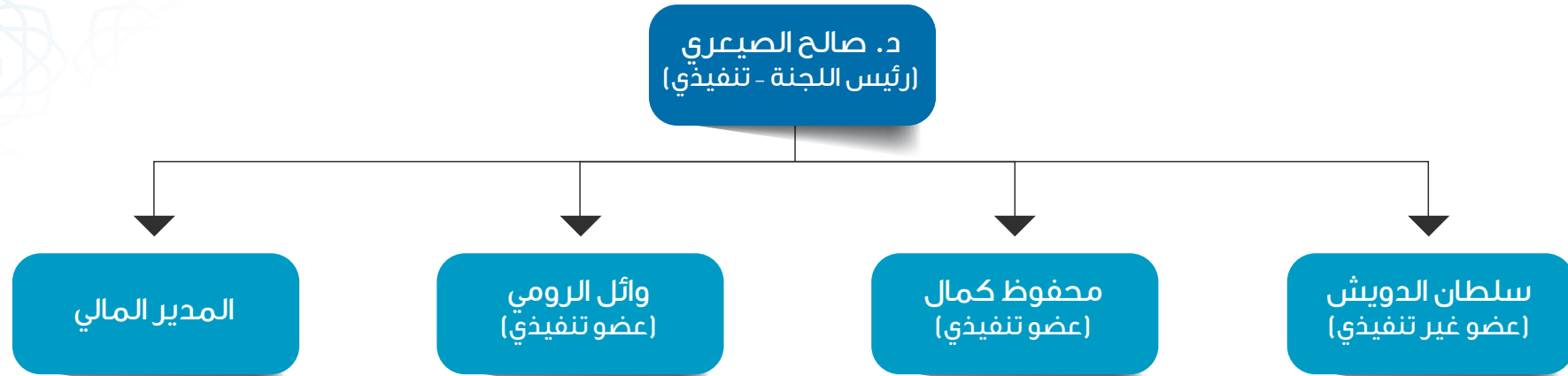


اجتماعات لجنة المخاطر والائتمان

اجتمعت لجنة المخاطر والائتمان خمسة اجتماعات خلال عام 2017م وكان من أبرز قراراتها

- اعتماد تقارير المخاطر والائتمان الدورية
- مراقبة أداء إدارة المخاطر والائتمان ومراجعة التعرضات الهامة لمخاطر الائتمان
- مراجعة سياسة المخصصات والإشراف عليها
- تكليف شركة متخصصة لعمل دراسة شاملة للمخاطر بالشركة
- اعتماد لائحة عمل اللجنة والسياسات والإجراءات الخاصة بالإدارات المرتبطة بها

اللجنة التنفيذية



اجتماعات اللجنة التنفيذية

اجتمعت اللجنة التنفيذية ثلاثة عشر اجتماع خلال عام 2017م وكان من أبرز قراراتها

- إعداد خطة العمل في الشركة لعام 2017م وعرضها على مجلس الإدارة
- متابعة الأداء والأنشطة التنفيذية
- الاشراف على مشروع الانتقال الى المقر الرئيسي الجديد للشركة
- تحديث سياسة اللجنة واجراءاتها الداخلية
- الإنتهاء من اختيار نظام إلكتروني شامل لعمليات الشركة
- التوصية بالتعاقد مع جهات استشارية رائدة في دراسات الجدوى ودراسة المنافسين والاستشارات المالية، وتطوير الاعمال (تحديث السياسات والإجراءات حسب أفضل الممارسات)
- إضافة آلية جديدة للتمويل عن طريق منصة توفر شراء وبيع السلع إلكترونياً

لجنة المكافآت والترشيحات



اجتماعات لجنة المكافآت والترشيحات

اجتمعت لجنة المكافآت والترشيحات اجتماع واحد خلال عام 2017م وكان من أبرز قراراتها

- مراجعة الحوافز والمكافآت لكافة إدارات الشركة والتحقق من الإطار العام للموارد البشرية
- مراجعة نظام الحوافز والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه
- مراجعة لائحة عمل اللجنة والسياسات والإجراءات الخاصة بالموارد البشرية
- اعتماد التعاقد مع جهة إستشارية لدراسة الحوافز و المكافآت في قطاع التمويل وتطبيق أفضل الممارسات في معالمة للتمويل

اللجنة الشرعية



اجتماعات اللجنة الشرعية

اجتمعت اللجنة الشرعية اجتماع واحد خلال عام 2017م وكان من أبرز قراراتها

- الموافقة على بيع منتج المراهقة في السلع عن طريق وسيط التداول مجموعة نفائس الدولية
- الإجابة على الإستفسارات الشرعية للشركة و نشاطها
- العمل على إضافة المخاطر الشرعية بالتنسيق مع إدارة المخاطر والائتمان
- إعتداد التدقيق الشرعي للقوائم المالية للعام 2017م وخلوها من الملاحظات الشرعية

الحوكمة والمخاطر والإلتزام

الإفصاح والشفافية

يقر مجلس الإدارة بأن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح وأن نظام الرقابة الداخلية أُعد على أسس سليمة وأن الشركة لديها القدرة على مواصلة نشاطها

المخاطر

- للحد من مخاطر السوق قامت شركة معالم بالتركيز على العملاء من الشركات والمؤسسات في قطاعات محددة تم إختيارها بعناية ، وحددت نوع التمويل المقدم لهم بتمويل رأس المال العامل
- إستمرت الشركة في تمويل الأفراد وقامت بإعداد خطة تسويقية لإستهداف شرائح جديدة من الأفراد
- واجهت الشركة مخاطر السيولة بزيادة رأس المال إلى 150 مليون
- عززت الشركة من أنظمة الحماية التقنية للحد من المخاطر التشغيلية وذلك عن طريق استكمال البنية التحتية التقنية
- إنشاء لجنة الأمن السيبراني

الإلتزام

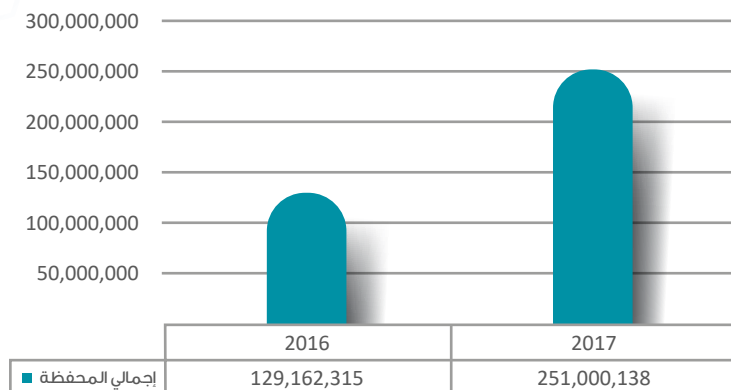
- قامت معالم للتمويل بالمتابعة والتحقق من الإلتزام بالتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وضمان تطبيقها بما يتلاءم مع التشريعات النظامية، حيث شهد هذا العام صدور عدة أنظمة منها
- إعداد التقارير المالية وفق المعايير الدولية IFRS9
- متطلبات أمن المعلومات في المؤسسات المالية
- قواعد مكافحة الاحتيال
- ضريبة القيمة المضافة
- سياسة المخصصات للديون المتعثرة
- تسجيل الرهون العقارية وفقاً لحقيقة العقد بدلاً من نقل ملكيتها
- كما تضمن هذا العام إجراء تقييم المملكة من قبل مجموعة العمل المالي FATF والعمل على توفير المتطلبات الخاصة بالتقييم
- كما قامت معالم بعقد دورات تدريبية خاصة بمكافحة غسل الأموال لعدد من منسوبي الشركة، وتفعيل برنامج توعوي لنشر ثقافة الإلتزام في معالم للتمويل
- وفي خلال هذا العام قام فريق من إدارة الاشراف على شركات التمويل بزيارة اشرافية للشركة وذلك في الربع الرابع من هذا العام
- كما أن الشركة ملتزمة بتطبيق كافة اللوائح والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية



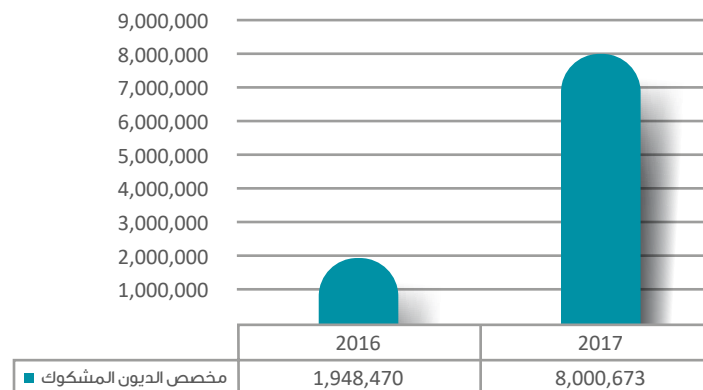
المعلومات والبيانات المالية

قائمة المركز المالي

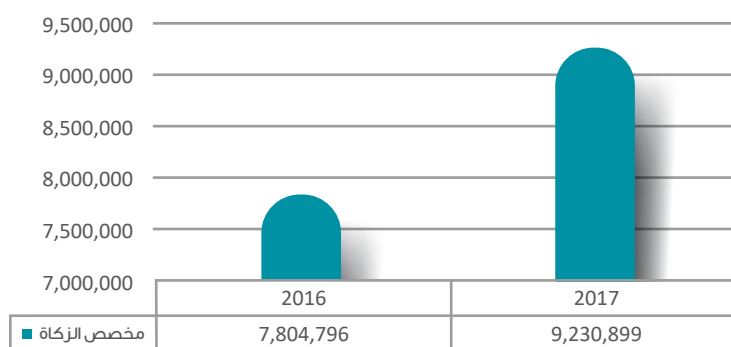
إجمالي المحفظة



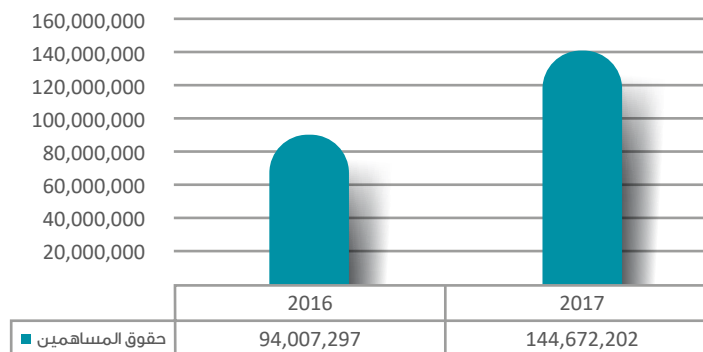
مخصص الديون المشكوك



مخصص الزكاة

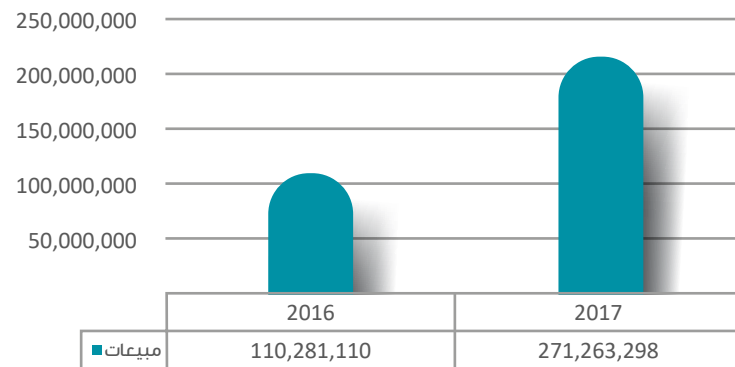


حقوق المساهمين

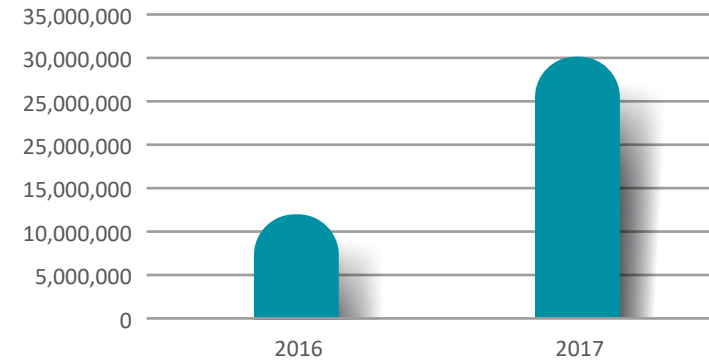


قائمة الدخل

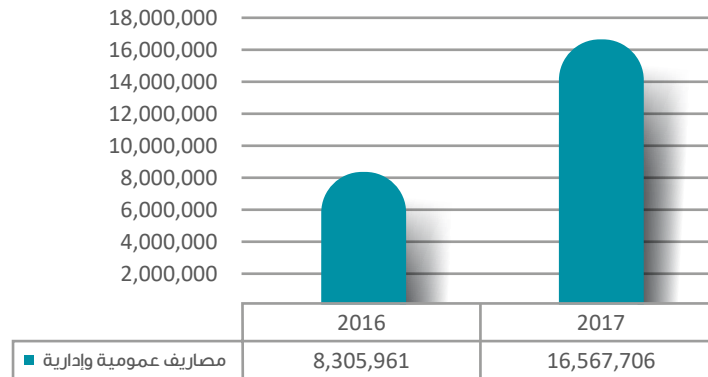
مبيعات



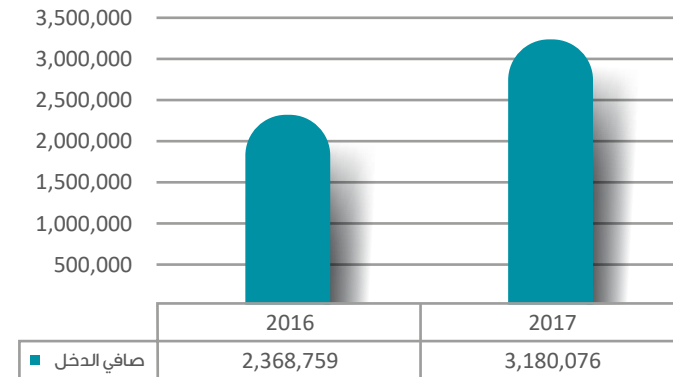
إيرادات



مصاريف عمومية وإدارية

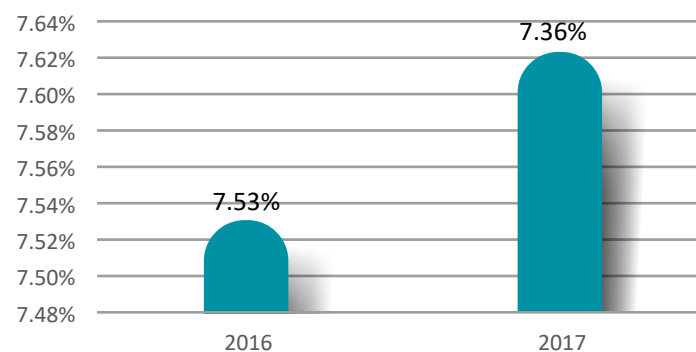


صافي الدخل

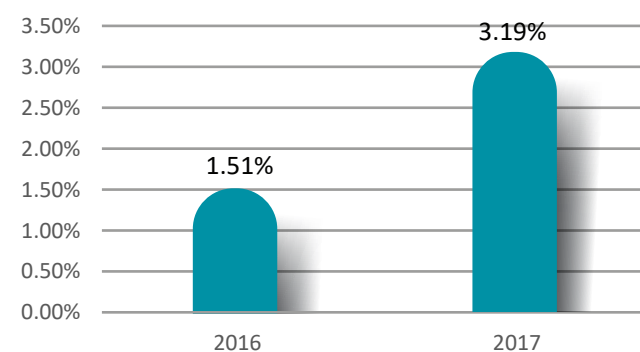


المؤشرات المالية

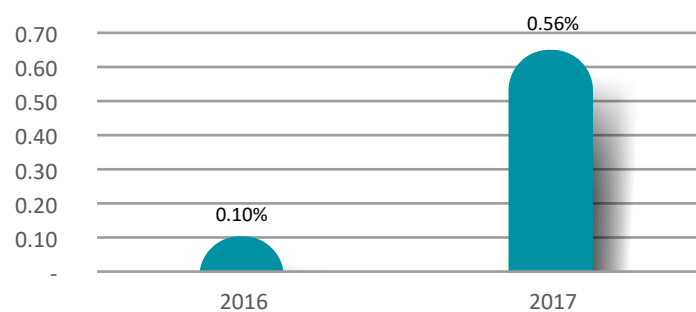
مصاريف عمومية وإدارية : مبيعات



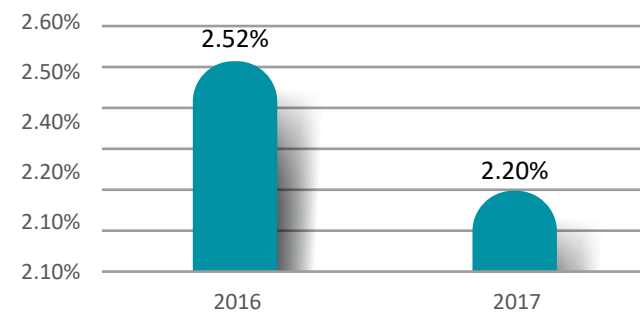
مخصص الديون المشكوك : إجمالي المحفظة



الخصوم : حقوق المساهمين
(Leverage) ratio



العائد على حقوق الملكية
(Return on equity)



النتائج المالية

- بلغ إجمالي إيرادات الشركة عن العام المالي 2017م مبلغ وقدره (30,086,688) ريال بزيادة قدرها 161.44 % مقارنة بالعام المالي 2016م والذي بلغت فيه الإيرادات (11,508,241) ريال
- بلغ صافي الربح عن عام 2017م مبلغ وقدره (3,180,076) ريال بواقع (0.26) هللة تقريباً للسهم مقارنة بالعام السابق 2016م والتي بلغ فيه صافي الربح إلى مبلغ وقدره (2,368,759) ريال بواقع (0.24) هللة تقريباً للسهم
- تقاضى أعضاء مجلس الإدارة ولجانه مكافآت وبدلات بواقع (670,264) ريال عن الفترة المنتهية في 31 / 12 / 2017م
- لم يتم توزيع أي أرباح على المساهمين في عام 2017م



أهم إنجازات عام 2017

الإنجازات الإستراتيجية

- إعادة هيكلة مجلس الإدارة ولجانه وتعيين أعضاء مستقلين
- حوكمة الشركة من خلال
- تكليف الأعضاء المستقلين بالمجلس برئاسة لجان المجلس
- تعيين أعضاء مستقلين في كافة لجان المجلس
- ربط الإدارات الرقابية بلجان المجلس ذات العلاقة مباشرة
- تحديث السياسات و الإجراءات و مصفوفات الصلاحيات لجميع الإدارات ولجان مجلس الإدارة
- تطوير الهيكل التنظيمي للشركة بما يتوافق مع خطة عمل الشركة 2017-2022
- تعيين مكتب PWC العالمي مراجع خارجي للشركة
- التوصية بزيادة السيولة المالية لمعالم عن طريق إصدار الصكوك المالية والتسهيلات البنكية
- تحديث خطة عمل الشركة 2017-2022

الإنجازات التشغيلية

- إعادة هيكلة مخصصات الزكاة حيث وصلت إلى 9.2 مليون ريال
- رفع المخصصات من 1.9 مليون إلى 8 مليون ريال
- إحلال العديد من الوظائف في أغلب المستويات الإدارية بكفاءات سعودية
- رفع مستوى الأداء التشغيلي وتعزيز دور اللجان الداخلية في الشركة (التحصيل - الائتمان - الأمن السيبراني)
- الانتقال لمبنى حديث مجهز بأحدث وسائل التقنية
- تحديث البنية التحتية التقنية للشركة
- الإنتهاء من تقييم واختيار النظام الإلكتروني الشامل للشركة
- إنشاء لجنة الأمن السيبراني ودراسة الفجوات في الأمن الإلكتروني والمعلوماتي
- عقد دورات تدريبية لتوعية الموظفين و منسوبي الشركة
- تأسيس علاقات استراتيجية مع عدة موردين لاستهداف عملاء جدد
- تحقيق زيادة في الإيرادات بلغت 161% مقارنة مع إيرادات 2016
- تحقيق عائد على السهم 0.26% مقارنة ب 0.24% في 2016
- إستكمال كافة متطلبات تطبيق المعيار الدولي IFRS9
- إستكمال كافة متطلبات تطبيق ضريبة القيمة المضافة VAT

أبرز التحديات

- إستقطاب الكفاءات المؤهلة
- قلة مصادر التمويل
- مخاطر السوق

المسؤولية المجتمعية

- مساهمة معالم للتمويل في دعم برامج العلاج الطبيعي المقدمة من مركز (كن متميزاً) للعلاج الطبيعي وذلك من خلال تبني عدد من الحالات الحرجة للأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة
- مساهمة ومشاركة رئيس وبعض أعضاء مجلس الإدارة في العديد من المؤتمرات والندوات المحلية والدولية
- حصول رئيس مجلس إدارة على شهادة في ال Fintech من جامعة إكسفورد

مشاركات شركة معال

شاركت معال في عدة معارض و مناسبات منها

- المشاركة في اليوم الوطني الـ 87 للمملكة العربية السعودية
- المشاركة في المعرض الطبي السعودي لعام 2017
- المشاركة في المعرض السعودي للتمويل في عام 2017

معالم للتمويل
Maalem Financing



🏠 P.O 45212 Riyadh 11512 Saudi Arabia

☎ 920016916 - 101

@ info@maalem.com.sa

in Maalem Financing Company

📷 /maalemfinancing

🐦 /maalemfinancing

📘 /maalemfinancing