

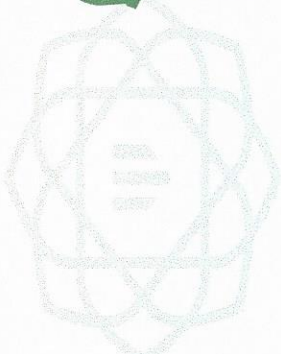
معالم للتمويل Maalem Financing



معالم للتمويل
Maalem Financing



تقرير مجلس الإدارة للعام الثاني 2018 م



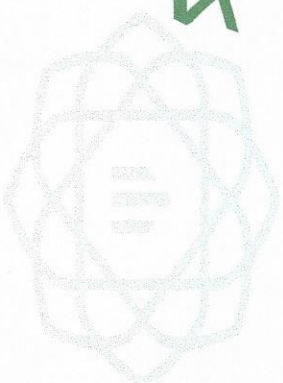
المحتويات

- ❖ كلمة رئيس مجلس الإدارة
- ❖ الرؤية والرسالة والقيم
- ❖ الاستراتيجية
- ❖ مجلس الإدارة
- ❖ لجان مجلس الإدارة
- ❖ الحوكمة والإفصاح والمخاطر والإلتزام
- ❖ المعلومات والبيانات المالية
- ❖ أهم إنجازات الشركة في عام 2018م
- ❖ المسؤولية الاجتماعية



كلمة رئيس مجلس الإدارة

Maalem Financing



السادة مساهمي الشركة، يسرني أن أقدم بين يديكم التقرير السنوي لمجلس الإدارة للعام المالي 2018م، 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 / 2018 م.

لقد قامت الشركة بتوفيق الله تعالى بإنخاب مجلس إدارتها الجديد في دورته الثانية في مطلع العام 2018 من خلال إستقطاب أعضاء مجلس إدارة مستقلين ذوو خبرات عالية في مجال التمويل والإستثمار المالي والرقابة وإدارة المخاطر. كما تم إعادة هيكلة جميع جان مجلس الإدارة وإستقطاب أعضاء مستقلين لها . كل ذلك لأجل رفع سقف الحكومة بالشركة وضمان تحكمين الشركة من تنفيذ إستراتيجيتها للخمس سنوات القادمة 2018-2022.

على المستوى التنفيذي، استطاعت الشركة خلال هذا العام زيادة حجم مبيعاتها من 217 مليون ريال إلى 331 مليون بزيادة قرابة 52٪ مقارنةً بالعام الماضي 2017م، وكما تم تطبيق المعيار الحاسبي العالي IFRS-9، وضاعفت بذلك قيمة المخصصات وذلك لتقوية مركز الشركة المالي ومواجهة أي تعثرات قد تطرأ مستقبلاً. كما إستقطبت الشركة عدد من الكفاءات التنفيذية الميزة وذلك ضمن سعي الشركة الخيث لإستقطاب الكفاءات السعودية المؤهلة.

كما بدأت الشركة خلال العام 2018 في برنامجها للصكوك الإسلامية بقيمة 500 مليون ريال، وتم تنفيذ الإصدار الأول من هذا البرنامج بقيمة 100 مليون ريال بنسبة تغطية بلغت 360٪. كما أن الشركة من أوائل شركات التمويل التي إنضمت إلى برنامج الإفراض غير المباشر مع هيئة المنشآت الصغيرة والمتوسطة وحصلت في الدفعة الأولى من هذا البرنامج على مبلغ 30 مليون ريال.

وفي الختام أقدم خالص 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 في رسم إستراتيجية الشركة والإشراف على أعمال الشركة خلال الدورة الأولى لمجلس الإدارة والتي حققت فيها الشركة الكثير من الإنجازات. كما أنوجه بالشكر إلى الإدارة التنفيذية وكافة منسوبي الشركة على جهودهم المخلصة متطلعين إلى مزيد من النجاحات خلال العام 2019م. كما لا يفوتنا تقديم الشكر والامتنان للسادة مؤسسة النقد العربي السعودي مثلاً بالإدارة العامة للرقابة على شركات التمويل على توجيهاتهم وإشرافهم ودعمهم المستمر بما حقق النمو والإستدامة لقطاع التمويل بالملكة العربية السعودية.

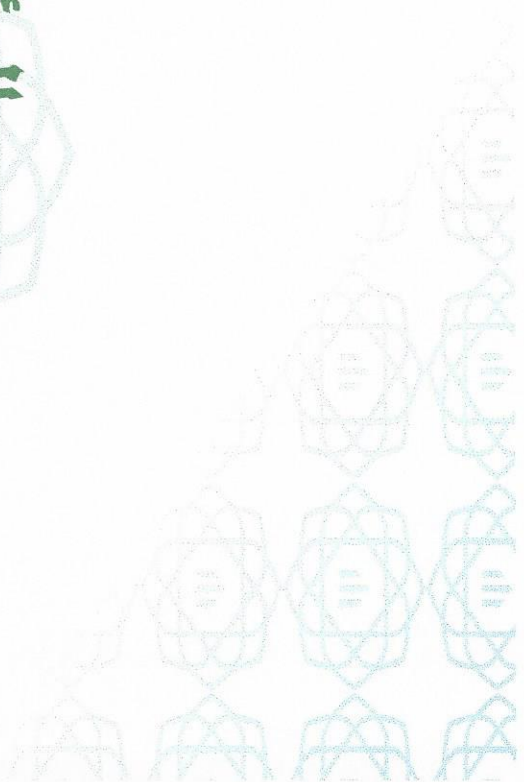
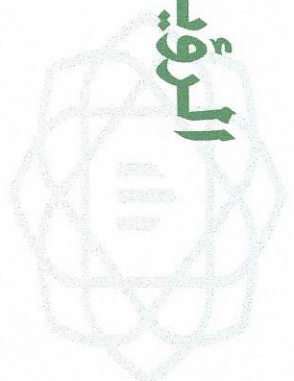
رئيس مجلس الإدارة

أمين أمين محمد صالح سحيني



الرؤية والرسالة والقيم

Maaalem Financing



رؤيتنا

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

رسالتنا

- نسعى لتكون عملياتنا مؤسسية عالية الأداء والربحية.
- نعتبر عملائنا 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.

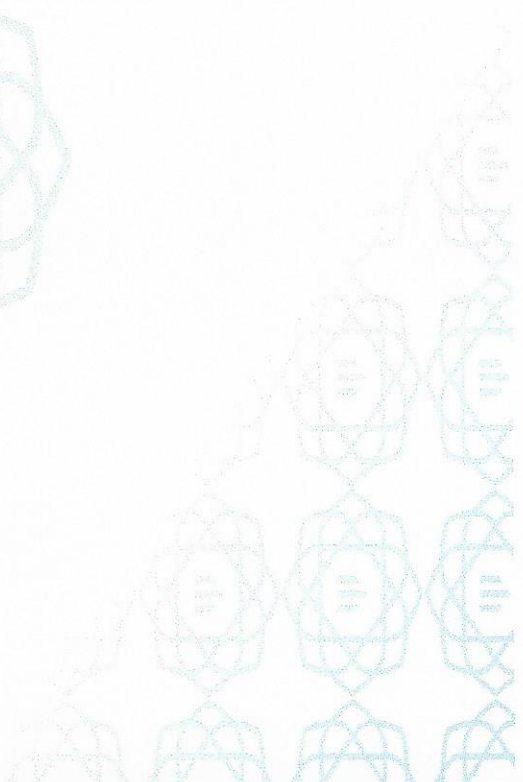
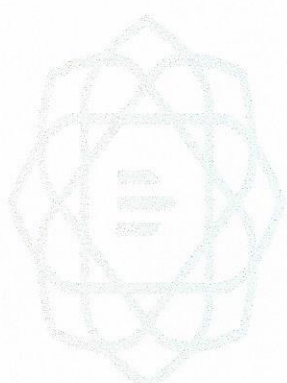


وقينا

- التزاهه
- التميز
- الابتكار
- الريادة
- المسئولية المجتمعية
- الشفافيه



الاستراتيجية Maalem Financing

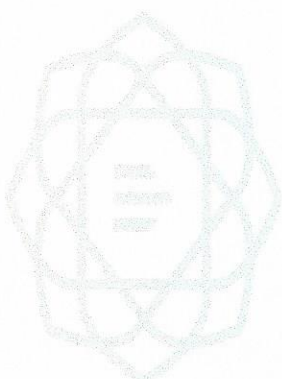


تعمل شركة معالم ببدأ العمل المؤسسي والتخطيط الإستراتيجي في إدارة أعمالها من خلال إتباع عدد من إستراتيجيات الأداء ومن أبرزها:

- تطبيق سياسات وإجراءات الحكومة على كافة المستويات الإدارية بالشركة.
- تحديد القطاعات المستهدفة والتركيز على استهداف قطاعات متميزة.
- التأكد من إلزام 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).
- المساهمة في المسؤولية الاجتماعية



مجلس الإدارة Maalem Financing



مجلس الإدارة

العضوية	الاسم	م
رئيس مجلس الإدارة	أمين أمين سجينى	1
نائب رئيس مجلس الإدارة	ماجد رومي الرومى	2
العضو المنتدب	صالح عبدالله الصيعري	3
غير تنفيذي	خالد صقير الصقير	4
غير تنفيذي	عبدالعزیز عبدالرحمن الرومى	5
غير تنفيذي	سلطان محمد الدويش	6
مستقل	عمرو حسنى الطاهر	7
مستقل	سليمان ناصر القحطاني	8
مستقل	جون انثوني ساندويك	9
مستقل	جوس ماريا ماريغومن	10



أبرز قرارات مجلس الإدارة لعام 2018م

- جديد تعيين رئيس مجلس الإدارة ونائب الرئيس والعضو المنتدب وأمين السر للدورة الثانية ولحده ثلاث سنوات.
- الموافقة على طرح برنامج الصكوك الإسلامية بقيمة إجمالية 500 مليون ريال سعودي، وقد تم تنفيذ الطرح الأول بنجاح وتغطية وصلت إلى 360٪ بقيمة 100 مليون ريال سعودي.
- الموافقة على انضمام الشركة لبرنامج كفالة لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- الموافقة على طرح منتجات تمويلية جديدة (النأجير التمويلي) – جاري إعداد دراسة متكاملة عن المنتج ثم الرفع به لمؤسسة النقد العربي السعودي خلال النصف الأول 2019.
- إنشاء إدارة مستقلة للعناية بالعملاء وفق تعليمات مؤسسة النقد.
- الموافقة على دخول الشركة في برنامج الإفراض غير المباشر للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- إعادة تعيين اللجان النبثقة عن مجلس الإدارة بانضمام كفالات وطنية متخصصة وإضافة أعضاء مستقلين.
- اعتماد تحديث خطة عمل الشركة 2018-2022.



ڄان مجلس الإدارة

Maalem Financing

معالم للتمويل
Maalem Financing



لجنة المراجعة

سليمان الرتلان
(رئيس اللجنة - مستقل)

ماجد الرومي
(عضو غير تنفيذي)

إبراهيم البلوشي
(عضو مستقل)

بائل البائل
(عضو مستقل)

اجتماعات لجنة المراجعة:

اجتمعت لجنة المراجعة أربعة اجتماعات خلال عام 2018م وكان من أبرز قراراتها:

- ❖ التوصية لجلس الإدارة بتعيين شركة PWC كمراجع حسابات خارجي عن العام المالي 2019م.
- ❖ 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 بالإدراجات المرتبطة باللجنة.



لجنة المخاطر والائتمان

جوس مارغومين
(رئيس اللجنة – مستقل)

كمال تركستاني
(عضو مستقل)

ليث الشيبان
(عضو مستقل)

اجتماعات لجنة المخاطر والائتمان

اجتمعت لجنة المخاطر والائتمان أربعة اجتماعات خلال عام 2018م وكان من أبرز قراراتها:

- ❖ اعتماد تقارير المخاطر والائتمان الدورية.
- ❖ مراقبة أداء إدارة المخاطر والائتمان ومراجعة التعرضات الهامة لمخاطر الائتمان.
- ❖ مراجعة سياسة متخمصة لعميل دراسة شاملة للمخاطر بالشركة.
- ❖ تكليف شركة متخصصة لعميل دراسة شاملة للإجراءات الخاصة بالإدارات المرتبطة بها.
- ❖ اعتماد لائحة عمل اللجنة والسياسات والإجراءات الخاصة بالارتبطة بها.
- ❖ مراجعة واعتماد خطة عمل الأمن السيبراني.
- ❖ مراجعة واعتماد التقارير الدورية لأمن المعلومات.



اللجنة التنفيذية

د. صالح الصبيحي
(رئيس اللجنة – تنفيذي)

سعيد القرني
(عضو تنفيذي)

وائل الرومي
(عضو تنفيذي)

محمد الصبيح
(عضو مستقل)

سلطان الدويش
(عضو غير تنفيذي)

اجتماعات اللجنة التنفيذية

اجتمعت اللجنة التنفيذية ثلاثة عشر اجتماع خلال عام 2018م وكان من أبرز قراراتها:

- إعداد خطة العمل في الشركة لعام 2018م وعرضها على مجلس الإدارة.
- متابعة الأداء والأنشطة التنفيذية.
- الاشراف على مشروع افتتاح الفروع الجديدة للشركة.
- تحديث سياسة اللجنة واجراءاتها الداخلية.
- الانتهاء من اختيار نظام إلكتروني شامل لعمليات الشركة.
- الاشراف على برنامج إصدار صكوك إسلامية بقيمة 500 مليون ريال.
- متابعة برنامج كفاءة المنشآت الصغيرة والمتوسطة وعقود تمويلها مع الشركة.



لجنة المكافآت والترشيحات

عمرو الطاهر
(رئيس اللجنة – مستقل)

سلطان الدويش
(عضو غير تنفيذي)

جون ساندويك
(عضو مستقل)

اجتماعات لجنة المكافآت والترشيحات

اجتمعت لجنة المكافآت والترشيحات أربعة اجتماعات خلال عام 2018م وكان من أبرز قراراتها:

- إحلال الموظفين غير السعوديين بكفاءات وطنية متميزة، وبلغ معدل التوظيف 80٪.
- مراجعة الحوافز والمكافآت لكافة إدارات الشركة والتحقق من الإطار العام للموارد البشرية.
- مراجعة نظام الحوافز والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنتقاة منه.
- مراجعة لائحة عمل اللجنة والسياسات والإجراءات الخاصة بالموارد البشرية.
- اعتماد تأمين خصومات خاصة لموظفي الشركة في مجال اللياقة البدنية والفنادق وشركات تأجير السيارات.



اللجنة الشرعية

أ.د. عبد الله العمراني
(رئيس اللجنة – مستقل)

د.فهد العبيان
(عضو مستقل)

د. عبد الله الدخيل
(عضو مستقل)

اجتماعات اللجنة الشرعية

أبرز قرارات اللجنة الشرعية خلال عام 2018م:

- الموافقة على إجازة التوكيل الإلكتروني في منتج نفائس.
- الموافقة على إمكانية إعادة التمويل لعميل الشركة المدين وفق الشروط والأحكام.
- الإجابة على الإستفسارات الشرعية للشركة و نشاطها.
- اعتماد التدقيق الشرعي لعمليات الشركة للعام 2018م وخلوها من الملاحظات الشرعية.



الحوكمة والمخاطر والالتزام

Maaalem Financing



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.

معالم للتمويل
Maalem Financing



إدارة المخاطر

- للحد من مخاطر السوق قامت شركة معالم بإبرام اتفاقية تعاون مع برنامج كفالة.
- التركيز على العملاء من الشركات والمؤسسات في القطاعات المستهدفة.
- إستمرت الشركة في تمويل الأفراد وفقا لمبادئ التمويل المسئول.
- زيادة المبيعات من خلال افتتاح فروع للشركة في عدد من مدن المملكة المستهدفة.
- واجهت الشركة مخاطر السيولة بإصدار برنامج الصكوك بمبلغ 100 مليون ريال كمرحلة أولى.
- عززت الشركة من أنظمة الحماية التقنية للحد من المخاطر التشغيلية وذلك عن طريق استكمال متطلبات الأمن السيبراني.



الالتزام ومكافحة غسل الأموال

قامت معالم للتمويل بالمتابعة والتحقق من الالتزام بالتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وضمنان تطبيقها بما يتلاءم مع التشريعات النظامية. حيث شهد هذا العام صدور عدة أنظمة منها:

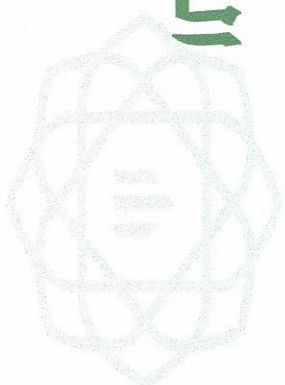
- الالتزام بإعداد التقارير المالية وفق المعايير الدولية IFRS9.
- الالتزام بمتطلبات الأمن السيبراني في المؤسسات المالية.
- قواعد مكافحة الاحتيال.
- الالتزام بضوابط وإجراءات التحصيل للعملاء الأفراد.
- الالتزام بتسجيل الرهون العقارية وفقاً لحقيقة العقد بدلاً من نقل ملكيتها.
- إعداد وتطبيق سياسات وإجراءات ومعايير مكافحة غسل الأموال

كما قامت الشركة بعقد دورات تدريبية خاصة بمكافحة غسل الأموال لعدد من منسوبي الشركة. وتفعيل برنامج توعوي لنشر ثقافة الالتزام في معالم للتمويل.

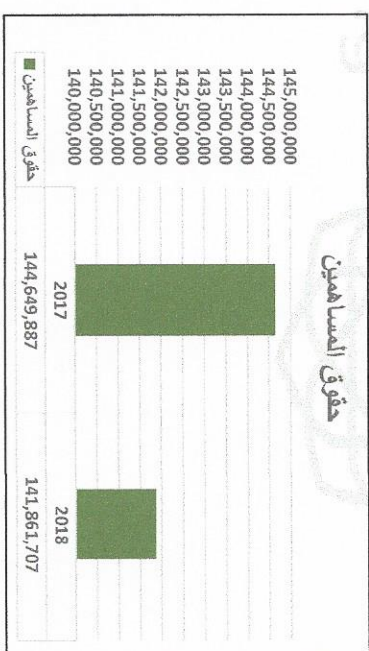
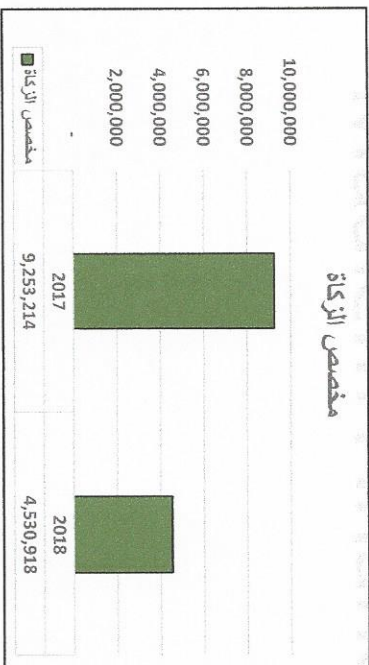
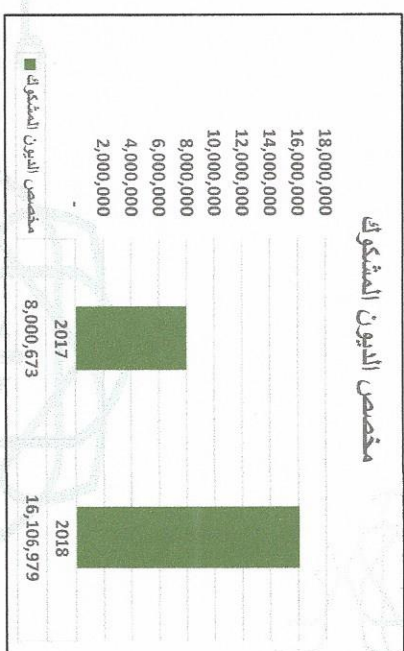
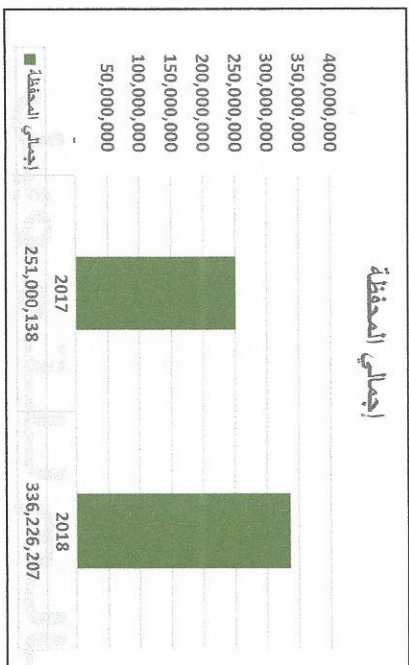


البيانات المالية

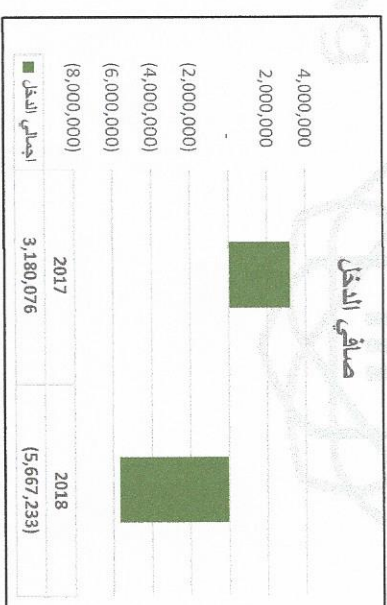
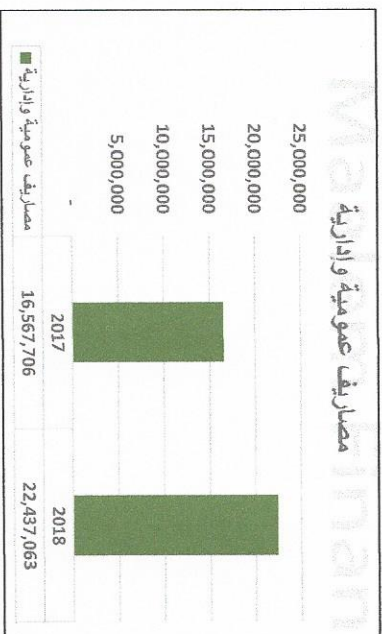
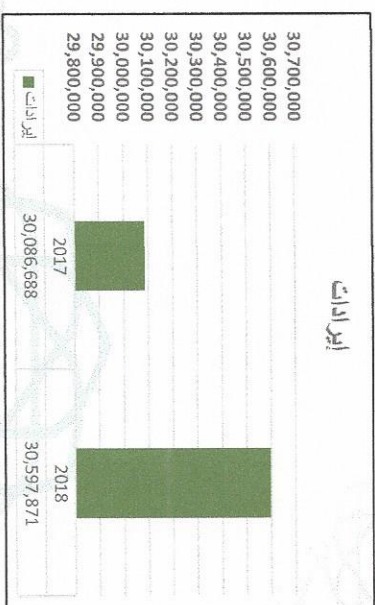
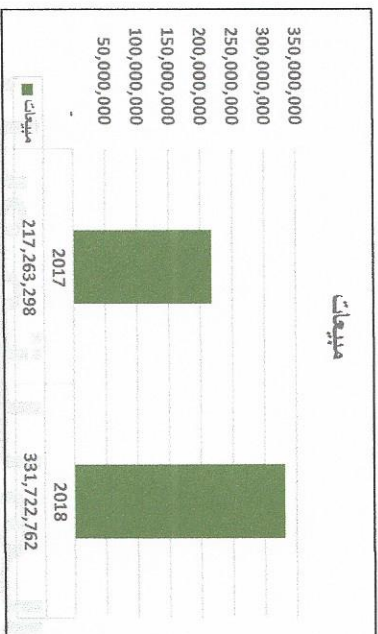
Maalem Financing



قائمة المركز المالي

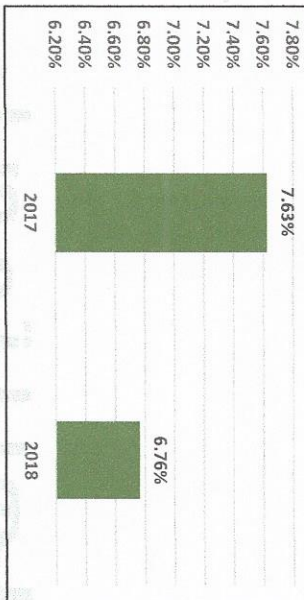


قائمة الدخل

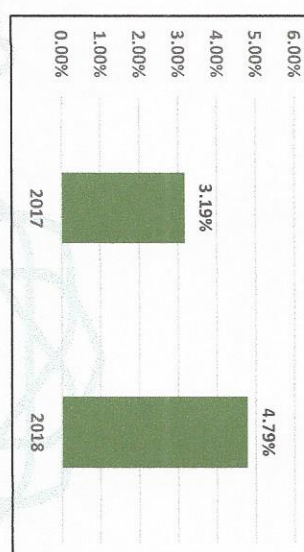


المؤشرات المالية

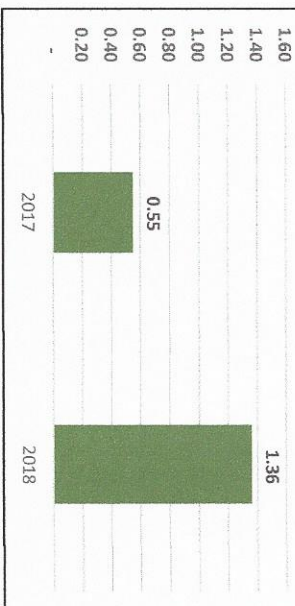
مصاريف عمومية وإدارية : مبيعات



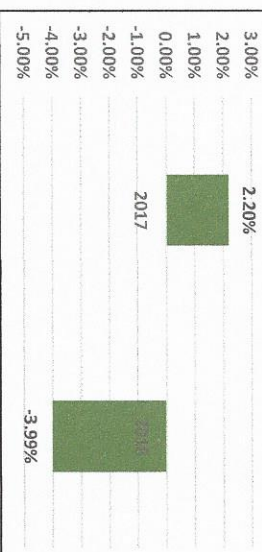
مخصص الديون المشكوك : إجمالي المحفظة



الخصوم : حقوق المساهمين (Debt: Equity)



العائد على حقوق الملكية (Return on equity)



النتائج المالية

- بلغ إجمالي إيرادات الشركة عن العام المالي 2018 مبلغ وقدره (30,597,871) ريال بزيادة قدرها 1.70 ٪ مقارنة بالعام المالي 2017 والذي بلغت فيه الإيرادات (30,086,688) ريال.
- بلغ صافي الخسارة عن عام 2018م مبلغ وقدره (5,667,233) ريال بواقع (0.38-) هلة تقريباً للسهم مقارنة بالعام السابق 2017م والتي بلغ فيه صافي الربح إلى مبلغ وقدره (3,180,076) ريال بواقع (0.26) هلة تقريباً للسهم. وكانت الخسارة التشغيلية للعام 2018 بسبب تطبيق المعيار المحاسبي IFRS-9
- لم يتم توزيع أي أرباح على المساهمين في عام 2018م.



أهم إنجازات عام 2018

Maaalem Financing



الإجازات الاستراتيجية

1. تجديد الثقة في مجلس الإدارة الحالي للدورة الثانية ولدة ثلاث سنوات.
2. حوكمة الشركة من خلال:
 - تكليف الأعضاء المستقلين بالمجلس برئاسة جان المجلس.
 - تعيين أعضاء مستقلين في كافة لجان المجلس.
 - ربط الإدارات الرقابية بلجان المجلس ذات العلاقة مباشرة.
3. تعيين مكتب PwC العالي مراجع خارجي للشركة للعام الثالث على التوالي.
4. زيادة السيولة المالية لعالم عن طريق إصدار الصكوك المالية وبرنامج الإقراض غير المباشر.
5. التوقيع مع برنامج كفاءة المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
6. تحديث خطة عمل الشركة 2018-2022.



الإجازات التشغيلية

1. حصول الشركة على المركز الأول في المرحلة الأولى ضمن برنامج التمويل غير المباشر (indirect lending) من هيئة المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
2. إقبال الطرح الأول لبرنامج الصكوك الإسلامية بقيمة 100 مليون ريال في بداية الربع الرابع من عام 2018م بتغطية بنسبة وصلت إلى 360٪ مما يعكس ثقة المستثمرين في الشركة.
3. إنضمام معالم لبرنامج كفالة لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
4. الحصول على موافقة مؤسسة النقد على خطة التوسع بافتتاح عدد ثلاث فروع للشركة و 4 منافذ بيع في عدد من مدن المملكة.
5. الوصول إلى تسوية لمستحقات الزكاة عن السنوات السابقة مع هيئة الزكاة والدخل.
6. إحلال العديد من الوظائف في أغلب المستويات الإدارية بكفاءات سعودية.
7. رفع مستوى الأداء التشغيلي وتعزيز دور اللجان الداخلية في الشركة (البرزس – الائتمان – التحصيل – الأمن السيبراني).
8. عقد دورات تدريبية لتوعية الموظفين و منسوبي الشركة.



أبرز التحديات

1. استقطاب الكفاءات المؤهلة.
2. مخاطر السوق.
3. استحداث منتجات جديدة تلبي حاجة العملاء



الاستوائية الاجتيمية

Maaalem Financing



1. شاركت معالم في ملتقى بيان القصيم والعني بدعم المنشآت مالياً لدعم اقتصاد الوطن وذلك خلال الفترة من 19-04-2018م الى 21-04-2018م.
2. مشاركة شركة معالم بالتوعية باليوم العربي للشمول المالي من خلال رسائل توعية أرسلت للعملاء في جميع وسائل التواصل الاجتماعي وذلك في يوم 27-04-2018م.
3. مشاركة رئيس مجلس إدارة الشركة الاستاذ أمين سحجيني بمقال توعوي عن التمويل الاسلامي وأهميته وذلك بمقال في صحيفة الرياض بتاريخ 16-05-2018م.
4. مشاركة معالم للتمويل في الاحتفال باليوم الوطني السعودي 88 لتجديد العهد والوعد بالقيادة الحكيمة.
5. شاركت معالم في ملتقى بيان عسير والعني بدعم المنشآت مالياً لدعم اقتصاد الوطن وذلك خلال الفترة من 27-09-2018م إلى 29-09-2018م.
6. شاركت معالم في ملتقى بيان مكة والعني بدعم المنشآت مالياً لدعم اقتصاد الوطن وذلك خلال الفترة من 31/10/2018 الى 3/11/2018
7. مشاركة معالم للتمويل في يوم الادخار العالي في 31-10-2018م عبر كافة وسائل التواصل الاجتماعي.
8. شاركت معالم في مهرجان الجنادرية 33 بالفترة من 21-12-2018م إلى 09-01-2019م.



فقرا لىع

Maalem Financing

