

تقرير مجلس الإدارة للعام المالي 2019 م



المحتويات

- ❖ كلمة رئيس مجلس الإدارة
- ❖ الرؤية والرسالة والقيم
- ❖ الإستراتيجية
- ❖ مجلس الإدارة
- ❖ لجان مجلس الإدارة
- ❖ الحوكمة والإفصاح والمخاطر والإلتزام
- ❖ المعلومات والبيانات المالية
- ❖ أهم إنجازات الشركة في عام 2019م
- ❖ المسؤولية الاجتماعية

معالم للتمويل
Maalem Financing



السادة مساهمي الشركة، يسرني أن أقدم بين يديكم التقرير السنوي لمجلس الإدارة للعام المالي 2019م، 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 / 2019 م. لقد قامت الشركة بتوفير الله تعالى الدخول في العديد من الشراكات الاستراتيجية التي مكنت الشركة من زيادة مبيعاتها وتجاوزت نقطة التعادل وتحقيق الربحية بفضل الله تعالى.

على المستوى التنفيذي، استطاعت الشركة خلال هذا العام زيادة حجم صافي محفظتها التمويلية من 256 مليون ريال إلى 339 مليون بزيادة قرابة 32% مقارنة بالعام الماضي 2018 م، كما إستمرت الشركة في تطوير أتمتة أنظمتها لزيادة كفاءة عملياتها، كذلك إستمرت الشركة في تطبيق المعيار المالي العالمي IFRS-9 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.

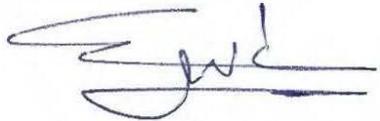
كما حرصت الشركة على الإستمرار في تنوع مصادر محفظتها التمويلية سواء من التمويلات البنكية، أو التوسع في شراكتها مع هيئة المنشآت الصغيرة والمتوسطة لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة من خلال برنامج الإقراض غير المباشر حيث زاد حجم البرنامج من 30 مليون في 2018 إلى 108 مليون ريال بنهاية 2019. وكذلك من خلال الإستمرار في برنامج الصكوك الإسلامية من خلال البدء في الإعداد للطرح الثاني للصكوك الإسلامية ضمن برنامجها المعتمد من مؤسسة النقد العربي السعودي بقيمة 500 مليون ريال.

كما أن الشركة بدأت في مشروع شراكة إستراتيجية مع شركة جرير لتمويل عملاء مكتبة جرير ضمن منتج التمويل الإستهلاكي للأفراد الذي تقدمه الشركة لعملائها في المملكة العربية السعودية. كذلك حصلت الشركة بفضل الله موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على إطلاق أول منصة تمويل جماعي بالإقراض في البيئة التجريبية وجاري العمل على إطلاق المنصة في الربع الأول للعام 2020.

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 2019م، كما لا يفوتنا تقديم الشكر والامتنان للسادة 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.

رئيس مجلس الإدارة

أيمن أمين محمد صالح سجيبي



الرؤية والرسالة والقيم

Maalem 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.



قيمنا

معالم للتمويل
Maalem Financing

- النزاهه
- التميز
- الابتكار
- الريادة
- المسئوليه المجتمعيه
- الشفافيه



الإستراتيجية

معالم للتمويل
Maalem Financing



تتلخص إستراتيجية شركة معالم للأعوام 2019-2021 في التالي:

- التميز المالي
- جودة العمليات
- نمو وتحسين الأعمال
- تطوير رأس المال البشري للشركة

معالم للتمويل
Maalem Financing



مجلس الإدارة Maalem Financing



مجلس الادارة

العضوية	الاسم	م
رئيس مجلس الإدارة	أيمن أمين سجينى	1
نائب رئيس مجلس الإدارة	ماجد رومي الرومى	2
العضو المنتدب	صالح عبدالله الصيعرى	3
غير تنفيذى	خالد صقير الصقير	4
غير تنفيذى	عبدالعزیز عبدالرحمن الرومى	5
غير تنفيذى	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 2019 م

- الموافقة على طرح المرحلة الثانية من برنامج الصكوك الإسلامية بقيمة 100 مليون ريال سعودي.
- الموافقة على إضافة نشاط الايجار التمويلي.
- الموافقة على إستمرار الشركة في الشراكة مع هيئة المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال برنامج الإقراض غير المباشر.
- إعادة تشكيل اللجنة التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة بتعيين عضو غير تنفيذي رئيساً للجنة وبانضمام كفاءات وطنية متخصصة كأعضاء مستقلين.
- الموافقة على منصة " قنطرة المالية " المتخصصة في التمويل الجماعي بالإقراض ، ودخولها في البيئة التجريبية لمؤسسة النقد العربي السعودي.
- الموافقة على الشراكة مع شركة جرير في تقديم منتج التمويل الإستهلاكي لعملاء مكتبة جرير بالمملكة العربية السعودية.
- الموافقة على برنامج كفالة.



لجان مجلس الإدارة

معالم للتمويل
Maalem Financing



لجنة المراجعة

سليمان الهتلان
(رئيس اللجنة – مستقل)

ماجد الرومي
(عضو غير تنفيذي)

محمد البخاري
(عضو مستقل)

باتل الباتل
(عضو مستقل)

اجتماعات لجنة المراجعة:

اجتمعت لجنة المراجعة أربعة اجتماعات خلال عام 2019م وكان من أبرز قراراتها:

- ❖ التوصية لمجلس الإدارة بتعيين شركة PWC كمراجع حسابات خارجي عن العام المالي 2020م.
- ❖ 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.
- ❖ التعاقد مع مكتب سليمان الخلف للمراجعة الداخلية لمراجعة جميع أعمال الشركة.



لجنة المخاطر والائتمان

جوس ماريغومن
(رئيس اللجنة – مستقل)

كمال تركستاني
(عضو مستقل)

ليث الشيبان
(عضو مستقل)

اجتماعات لجنة المخاطر والائتمان

اجتمعت لجنة المخاطر والائتمان أربعة اجتماعات خلال عام 2019 وكان من أبرز قراراتها:

- ❖ اعتماد تقارير المخاطر والائتمان الدورية.
- ❖ اعتماد اللائحة المحدثة لعمل اللجنة والسياسات والإجراءات الخاصة بالإدارات المرتبطة بها.
- ❖ مراجعة سياسات والاجراءات الخاصة بالائتمان.
- ❖ مراجعة واعتماد تصنيف الائتمان الداخلي لشركات



اللجنة التنفيذية

ماجد رومي الرومي
(رئيس اللجنة – غير تنفيذي)

د. صالح الصيعري
(نائب رئيس اللجنة
وعضو تنفيذي)

ماجد العصيمي
(عضو مستقل)

محمد الصبيح
(عضو مستقل)

سلطان الدويش
(عضو غير تنفيذي)

اجتماعات اللجنة التنفيذية

اجتمعت اللجنة التنفيذية ثلاثة عشر اجتماع خلال عام 2019م وكان من أبرز قراراتها:

- تحديث لائحة عمل اللجنة التنفيذية بما يتوافق مع رؤية الشركة وخططها الاستراتيجية.
- إعداد خطة العمل في الشركة لعام 2020م وعرضها على مجلس الإدارة.
- متابعة الأداء والأنشطة التنفيذية.
- الاشراف على مشروع الشراكة الاستراتيجية مع شركة جرير للتسويق لتمويل عملاء جرير.
- الاشراف على مشروع الشراكة الاستراتيجية مع بنك الرياض لتمويل الأفراد.
- الاشراف على تشغيل النظام الإلكتروني الجديد لعمليات الشركة.
- الاشراف على الطرح الثاني لبرنامج الصكوك الإسلامية بقيمة 100 مليون ريال، بعد نجاح الطرح الأول من البرنامج.
- متابعة برنامج كفالة 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 إجتماعين خلال عام 2019م وكان من أبرز قراراتها:

- الموافقة على تعيين عدد من الكفاءات التنفيذية بالشركة.
- مراجعة الحوافز والمكافآت لكافة إدارات الشركة والتحقق من الإطار العام للموارد البشرية.
- التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على منح بونص لموظفي الشركة عن اداءهم للعام 2019
- مراجعة لائحة عمل اللجنة والسياسات والإجراءات الخاصة بالموارد البشرية.
- الموافقة على التعاقد مع برنامج ولاء بلس لخدمة منسوبي الشركة من خلال عمل خصومات مميزة لدى العديد من مقدمي الخدمات.



اللجنة الشرعية

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

د.فهد العيبان
(عضو مستقل)

د. عبد الله الدخيل
(عضو مستقل)

اجتماعات اللجنة الشرعية

أبرز قرارات اللجنة الشرعية خلال عام 2019م:

- الموافقة على إجازة أن تتوكل الشركة عن العميل لتسليم مبلغ التمويل لطرف ثالث.
- إجازة آلية عمل منصة قنطرة للتمويل الجماعي بالإقراض.
- الموافقة على إمكانية إعادة التمويل لعميل الشركة المدين وفق الشروط والأحكام.
- الإجابة على الإستفسارات الشرعية للشركة و نشاطها.
- اعتماد التدقيق الشرعي لعمليات الشركة للعام 2019م.



الحوكمة والمخاطر والإلتزام

Maalem 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 الائتمان لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة قامت شركة معالم بإبرام اتفاقية تعاون مع برنامج كفالة.
- إستمرت الشركة في تمويل الأفراد وفقا لمبادئ التمويل المسئول.
- يقيس تقرير المخاطر الربع سنوي أهم المخاطر التي تحيط بالشركة وآلية إدارتها والتعامل معها ، ومن أهمها :
 - مخاطر السيولة
 - مخاطر الائتمان
 - مخاطر السوق
 - المخاطر التشغيلية



الإلتزام ومكافحة غسل الأموال

قامت معالم للتمويل بالمتابعة والتحقق من الإلتزام بالتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وضمان تطبيقها بما يتلاءم مع التشريعات النظامية، والتي تضمنت:

- تعميم مشاركة المعلومات الائتمانية لقطاع المنشآت التجارية مع شركة بيان للمعلومات الائتمانية.
- تعميم تعديل بعض مواد اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل، وقواعد التصرف في أصول التمويل أو الحقوق الناشئة عنها.
- تعميم بشأن إصدار شركات التمويل لأدوات الدين من خلال المنشآت ذات الأغراض الخاصة.
- استخدام برنامج "قوائم" كمتطلب إلزامي قبل تقديم أي تسهيلات ائتمانية للكيانات التجارية.
- تسجيل عقود الإيجار التمويلي لدى الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي (سجل).
- إتاحة قنوات تواصل للعملاء مع المؤسسات المالية.
- كما قامت الشركة بعقد دورات تدريبية خاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لعدد من منسوبي الشركة.
- كما قامت الشركة بتحديث سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، واستحداث منهجية تقييم المخاطر.

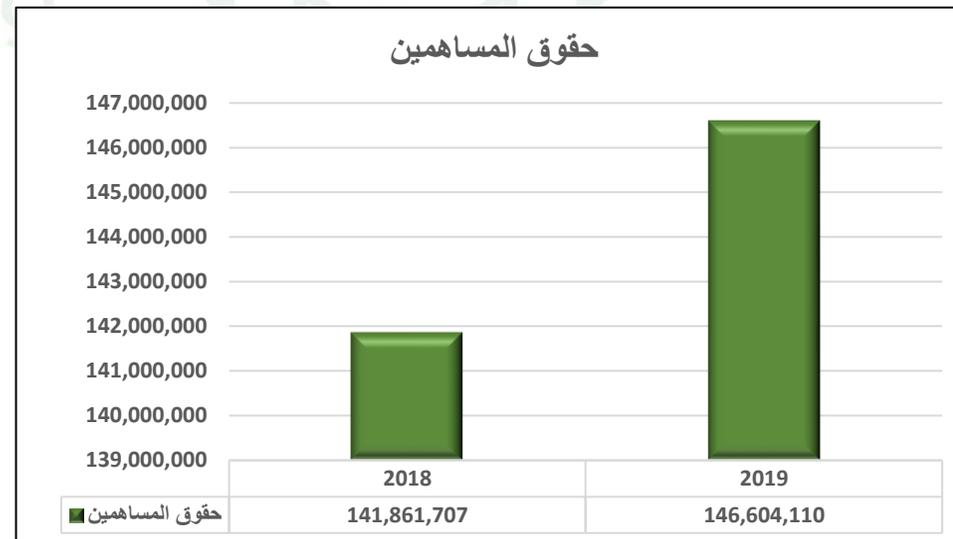
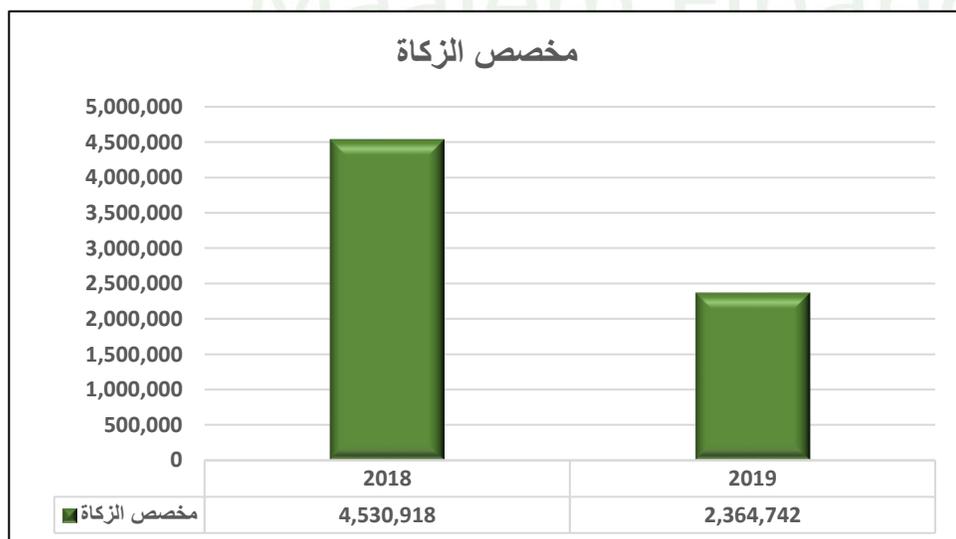
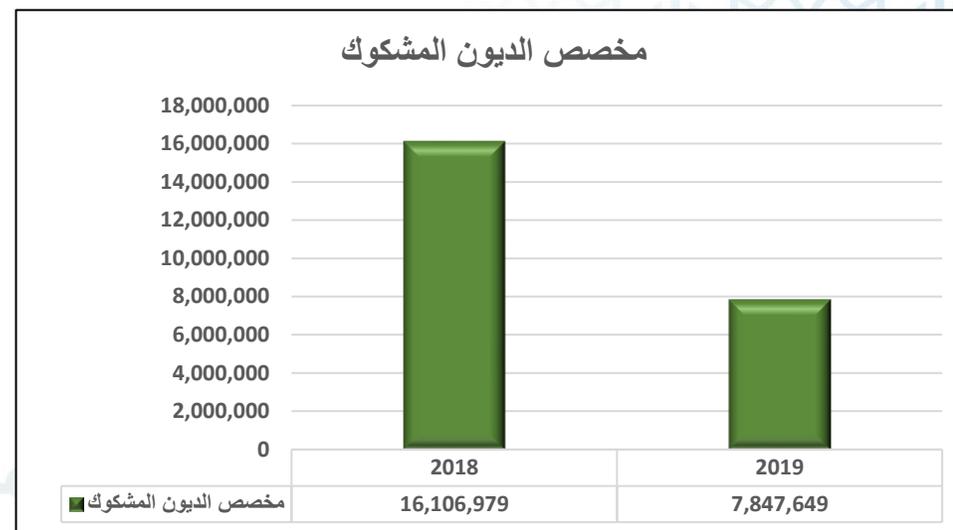
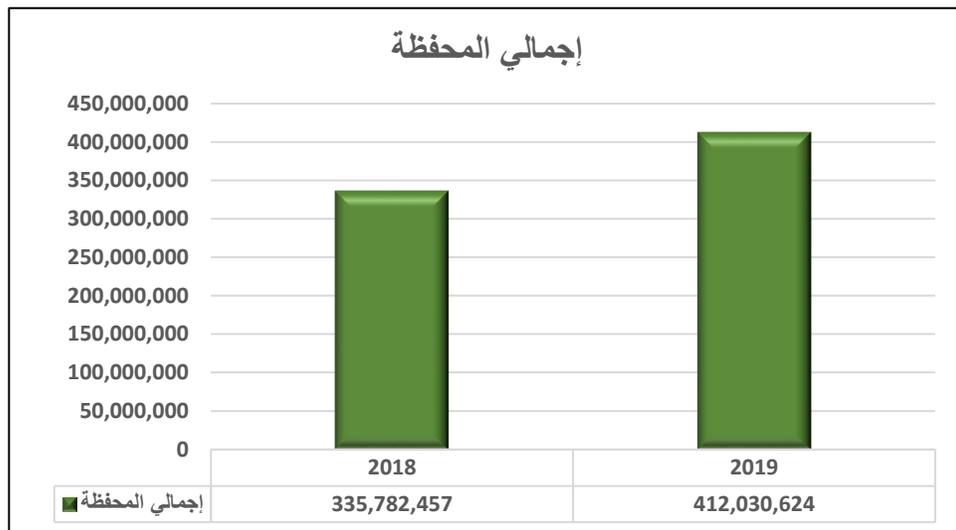


البيانات المالية

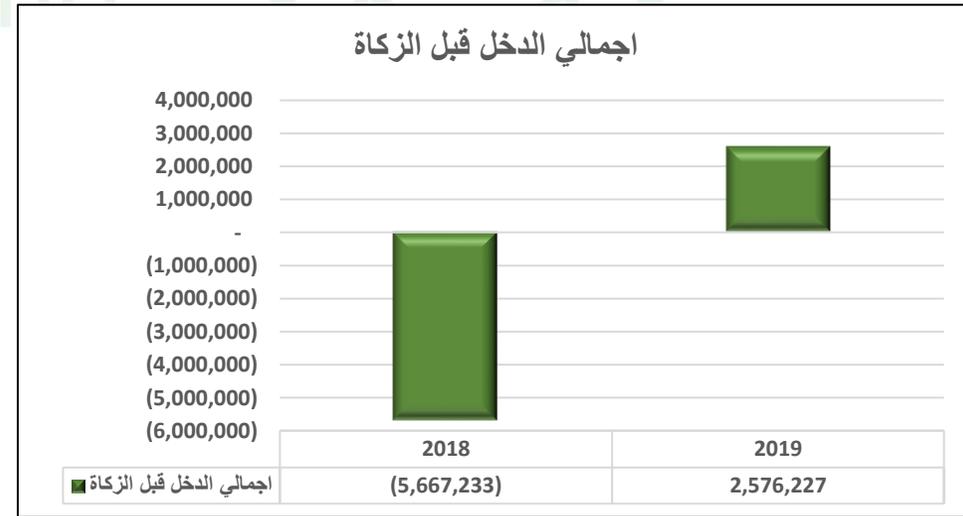
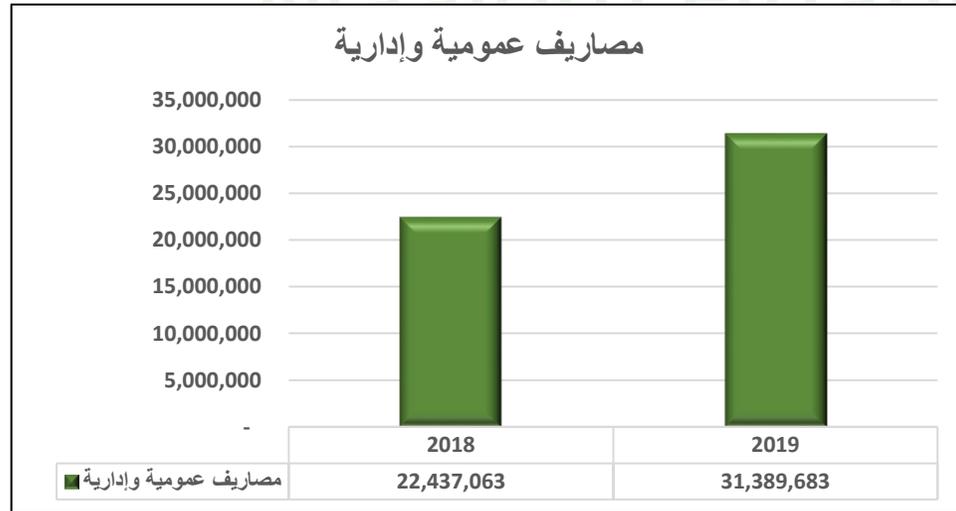
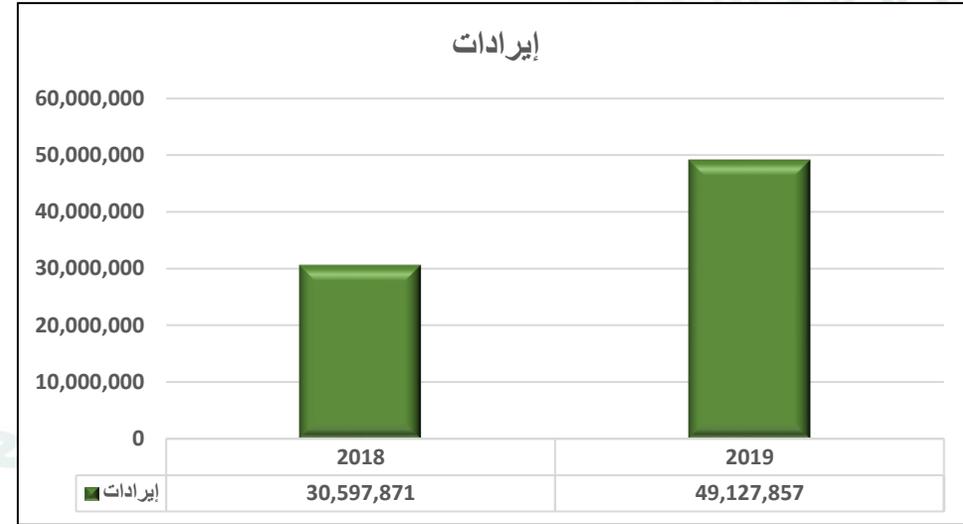
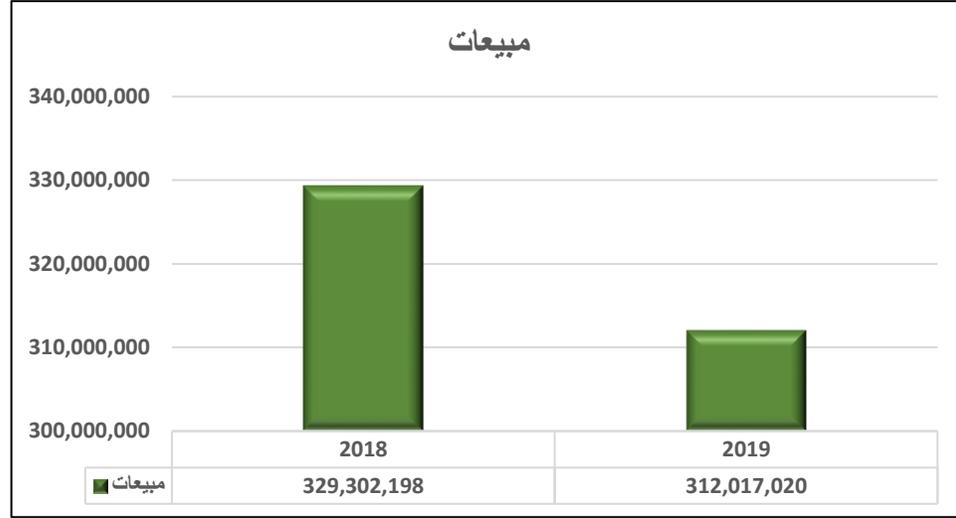
معالم التمويل
Maalem Financing



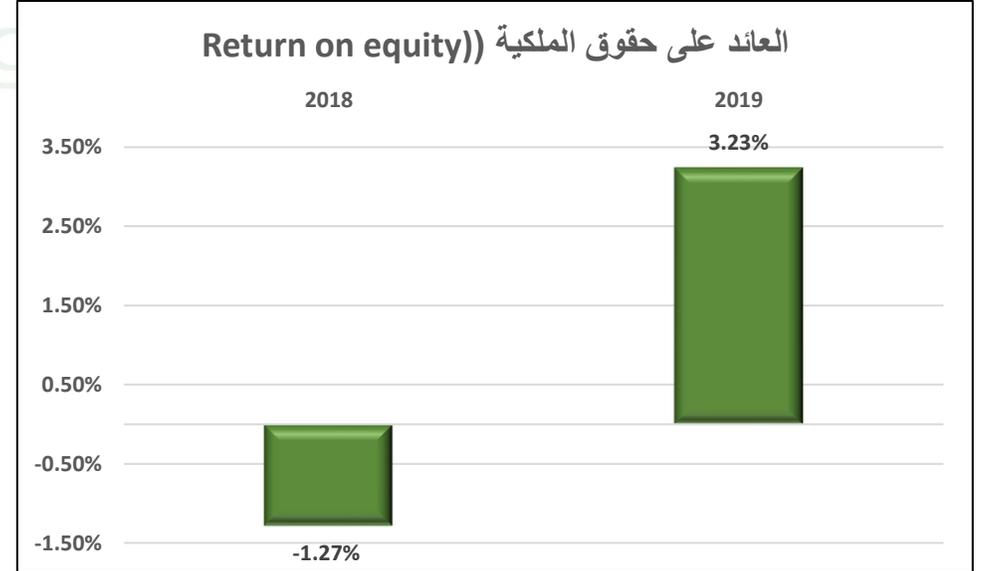
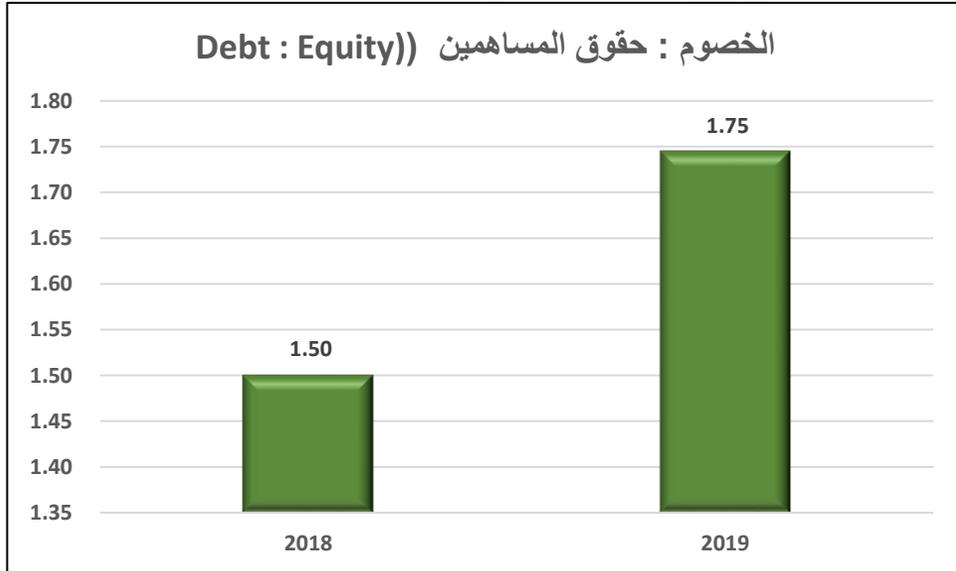
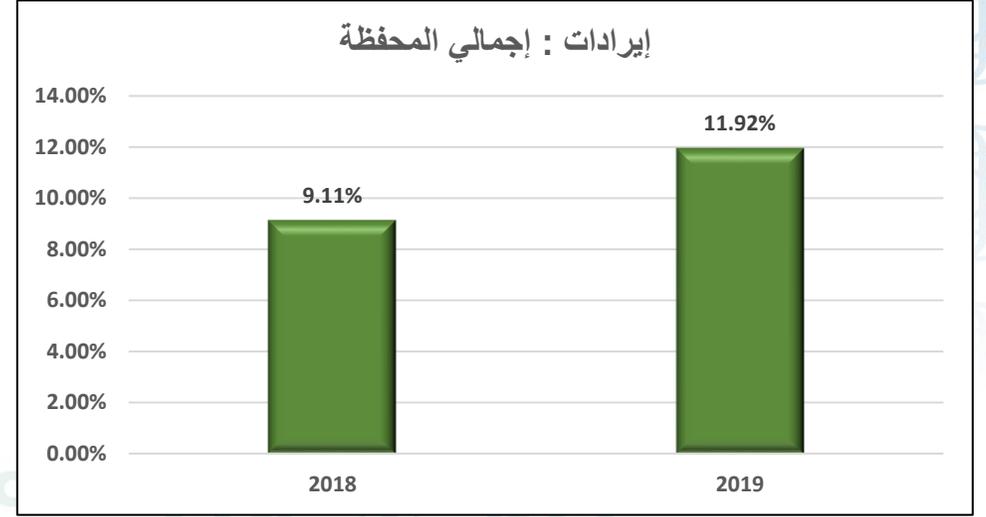
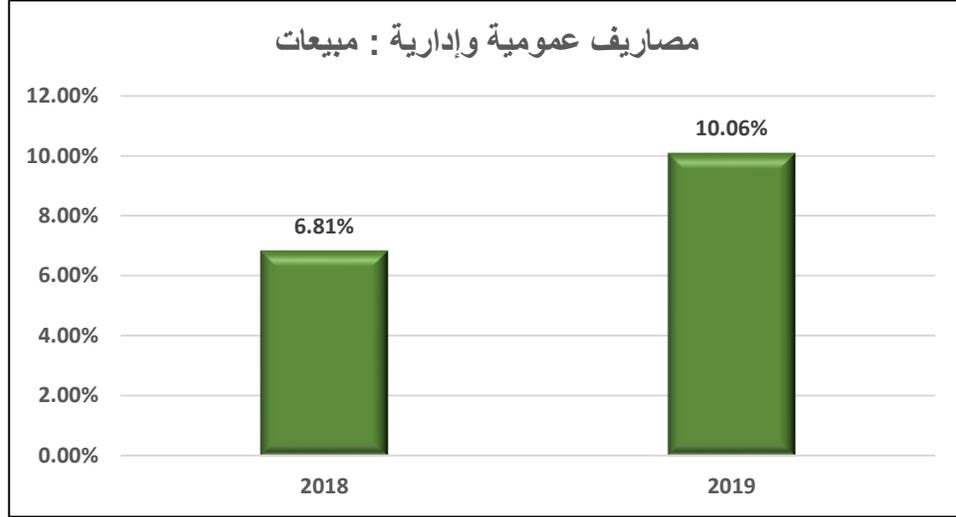
قائمة المركز المالي



قائمة الدخل



المؤشرات المالية



النتائج المالية

- بلغ إجمالي إيرادات الشركة عن العام المالي 2019 م مبلغ وقدره (49,127,857) ريال بزيادة قدرها 60.56 % مقارنة بالعام المالي 2018 م والذي بلغت فيه الإيرادات (30,597,871) ريال.
- بلغ صافي الربح قبل الزكاة عن عام 2019 م مبلغ وقدره (2,576,227) ريال بواقع (0.17) هللة تقريباً للسهم مقارنة بالعام السابق 2018 م والتي بلغ فيه صافي الخسارة إلى مبلغ وقدره (-5,667,233) ريال بواقع (-0.38) هللة تقريباً للسهم.
- بلغ صافي الربح بعد الزكاة عن عام 2019 م مبلغ وقدره (4,742,403) ريال مقارنة بالعام السابق 2018 م والتي بلغ فيه صافي الخسارة بعد الزكاة إلى مبلغ وقدره (-1,807,148) ريال.
- تم اعتماد مبلغ 1,134,000 ريال كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة ولجانته عن جلسات المجلس ولجانته في العام 2019 م
- لم يتم توزيع أي أرباح على المساهمين في عام 2019 م.



المسئولية المجتمعية Maalem Financing



تعد المسؤولية المجتمعية أحد أهم القيم التي تتبناها شركة معالم للتمويل وترتكز عليها لتحقيق التنمية المستدامة حيث نرى بأننا جزء من المجتمع وأن خدمته بالمساهمات التوعوية واجب وضرورة حيوية للوطن.

وتتمثل أهم مبادرات شركة معالم للتمويل ومشاركاتها خلال الفترة الماضية في المبادرات التالية:

- المشاركة في مختلف الملتقيات والمعارض على مدار العام 2019:
 - المشاركة في فعالية "أسبوع النمو" المقام في مركز دعم المنشآت.
 - المشاركة في ملتقى "بيبان المدينة"
 - المشاركة في ملتقى "بيبان حائل"
 - المشاركة في ملتقى "بيبان الشرقية"
 - المشاركة في ملتقى "بيبان الرياض"
 - المشاركة في معرض ومؤتمر القطاع المالي بمدينة الرياض.
 - المشاركة في ملتقى الداعمين الأول للمنشآت الصغيرة والمتوسطة بمدينة عرعر.
 - المشاركة في الملتقى السعودي للشركات الناشئة بمدينة الظهران.
 - المشاركة في ملتقى التجارة الإلكترونية بمدينة الدمام.
 - الرعاية والمشاركة في مؤتمر "مجلس قوت" الجامع لأهم رواد المطاعم والمقاهي بمدينة الرياض.
 - الرعاية والمشاركة في ملتقى "زيدكس" للتجارة الإلكترونية الداعم للمشاريع الصغيرة بمدينة الرياض.

معالم للتمويل
Maalem Financing



● إقامة ورش العمل والمشاركة في جلسات حوارية:

- المشاركة في جلسة حوارية بعنوان "الطرق الجديدة والمبتكرة للاستثمار والتمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة" ضمن فعاليات مبادرة "إنماء" لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة. وذلك ضمن ملتقى الداعمين للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الذي استمر لمدة يومين 26 و 27 ذي القعدة 1440هـ.

<https://twitter.com/MaalemFinancing/status/1155845544474009600?s=20>



- المشاركة في ندوة تعريفية بعنوان "برنامج كفالة والجهات الممولة" التي نظمتها غرفة الرّس التجارية في يوم الاثنين 3/1/1440 هـ.

<https://twitter.com/rasschamber/status/1166304484445892609?s=20>



VISION رؤية 2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

برنامج كفالة
تحويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة

غرفة الرّس
Rass Chamber

يسر الغرفة التجارية بالرس دعونكم لحضور
ندوة تعريفية عن
برنامج كفاله والجهات الممولة

محاور :
- آلية عمل برنامج كفاله
- طرق وألية الحصول على التمويل

الجهات المشاركة
- برنامج كفاله / مدير الإلتمان محمد الخويطر
- بنك الرياض / مدير الاعمال الناشئة بمنطقة القصيم اسماعيل الحسون
- الفرص والتحديات لنمو المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- مساهمة البنوك في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة

بنك العربي
anb

بنك الرياض
riya bank

معايير التمويل
Maalem Financing

بالقاعة الكبرى
بمقر الغرفة

بعد صلاة المغرب
من الساعة 07:00 م إلى 08:30 م

الاثنين 3 / 1 / 1441 هـ
الموافق 2 / 9 / 2019 م



- المشاركة في لقاء التوعية التمويلية لرواد ورائدات الاعمال والمنشآت الصغيرة والمتوسطة المقام في غرفة بيشة بالتعاون مع منشآت والبنك الأهلي.

https://twitter.com/Bisha_cci/status/1171172666209972224?s=20

غرفة بيشة
@Bisha_cci

نظمت #غرفة_بيشة لقاء التوعية التمويلية لرواد ورائدات الاعمال والمنشآت الصغيرة والمتوسطة بالتعاون مع " #منشآت " و #البنك_الاهلي و #شركة_معالم_للتمويل ضمن فعاليات #مهرجان_صفري_بيشة بحضور رئيس مجلس الإدارة أ. علي الصعيري و40 رائد ورائدة أعمال وعدد من الإعلاميين.



Twitter for iPhone · ١٢:٢٤ ص ١٠٠٠ سبتمبر ٢٠١٩



- إقامة ورشة عمل بعنوان "تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة – تحديات وحلول" في النادي الأدبي بمدينة عرعر بتاريخ 10 جمادى الآخرة 1441هـ
<https://www.spa.gov.sa/2030581>

أعدت تغريد

أدبي الشمالية
@AdabiNorth



#بحدث_الآن في #أدبي_الشمالية

لقاء بعنوان "تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة" (تحديات - حلول)

والذي ينفذه فرع #وزارة_التجارة_والاستثمار بمنطقة
#الحدود_الشمالية بالتعاون مع #معالم_للتمويل

@SaudiMCI

@MaalemFinancing

ويل
Maa



- إقامة ورشة عمل للتعرف على أبرز التحديات التي تواجه رواد الأعمال ضمن مؤتمر القطاع المالي في الريتز كارلتون بتاريخ 24 أبريل 2019

صحيفة المواطن
@almowatennet

الصيعري: مبادرة منشآت للإقراض غير المباشر تقدم حلولاً تمويلية وتلبي احتياجات السوق



الصيعري: مبادرة منشآت للإقراض غير المباشر تقدم حلولاً تمويلية وتلبي ا أكد الدكتور صالح الصيعري الرئيس التنفيذي لشركة معالم للتمويل، وهي إحدى الشركات المدرجة تحت مبادرة الإقراض غير المباشر في منشآت، أن مبادرة منشآت للإقراض غير
almowaten.net

١:١٣ ص ٢٦٠ أبريل ٢٠١٩ • صحيفة المواطن الإلكترونية



● تقديم تسهيلات خاصة بسيدات الأعمال السعوديات.

إلى كل رائدة أعمال سعودية طموحة من بنات وطننا المعطاء،
نحن في معالم نفخر بكن ونتطلع لتقديم دعم تمويلي
لمنشأتكن، مع تسهيلات خاصة برائدات الأعمال فقط، تحت
برنامجي منشآت وكفالة الحكوميين.

في حالة وجود رغبة تمويلية لمنشأتك، ارجو التكرم بالرد على
هذه الرسالة برقم المسؤؤل للتواصل، وشكرًا ..

✓ ١١ يونيو ٢٠١٩ ٢:٣٢ م

حياكم الله ،،

الرئيس التنفيذي
لمياء
966+

+966

١١ يونيو ٢٠١٩ ٦:٣٠ م



شكرا لكم
معالم للتمويل
Maalem Financing

