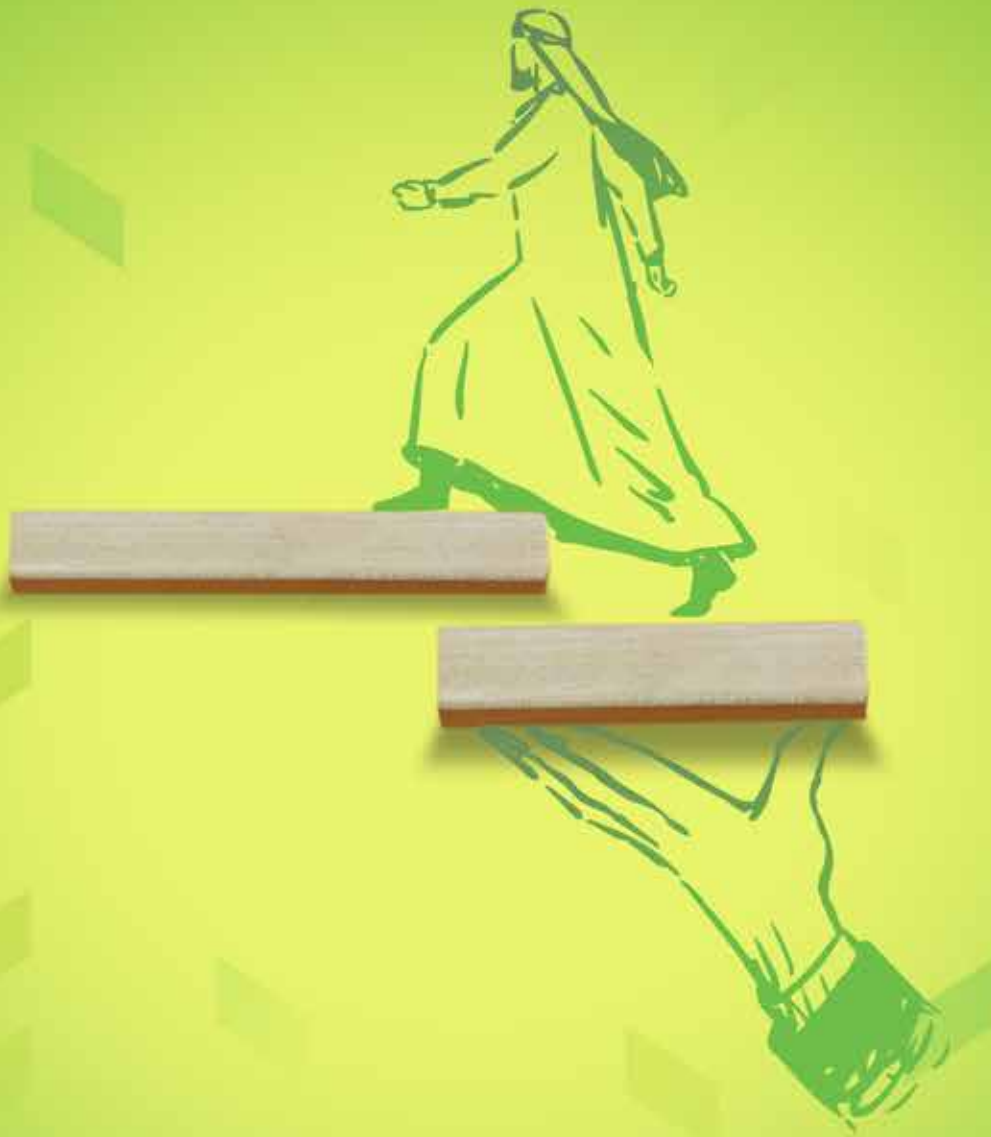


تسهيّل للتمويل

التقرير السنوي

٢٠٢٠



التقرير السنوي

٢٠٢٠

جدول المحتويات

تسعى شركة تسهيل إلى تمكين العملاء من إثراء حياتهم وتحقيق طموحاتهم المنشودة، عبر تزويدهم بأسهل وأسرع الحلول التمويلية وفق منظومة رقمية مبتكرة. وتستهدف الشركة توفير منظومة حيوية وفعالة تلبي مختلف الاحتياجات المالية للعملاء، من خلال التركيز على تحقيق التكامل بين جودة الخدمات المقدمة والاستثمار في التحول الرقمي، ومخاطبة احتياجات العملاء وأهدافهم المنشودة بأكفأ الطرق السريعة

مقدمة

- ١ تسهيل في سطور
- ٨ كلمة رئيس مجلس الإدارة
- ١٠ كلمة الرئيس التنفيذي

عرض أنشطة وأعمال الشركة

- ١٤ سوق الشركة
- ١٨ نموذج أعمالنا
- ٢٢ فريق العمل
- ٣٠ الاستراتيجية
- ٣٤ الأداء المالي والتشغيلي لعام ٢٠٢٠ م
- ٣٨ إدارة المخاطر
- ٤٤ الالتزام





مقدمة عن الشركة

تسهيل في سطور

تنفرد الشركة المتحدة للخدمات المالية (تسهيل) بتزويد عملائها بباقة من حلول التمويل الشخصي بأيسر الشروط والإجراءات مستفيدة من أحدث ما وصلت إليه حلول تقنية الخدمات المالية المتطورة.

تأسست شركة تسهيل عام ٢٠١٩م وهي مملوكة بصورة كاملة لشركة اكسترا، بهدف تقديم باقة شاملة من الحلول والمنتجات التمويلية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لعملائها في المملكة العربية السعودية. وتنفرد تسهيل بتوظيف أفضل حلول تقنية الخدمات المالية "FinTech" في تقديم باقة متنوعة من الحلول الابتكارية لتوفير أفضل حلول التمويل الشخصي، وأيسر برامج تقسيط المنتجات، فضلاً عن تعظيم الاستفادة من شبكة فروع شركة اكسترا الأكثر انتشاراً في أنحاء المملكة لضمان التوسع في خدمة شريحة واسعة من العملاء وبالتالي تعزيز مستويات الربحية. وتنفرد الشركة بتوفير أسرع دورة موافقات ائتمانية في السوق، علاوة على تميزها بأنظمة وفترات سداد ميسرة، مُستفيدة من منظومتها الرقمية المتطورة والتي تغطي كافة مراحل عمليات التمويل بدءً من تلقي طلبات الحصول على التمويل وصولاً إلى منحها للعميل.

وإلى جانب حلول التمويل الشخصي، تقدم تسهيل برامج التقسيط لشراء منتجات وخدمات اكستر، بالإضافة إلى تقسيط شراء منتجات خدمات مجموعة واسعة من الشركاء الاستراتيجيين، من خدمات العيادات الطبية إلى أبرز العلامات العالمية في قطاع تجارة التجزئة. وقد ساهمت سرعة وتيرة التحوّل الرقمي لمختلف الأنشطة في إطار الاستجابة لانتشار فيروس (كوفيد - ١٩)، في تعزيز قدرة الشركة على جني أرباح بدءً من الربع الثاني من عامها التشغيلي الأول، لتختتم عام ٢٠٢٠م بمحفظة تمويلية بقيمة ٧٢٤ مليون ريال، وذلك عبر تقديم خدماتها لما يربو على ٥٤,٠٠٠ عميل منذ تأسيسها.

ومن ناحية أخرى، تلتزم تسهيل بتطبيق إطار قوي لإدارة المخاطر وهو ما يؤكد على الشفافية ومشاركة المعلومات والاستجابة السريعة لمختلف التغيرات، وجدير بالذكر أن تسهيل تخضع لإشراف ورقابة البنك المركزي السعودي (ساما).

الرؤية

تمكين العملاء من إثراء حياتهم وتحقيق طموحاتهم المنشودة، عبر تزويدهم بأسهل وأسرع الحلول التمويلية وفق منظومة رقمية مبتكرة.



الرسالة

توفير منظومة حيوية وفعالة تلبي مختلف الاحتياجات المالية للعملاء وفق تجربة رقمية فريدة، من خلال التركيز على تحقيق التكامل بين جودة الخدمات المقدمة والاستثمار في التحول الرقمي، ومخاطبة احتياجات العملاء وأهدافهم المنشودة بأكفاً الطرق السريعة.



54,000

عميل

723.5 SAR MN

محفظة التمويلات القائمة



كلمة رئيس مجلس الإدارة



في البداية، يسرّني أن أعرض على حضراتكم التقرير السنوي للشركة المتحدة للخدمات المالية (تسهيل) عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

لقد كان للأزمة التي أثارها جائحة انتشار فيروس كورونا أو ما يعرف باسم (كوفيد-١٩) عميق الأثر على مختلف الأصعدة – فلا تزال المجتمعات والاقتصادات حول العالم تسير في رحلة التعافي من أثرها. وإنني بهذه المناسبة أنتهز الفرصة لأتقدم بالخالص التعازي لكل من فقد أحباءه خلال هذه الأوقات العصيبة.

وعلى هذه الخلفية، وضعت شركة تسهيل على رأس أولوياتها خلال عام ٢٠٢٠م صحة وسلامة الموظفين والعملاء على حد سواء، فقد نجحت الشركة في الاستفادة من منظومتها التقنية المتطورة لتنفيذ انتقال سلس للعمل عن بُعد، فضلاً عن تفادي حدوث أي اضطرابات أو انقطاع في الخدمات التي تقدمها. وفي إطار خطة الشركة للحفاظ على صحة العملاء، قمنا بإطلاق أول تجربة عميل رقمية شاملة في المملكة بدءاً من قيام العميل بتقديم الطلب وحتى حصوله على التمويل، وهو ما يتيح للعملاء تقديم طلب الحصول على التسهيل الائتماني في أي وقت ومن أي مكان، سواءً من المنزل أو المكتب.

ومن ناحية أخرى، يؤكد كلاً من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لتسهيل أن الشركة تلتزم منذ نشأتها بتحقيق أعلى معايير السلوك المهني في مختلف العمليات التشغيلية، فضلاً عن الامتثال لجميع المتطلبات التنظيمية وتنفيذ جميع السياسات والإجراءات باعتبارها جزءاً لا يتجزأ من استراتيجية الشركة.

فوزان الفوزان
رئيس مجلس الإدارة

ورغم العديد من التحديات التي واجهت الشركة خلال عامها التشغيلي الأول، إلا أن تسهيل نجحت في تحقيق نتائج مالية مشرفة خلال العام المالي ٢٠٢٠م، وهو ما يعكس نموذج الأعمال الفريد الذي تحظى به الشركة وقدرتها على تعظيم الاستفادة من أحدث أدوات تقنية الخدمات المالية المبتكرة مع تعظيم القيمة والمردود الإيجابي المُستدام لجميع الأطراف ذات العلاقة. وتتطلع الشركة إلى تعزيز إسهاماتها في نجاح رؤية المملكة ٢٠٣٠ وذلك عبر طرح المزيد من المنتجات الجديدة والابتكارية لخدمة قطاع التمويل الاستهلاكي، فضلاً عن مواصلة تنمية حصتها السوقية من خلال الالتزام بأعلى المعايير العالمية في خدمة العملاء وتقديم أفضل حلول التمويل الاستهلاكي لقاعدة متنامية من العملاء.

وختاماً، أود بالنيابة عن مجلس الإدارة أن أعرب عن خالص تقديري لجميع العملاء والشركاء والمساهمين على الثقة الكبيرة التي أظهروها منذ انطلاق شركة تسهيل، كما أود أن أعتنم هذه الفرصة لأتقدم بالشكر للجهات التنظيمية على التوجيه والإرشاد الذي تلقيناه خلال الفترة الماضية. وأخيراً، أتقدم ببالغ الشكر والامتنان للفريق الإداري وجميع الموظفين على تفانيهم في العمل والتزامهم نحو إرساء القواعد القوية لهذه الشركة والتي ستساهم في تحويل صناعة الخدمات المالية في المملكة.

كلمة الرئيس التنفيذي



شهد عام ٢٠٢٠م العديد من التحديات، فقد أُلقت جائحة انتشار فيروس كورونا (كوفيد-١٩) بظلالها على اقتصادات الدول مما أسفر عن تزايد المخاوف في المجتمعات بجميع أنحاء العالم. وفي البداية، أود أن أتقدم بخالص التعازي للذين فقدوا أحبائهم نتيجة انتشار هذا الوباء، سائلًا المولى عز وجل أن يحفظ الجميع سواءً العملاء أو الموظفين أو المجتمع بوجه عام.

ورغم اكتمال العام التشغيلي الأول للشركة خلال فترة من الاضطرابات غير المسبوقة ووسط بيئة شديدة التقلب، نجحت تسهيل في تحقيق نتائج مالية وتشغيلية مبهرة خلال عام ٢٠٢٠م، وهو ما انعكس في قدرتها على تحقيق أرباح بحلول الربع الثالث، مع تسجيل صافي ربح قدره ٢١ مليون ريال خلال العام. كما تمكنت الشركة في التوسع بنطاق عملياتها التشغيلية سريعًا في أنحاء المملكة خلال عام ٢٠٢٠م، لتبدأ عملية التوسع من مركز عملياتها في المنطقة الشرقية بالمملكة وتنتهي عام ٢٠٢٠م بقاعدة

عملاء تربو على ٥٤ ألف عميل. وتعد هذه النتائج بمثابة مصدر اعتزاز لنا في ظل القيود الاحترازية الصارمة التي فرضها الوباء، وما نتج عنه من تراجع ملحوظ في نشاط العملاء وتداعيات ذلك على مختلف القطاعات الاقتصادية.

وقد أحرزت الشركة تقدمًا ملحوظًا فيما يتعلق باستراتيجية عام ٢٠٢٠م، حيث ركزت على تطبيق مبادرات التحول الرقمي خلال العام لما لها من أهمية كبيرة خلال هذه الفترة، وما صاحب ذلك من فرض إجراءات التباعد الاجتماعي التي صممت بهدف الحفاظ على الصحة والسلامة العامة. بالإضافة إلى ذلك، قامت تسهيل، مدعومة من مجلس الإدارة والجهات التنظيمية، بإطلاق أول تجربة عميل رقمية شاملة في المملكة، وهو ما يتيح للعملاء الوصول إلى باقة المنتجات والخدمات التي نقدمها في أي وقت ومن أي مكان، سواء من المنزل أو المكتب. كما قامت الشركة بإبرام مجموعة من الشراكات الفنية مع العديد من الشركاء الاستراتيجيين من الشركات العاملة في

نجحت تسهيل في تحقيق نتائج مالية وتشغيلية مشرفة خلال عامها التشغيلي الأول ٢٠٢٠م وسط الاضطرابات غير المسبوقة التي شهدتها العام وما ترتب عليها من عدم استقرار السوق.

وصحة العملاء والموظفين، فقد أظهرت تسهيل قدرتها على مواجهة مثل هذه التحديات وتعزيز مكانتها والارتقاء إلى آفاق جديدة. وستواصل الشركة التركيز على تقديم المزيد من الحلول التقنية الجديدة والابتكارية بهدف تعزيز تجربة العملاء على مختلف الأصعدة، بداية من تقديم العميل للطلب وحتى حصوله على الخدمة.

وفي الختام، أود أن أغتنم هذه الفرصة لأتقدم بالشكر، نيابة عن زملائي، إلى مجلس إدارة الشركة على الدعم المتواصل الذي قدموه لنا. كما نتوجه بالشكر للجهات الرقابية، وخاصة البنك المركزي السعودي (ساما)، على التوجيه والإرشاد الذي تلقيناه خلال الفترة الماضية. كما أود أن أعبر عن خالص تقديري لعملائنا على ثقتهم الكبيرة ولموظفينا، فقد أسهم تفانيهم في العمل في نجاحنا المتواصل.

مظفر حميد
الرئيس التنفيذي

القطاعات المختلفة بسوق المملكة، سعيًا لترسيخ مكانتها في الشرائح السوقية الأسرع نموًا. وقد نجحت المنظومة التكنولوجية المتطورة التي تتميز بها الشركة من تحقيق أعلى معايير التشغيل، حيث بلغت نسبة عدم انقطاع العمليات ٩٩,٩٦٪ خلال عام ٢٠٢٠م.

ومن ناحية أخرى، تمكنت الشركة من وضع إطار قوي لاستمرارية الأعمال وهو ما سمح للموظفين بانتقال سلس للعمل عن بُعد دون التأثير على جودة الخدمات المقدمة للعملاء. وقد تضمنت جهود الشركة في هذا الصدد إنشاء مركز أمن العمليات (SOC) لمراقبة المنظومة التكنولوجية على مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع. كما شهد عام ٢٠٢٠م قيام تسهيل بتوظيف أحدث ما وصلت إليه تقنية حلول أمن المعلومات، والتي ساهمت في حماية الشركة من الهجمات الإلكترونية والحد من أي انقطاع في الخدمات المقدمة. بالإضافة إلى ذلك، ساهمت المنظومة التقنية القوية والمتطورة التي تحظى بها الشركة في تعزيز الأداء التشغيلي وترشيد التكاليف، وهو ما انعكس في تحقيق عائدات قوية خلال نفس الفترة.

ورغم التحديات التي من المتوقع أن يشهدها عام ٢٠٢١م، إلا أن الشركة سوف تواصل التركيز على ضمان سلامة



سوق
الشركة

سوق الشركة

المشهد المالي المتغير

في ضوء سيطرة المؤسسات المصرفية الرائدة على ساحة الخدمات المالية في المملكة السعودية على مدار السنوات مع تركيز أنشطتها على الإقراض وتمويل الشركات، مع ذلك، بدأ المشهد المالي خلال السنوات الأخيرة في التحول في ظل نمو نشاط الائتمان بقطاع التجزئة بصورة ملحوظة لصناعة الخدمات المالية. ويساهم إقراض التجزئة في دفع عجلة نمو نشاط الائتمان بصورة رئيسية في قطاع الخدمات المالية بالمملكة. باستثناء تسهيلات بطاقات الائتمان، بلغت قيمة القروض الشخصية المقدمة من البنوك التجارية بالمملكة ٣٢٤,٧ مليار ريال (٨٦,٦ مليار دولار) خلال سبتمبر ٢٠١٩م، حيث سجلت ارتفاعًا من ٣٨,٤ مليار ريال (ما يعادل ١٠,٢ مليار دولار) في نهاية عام ١٩٩٩م. كما ارتفع الائتمان المقدم لعملاء قطاع التجزئة بمعدل نمو سنوي نسبته ١١,٥٪ خلال أول تسعة أشهر من عام ٢٠٢٠م، مدعومًا بزيادة محفظة الرهن العقاري بالتجزئة بنحو ٤١٪. وقد شكلت قروض التجزئة ٣٨٪ من إجمالي نشاط الائتمان اعتبارًا من سبتمبر ٢٠١٩، بارتفاع من ٣١٪ بنهاية عام ٢٠١٦م.

ساهمت الأساسيات الداعمة في ارتفاع الطلب على الحلول التمويلية بالتجزئة، بما في ذلك عدد سكان المملكة الذي يبلغ حاليًا ٣٤,٨ مليون نسمة، وعضوية المملكة العربية السعودية في مجموعة العشرين G20 وهي تمثل أكبر اقتصاد في منطقة الخليج مما أدى إلى تعزيز مكانة المملكة لتصبح أكبر سوق لتقديم خدمات تمويلية بالتجزئة. بالإضافة إلى حجم السوق، يحظى مجال تمويل التجزئة بفرص نمو واعدة، حيث سجلت المملكة أقل مساهمة لقروض التجزئة في الناتج المحلي الإجمالي على مستوى دول مجلس التعاون الخليجي، مما يتيح الفرصة للتوسع بالمقارنة مع المنافسين في المنطقة. وجاء الطلب الاستهلاكي مدعومًا ببعض الخصائص السكانية في المملكة، حيث تقل أعمار أكثر من ٦٥٪ من المواطنين عن ٣٥ عامًا، كما من المتوقع وصول إجمالي عدد السكان إلى ٣٩ مليون نسمة بحلول عام ٢٠٣٠م. فيما يتعلق بمستويات العرض، ارتفاع الإقبال على أنشطة التجزئة نتيجة عدم وجود سقف

لتسعير قروض التجزئة وما ترتب على ذلك من تحقيق ربحية للعوائد على إقراض التجزئة.

قاعدة عملاء واسعة

شهد مجال تمويل التجزئة تطورات عديدة في ضوء التوسعات وزيادة حدة المنافسة في السوق. وأشارت استطلاعات السوق إلى مدى قابلية وانفتاح عملاء البنوك في المملكة على الرغبة في تغيير المؤسسات التي يتعاملون معها، حيث بدأ حوالي ٢٠٪ من العملاء في القيام بذلك من شهر سبتمبر ٢٠١٩م حتى شهر سبتمبر ٢٠٢٠م. وأشارت أيضًا هذه الاستطلاعات إلى أن ثلثي عملاء البنوك يسعون للحصول على عروض بنكية جديدة وأن ٣٢٪ من العملاء الذين أنهوا التعامل مع بعض البنوك، نتيجة لعدم تقديم منتجات تلبي احتياجاتهم فضلًا عن سوء خدمة العملاء. كما واجه عملاء التجزئة الذين يتعاملون مع المؤسسات المالية التقليدية بعض المشكلات التي تشمل استغراق فترات طويلة لإتمام المعاملات بالإضافة إلى عبء المتطلبات الإجرائية، بما في ذلك تحويل الرواتب المخصصة لتمكين البنوك من إمكانية خصم الأقساط تلقائيًا من حسابات العملاء، كما أن في بعض الحالات قد تقتصر الخدمات على المواطنين السعوديين.

وساهمت هذه العوامل لإحداث تغييرًا ملحوظًا بسلوك المستهلك. في هذا الصدد، تسعى مجموعة كبيرة من العملاء إلى فتح حسابات جديدة لدى مؤسسات رقمية تهدف إلى توفير منتجات جديدة تناسب احتياجاتهم بصورة مستمرة. وقد بلغ معدل استخدام الهواتف الذكية في المملكة ٩٠٪، حيث يفضل الشباب السعودي البارعين في استخدام أدوات التكنولوجيا تنفيذ المعاملات المالية من خلال الهاتف المحمول. ويعكس نمو منصات التجارة الإلكترونية السريع خلال السنوات الأخيرة مدى تطور سلوك المستهلكين، مما يشير إلى التحول الواضح في تفضيلات المستهلك والرغبة في إجراء المعاملات عن طريق الإنترنت.

فرصة لابتكار حلول تمويلية

ساهم التحول في الطلب الاستهلاكي إلى استخدام التقنية في تطوير نظام بيئي للتكنولوجيا المالية. وفي هذا السياق، تحرص الجهات المقرضة العاملة في المجال الرقمي والتقنية المالية على زيادة المقاييس الائتمانية التقليدية بمصادر بديلة للبيانات وأتمتة العمليات لتقييم قدرة المقترض على السداد وتسريع اتخاذ القرارات الائتمانية. وقد تخطى حجم قيمة المعاملات في مجال التقنية المالية داخل المملكة ٧٥,٠ مليار ريال (ما يعادل ٢٠ مليار دولار) خلال عام ٢٠١٩م، بارتفاع بمعدل سنوي يزيد عن ١٨٪ بين عامي ٢٠١٧م و٢٠١٩م، وتشكل معاملات التمويل الشخصي حوالي ٣٠٪ من قيمة المعاملات المالية خلال عام ٢٠١٩م. وفي الوقت نفسه، ارتفعت عدد معاملات الهواتف الذكية أكثر من أربعة أضعاف بين أبريل ٢٠١٧م وأبريل ٢٠٢٠م. ومن المتوقع أن تتجاوز قيمة المعاملات في سوق التكنولوجيا المالية ١٢٣,٨ مليار ريال (ما يعادل ٣٣ مليار دولار) بحلول عام ٢٠٢٣م.

تتيح أدوات التقنية التي تقدمها الجهات المقرضة بشركات التقنية المالية العديد من المزايا التنافسية التي تتجاوز نطاق أتمتة عملية اتخاذ القرارات الائتمانية وزيادة الكفاءة. وتوفر الحلول الرقمية خدمات تنافسية واقتصادية من أجل تحسين تجربة العملاء إلى جانب إمكانية تمديد فترة سداد قروض دون ضمانات توفر للعملاء شروط سداد أكثر ملائمة وفترات ثابتة لإعادة سداد الديون.

إطار عمل تنظيمي ملائم

قد وضع البنك المركزي السعودي (ساما) إطار عمل تنظيمي يدعم مجال التقنية المالية، في ضوء الاعتراف بدور أدوات التقنية المالية في تعزيز الشمول المالي وإتاحة الحصول على تسهيلات ائتمانية بأسعار معقولة. ويلعب برنامج البيئة التجريبية التشريعية الذي صممه البنك المركزي السعودي دور "الحيز الآمن" الذي يتم فيه



السماح للشركات المحلية والعالمية اختبار الحلول الرقمية الجديدة بهدف تسريع عملية التحول الرقمي للقطاع المالي بالمملكة، وتعزيز النمو الاقتصادي فضلًا عن دعم تنوع هيكل الاقتصاد. كما أصدر البنك المركزي السعودي خلال السنوات الأخيرة تراخيص للمؤسسات المالية غير المصرفية (التقنية المالية – شركات التقنية المالية)، وشركات المحافظ الإلكترونية، وشركات خدمات مدفوعات. كما قام البنك المركزي السعودي أيضًا بتوسيع نطاق استخدام سندات التعهد الرقمية، وتعزيز تنفيذ العمليات الرقمية لحجز القروض وصرفها. وتأتي هذه الإجراءات التيسيرية تماشيًا مع برنامج تطوير القطاع المالي من أجل تحقيق أهداف رؤية المملكة ٢٠٣٠م.

يتوجه عدد ضخم ومتنامي من المستهلكين إلى العمل مع المؤسسات التي تقدم كافة خدماتها عبر الحلول الرقمية، والفادرة على تزويدهم بالمنتجات والخدمات بشكل سريع وملائم.



نموذج
أعمالنا

نموذج أعمالنا

تنفرد تسهيل بتقديم باقة متنوعة من حلول التمويل الاستهلاكي في المملكة بالإضافة إلى توفير عمليات رقمية متكاملة تتبع عملية حجز والحصول على منتجات التمويل الشخصي وتمويل المنتجات.

حلول تمويلية ميسرة

بعد اتمام العام الأول من العمليات التشغيلية بحلول عام ٢٠٢٠م، تختص شركة تسهيل للتمويل بتقديم الحلول التمويلية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بالإضافة إلى توفير سيولة نقدية لمختلف الشرائح من العملاء وتوفير باقة من المنتجات التمويلية المتميزة وذلك بفضل إبرام شراكات طويلة الأمد مع مجموعة واسعة من تجار التجزئة في قطاعات عديدة. تقوم الشركة بتوظيف منصة تقنية مالية مبتكرة لتقديم عروض التمويل الاستهلاكي المميزة، كما تنفرد في تقديم خدمات مالية غير مصرفية في السوق السعودي علاوة على إلى توفير عمليات رقمية متكاملة تتبع الحجز والحصول على منتجات التمويل الشخصي وتمويل المنتجات. في ضوء حرص الشركة على الالتزام بتطبيق سياسات إدارة المخاطر، تسعى الشركة بصورة دائمة إلى تقييم جودة محفظة الذراع التمويلي والتنبؤ بالمخاطر المستقبلية أو التعثر في السداد.

تتميز الشركة بسهولة الإجراءات للحصول على التمويل بالحد الأدنى من المتطلبات إلى جانب الحصول على موافقة فورية بفضل استخدام عمليات رقمية فعالة. تسعى الشركة لتيسير عملية التمويل الاستهلاكي كما لا تقتصر خدماتها على المواطنين السعوديين فقط، بل أيضًا تقدمها للوافدين المقيمين في جميع أنحاء المملكة. وتحظى تسهيل بمكانة فريدة غير قابلة للمنافسة في السوق السعودية، حيث تستخدم الشركة هيكل متطور لإدارة المخاطر سعيًا لتوفير برامج ائتمان دون ضمانات مع إدارة حالات التعثر والتخلف عن سداد الأصول بطريقة فعالة وتنافسية.

خلال عام ٢٠٢٠م، قامت الشركة بالتوسع في قطاعات أعمالها وإتاحة خدماتها لتغطي جميع أرجاء المملكة بما يشمل المنطقة الشرقية. في سبيل تحقيق النمو الحالي والمتوقع بمحفظة أعمال الشركة، وفي شهر أغسطس ٢٠٢٠م، رفعت الشركة رأس مالها المدفوع من ١٥٠ مليون ريال إلى ٣٥٠ مليون ريال. كما ساهمت

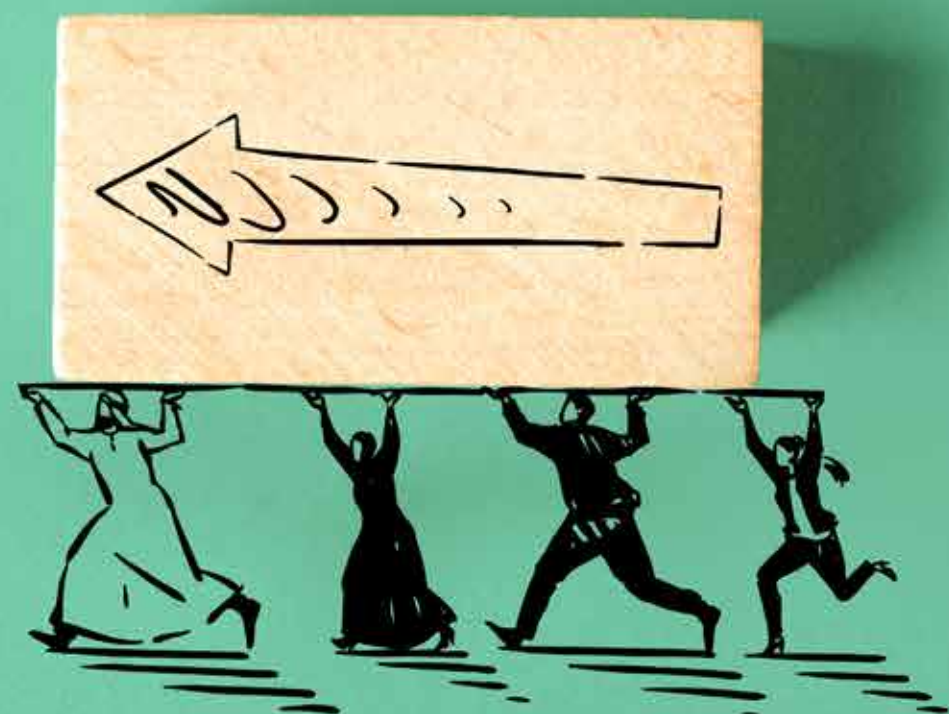
تداعيات فيروس (كوفيد-١٩) في تسريع عملية التحول الرقمي واستخدام المنصات الرقمية، حيث حصلت الشركة على الموافقة التنظيمية لقبول التوقيعات الإلكترونية لإبرام عقود التمويل واعتماد منصة السندات التنفيذية التي أطلقتها وزارة العدل، مما أثمر عن تسهيل عملية حجز وصرف منتجات التمويل وتحسين تجربة العميل.

التمويل الشخصي

توفر تسهيل حلول التمويل الشخصي المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (نظام التورق) بالإضافة إلى فرصة الاستفادة من برامج السداد وفترات التمويل المصممة خصيصًا لتلبية احتياجات العملاء ومتطلباتهم المالية. وتبلغ قيمة التمويل إلى ٢٥٠ ألف ريال مع فترات سداد مرنة تصل إلى ٦٠ شهرًا. كما توفر الشركة إمكانية الحصول على التمويل بدون تقديم كفيل أو تحويل الراتب الشهري للعميل، ومنح الموافقات الفورية مع هامش ربح ثابت بدلًا من أسعار الفائدة بما يتماشى مع أحكام الشريعة الإسلامية. وبلغت قيمة محفظة التمويل الشخصي الحالية ٤٦٧ مليون ريال بنهاية عام ٢٠٢٠م.

تمويل المنتجات

تقدم تسهيل باقة من برامج التقسيط غير المسبوقة التي تتيح إمكانية الشراء بالتقسيط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (المرايحة) بالتعاون مع قاعدة قوية من شركاء التجزئة. وتصل قيمة برامج التقسيط المقدمة من الشركة لشراء المنتجات إلى ٦٠ ألف ريال، مع إمكانية اختيار العملاء فترات السداد التي تصل إلى ٣٦ شهرًا. ولا يتطلب الحصول على التمويل تقديم كفيل أو تحويل الراتب الشهري للعميل، فضلًا عن منح الموافقة الفورية كي يتمكن العملاء من شراء المنتجات والحصول عليها عن طريق أحد شركاء التجزئة المتعاقدين مع شركة تسهيل. وقد بلغت قيمة محفظة تمويل المنتجات الحالية ٢٥٦ مليون ريال بنهاية عام ٢٠٢٠م.



فريق
العمل

فريق العمل

تحرص الشركة المتحدة للخدمات المالية «تسهيل للتمويل» على الاستثمار في فريق العمل وتطوير مساهمهم الوظيفي كما تبذل قصارى جهدها للحفاظ على صحة وسلامة موظفيها.

يعد فريق العمل أحد أهم أصول الشركة، حيث تنفرد الشركة بتوفير تجربة تمويل شخصي غير مسبوقه لعملائها فضلًا عن سعيها المتواصل إلى طرح منتجات مبتكرة جديدة. وقد بلغ عدد موظفي الشركة ٣٠٠ موظف بنهاية عام ٢٠٢٠م، ويعكس ذلك التوسع في العمليات التشغيلية بصورة سريعة خلال العام، كما شهدت الشركة ارتفاعًا في عدد الموظفين من ١٣٧ موظفًا في نهاية عام ٢٠١٩م، وتعيين ١١٣ موظفًا خلال عام ٢٠٢٠م على الرغم من اتجاه الشركات إلى سياسة الاستغناء عن العاملين لمواجهة تداعيات انتشار فيروس (كوفيد-١٩).

وقعت «تسهيل» في النطاق الأخضر المتوسط من برنامج توظيف الوظائف التي وضعته الحكومة "نطاقات" خلال عام ٢٠٢٠م، حيث بلغت نسبة التوظيف ٧٨٪ عبر كافة العمليات التشغيلية. في هذا الصدد، بلغت نسبة السعوديات العاملات ٣٥٪ من قاعدة موظفي الشركة خلال عام ٢٠٢٠م، مما يعكس التزام الشركة نحو توفير بيئة عمل متنوعة واحتلت الشركة المرتبة الأولى في قائمة الشركات الأكثر توظيفًا للنساء السعوديات بمدينة الخبر. كما تصدرت الشركة أيضًا قائمة الشركات الأعلى رواتب للموظفين السعوديين ويشير ذلك إلى حرص الشركة على توفير مسار وظيفي مناسب وتقديم رواتب جيدة للعاملين.

الاستجابة لانتشار فيروس (كوفيد-١٩)

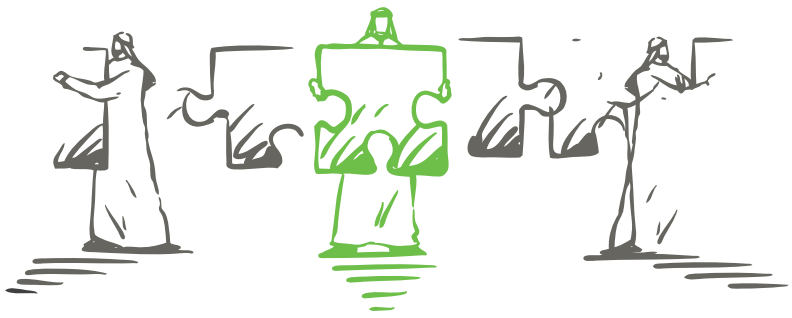
في ضوء انتشار فيروس (كوفيد-١٩) في السعودية خلال عام ٢٠٢٠م، تعرضت أعمال الشركة في المملكة لعدة تحديات على مستوى العمليات التشغيلية والموارد البشرية. ونجحت «تسهيل» في الاستجابة ومواجهة الوباء بصورة فورية وفعالة. وفي هذا الإطار، تمكنت الشركة من التحول السريع وتطبيق سياسة العمل من

المنزل لمعظم الموظفين وتوزيع المعدات اللازمة خلال عام ٢٠٢٠م، وذلك بفضل الإطار القوي لإدارة استمرارية العمل. كما ساعدت منظومة التكنولوجيا بالشركة في تسهيل الانتقال من استخدام وسائل الاتصالات الداخلية إلى القنوات الرقمية خلال هذه الفترة.

وفي الوقت نفسه، اعتمدت الشركة على تطبيق جميع إجراءات الصحة والسلامة داخل جميع منشآتها. واشتملت الإجراءات الوقائية المتخذة توفير أقنعة الوجه الطبية وتركيب أجهزة تعقيم على مسافات قصيرة، إلى جانب تعليق رحلات العمل وتطبيق إجراءات التباعد الاجتماعي من خلال وضع علامات مرئية واضحة للحفاظ على المسافات، وتخفيض عدد العاملين بالمنشآت بطريقة تتماشى مع خطورة الوباء، ووضع جدول لتنظيم مواعيد أعمال التنظيف والتطهير.

الاستثمار في رأس المال البشري

تسعى الشركة إلى تطوير وتحسين تجربة الموظف من خلال توظيف مجموعة متنوعة من القنوات الرقمية. في هذا الإطار، قدمت الشركة خلال عام ٢٠٢٠م، ما يصل إلى ٣٣١٦ ساعة تدريبية، مع تقسيم البرامج التدريبية إلى ثمان نماذج تدريب مصممة لتزويد الموظفين بقاعدة واسعة من المهارات. استطاعت الشركة أيضًا تحقيق أقصى استفادة من الأدوات الرقمية لتنمية الموارد البشرية خلال عام ٢٠٢٠م، بفضل استخدام منصات إلكترونية لتقديم برامج تدريبية في ظل انتشار فيروس (كوفيد-١٩). خلال عام ٢٠٢٠م، تم ترقية ٩ موظفين في أقسام الشركة، مما يشير إلى الملامح الأولى لنجاح الشركة في التزامها نحو تطوير وتنمية رأس المال البشري.



فريق الإدارة التنفيذية

مظفر حميد

الرئيس التنفيذي

مصرفي من ذوي الخبرة لأكثر من عقدين من الزمن في مختلف المناطق الجغرافية في سيميا (وسط وشرق أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا). ومنطقة آسيا-المحيط الهادي. شارك كعضو في الفريق التأسيسي لوحدة الأعمال المختلفة عبر الخدمات المصرفية للشركات، والمستهلكين، والسوق الجماعي، والتمويل. قاد مظفر فرقًا مختلفة لإطلاق ناجح لعمليات الأعمال التجارية عبر عدة دول، بدأ مظفر حياته المهنية مع سيتي بنك الإمارات العربية المتحدة، ثم إلى جنوب أفريقيا، وكانت مهمته الأخيرة في سيتي بنك البحرين حيث كان يشغل منصب الرئيس التنفيذي للعمليات. بعد انضمامه إلى سيتي بنك، انضم إلى شركة تمويل دنيا كعضو مؤسس ورئيس للعمليات. عمل مظفر عبر مناطق جغرافية من أوكرانيا وروسيا والصين والهند ، ودول أخرى عبر منطقة آسيا والمحيط الهادئ لإطلاق الأعمال وتحويلها بنجاح. يحمل مظفر درجة الماجستير في إدارة التكنولوجيا ودرجة البكالوريوس في الأعمال المصرفية والمالية.

بندر الشهري

رئيس إدارة تقنية المعلومات

يعمل بندر الشهري كرئيس لإدارة تقنية المعلومات في تسهيل للتمويل وهو مسؤولًا عن تحديد وتنفيذ استراتيجية تكنولوجيا المعلومات بما يتماشى مع هدف المؤسسة المتمثل في توفير تجربة رقمية آمنة وسهلة وسريعة للعملاء. يتمتع بندر بخبرة تزيد عن ١٦ عاماً في القطاع المالي بدءاً من السوق المالية السعودية -تداول- ١١٤ عاماً كقائد لفريق عمليات تكنولوجيا المعلومات وأكثر من خمس سنوات مع الرياض كإيبتال كرئيس للبنية التحتية لتكنولوجيا الأعمال. حاصل بندر على دبلوم في برمجة الحاسب من كلية الاتصالات والمعلومات ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك فيصل.

جعفر آل يعقوب

رئيس إدارة خدمة العملاء

جعفر آل يعقوب يشغل منصب رئيس إدارة خدمة العملاء في تسهيل للتمويل. كعضو في فريق القيادة العليا، يحرص جعفر على تحقيق وضمان رضا العملاء من خلال تطبيق أفضل الممارسات بما يتماشى مع أهداف الشركة. يتمتع جعفر بخبرة تزيد عن الخمس سنوات في مجال خدمة العملاء في القطاع المالي حيث كان يشغل سابقاً منصب مساعد مدير مركز الاتصال في بنك الخليج الدولي – السعودية.

محمد أحمد الدوسري

رئيس أمن المعلومات

يشغل محمد الدوسري منصب رئيس أمن المعلومات في تسهيل للتمويل. محمد مسؤول عن تحديد وتنفيذ استراتيجية أمن المعلومات والأمن السيبراني بما يتماشى مع هدف المؤسسة المتمثل في توفير أمن وتجربة عملاء آمنة وسلسلة ومحسنة. صياغة خطط وإرشادات وسياسات وأمن المعلومات واستراتيجيات قصيرة المدى وقيادة عمليات تخطيط أمن المعلومات لإنشاء برنامج شامل للأمن المعلومات. يتمتع محمد بأكثر من ١٤ عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي مع التركيز على تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات. بدأ محمد مسيرته المهنية في شركة البحرين للاتصالات السلكية واللاسلكية (بتلكو) وانتقل إلى العمل في القطاع المصرفي لمدة ١٢ عاماً في بيت التمويل الكويتي - البحرين حيث عمل على بناء قسم أمن المعلومات وتنفيذ المشاريع الهامة في مجال أمن المعلومات للبنك. وعمل مع مجموعة بيت التمويل الكويتي لبناء مركز عمليات الأمن المركزي. وقبل انضمامه إلى تسهيل، كان محمد يعمل رئيساً للأمن المعلومات في إحدى الشركات المالية في المنطقة الشرقية في المملكة العربية السعودية.

رامي عسكر

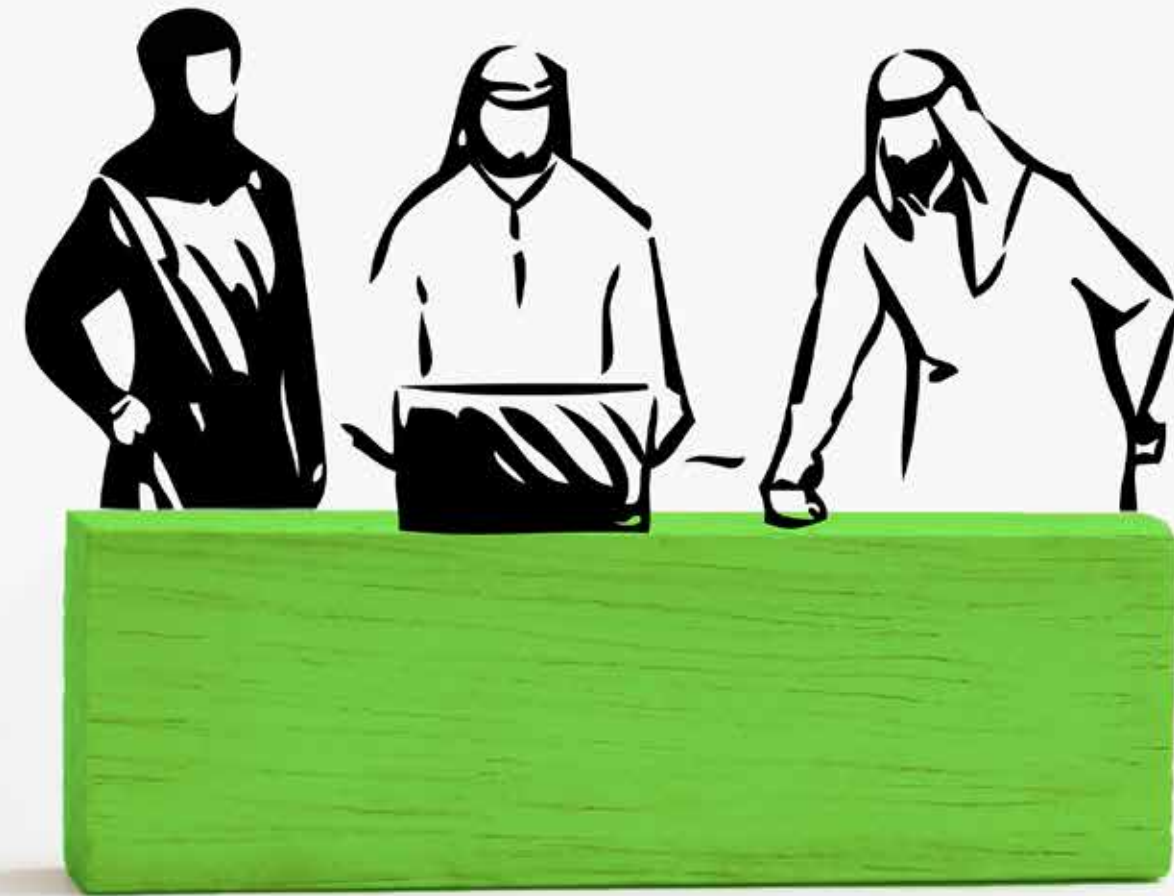
رئيس قسم المالية

رامي عسكر يشغل منصب رئيس قسم المالية في تسهيل للتمويل وهو المسؤول عن قيادة الوظائف المالية للشركة مع التركيز على التخطيط الاستراتيجي، والحوكمة، ومراقبة وإدارة المخاطر، وتحسين رأس المال التشغيلي، والمحاسبة الإدارية وكذلك اعداد القوائم المالية للشركة. انضم رامي إلى تسهيل للتمويل من اكسترا (الشركة المتحدة للإلكترونيات) حيث شغل منصب مراقب مالي ويتمتع بخبرة تزيد عن ٢١ عاماً في وظائف أعمال التجزئة (المحاسبة، الرقابة، تمويل الشركات وتحديث وتنفيذ الإجراءات التشغيلية)، مراقبة محفظة التمويل ومخاطر الائتمان ذات الصلة. محنك فيما يتعلق بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المعايير الدولية للمحاسبة والضرائب.

حسين الصالح

رئيس المراجعة الداخلية، بالإنبابة

يعمل حسين الصالح كرئيس للمراجعة الداخلية بالإنبابة في تسهيل للتمويل. كعضو في فريق القيادة العليا، فهو يعمل على تطبيق أفضل ممارسات المراجعة الداخلية، والتي بدورها تدعم الأهداف الإستراتيجية للشركة. وهو مسؤول عن إدارة جميع عمليات المراجعة الداخلية في الشركة إضافة إلى دعم القيادة العليا من خلال تقديم المشورة لهم في جميع العمليات والمخاطر التي تواجه الشركة. يتمتع حسين بخبرة ١٠ أعوام، وانضم إلينا من شركة تمويل الأولى حيث شغل منصب مدير إدارة المراجعة الداخلية بالإنبابة بالإضافة لمناصب أخرى، من ضمنها منصب مراجع داخلي في شركة بروتيفتي للاستشارات. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين في مملكة البحرين.



يمثل فريق عمل تسهيل أهم أصول الشركة، حيث يمثل الركيزة الأساسية التي تمكن الشركة من تزويد عملائها بحلول التمويل الشخصي وإطلاق منتجات جديدة باستمرار.

سعود الرئيس

رئيس الموارد البشرية

يعمل سعود الرئيس كرئيس للموارد البشرية بالإناية في تسهيل للتمويل. كعضو في فريق القيادة العليا، فهو يعمل على تطبيق أفضل ممارسات الموارد البشرية، والتي بدورها تدعم الأهداف الإستراتيجية للشركة. وهو مسؤول عن دعم القيادة العليا من خلال تقديم المشورة لهم في جميع أقسام الموارد البشرية. يتمتع سعود بخبرة ١٥ عامًا وانضم إلينا من مجموعة رضايات المحدودة حيث شغل منصب مدير الإدارة بالإضافة إلى عدة مناصب مختلفة في الموارد البشرية قبل ذلك، منها شركة الأنابيب الوطنية المتحدة. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الاتصالات التجارية والعلاقات العامة من جامعة كونكوريا ويسكونسن في الولايات المتحدة الأمريكية.

شاروخ لالي

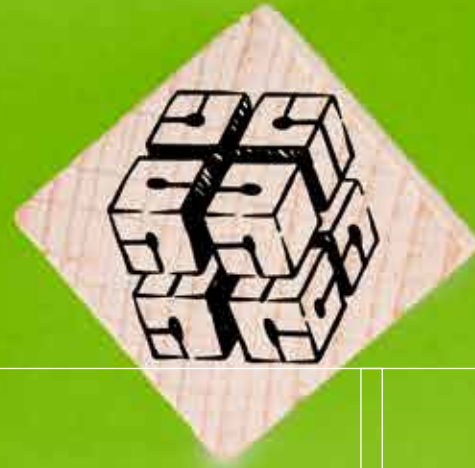
رئيس إدارة المخاطر

يشغل شاروخ منصب رئيس إدارة المخاطر في تسهيل للتمويل. وهو المسؤول عن إدارة المخاطر الشاملة للشركة بما في ذلك مخاطر الائتمان الذي يعتبر النشاط الأساسي في مجال الإفراض. شاروخ انضم إلى تسهيل للتمويل من الشركة المتحدة للإلكترونيات - اكسترا - حيث كان مسؤولاً عن إعداد وإدارة أعمال البيع بالتقسيط. وعمل قبل ذلك في بنوك محلية متعددة داخل وخارج المملكة العربية السعودية مع التركيز على أعمال التمويل الاستهلاكي لأكثر من ٢٧ عامًا.

غوروراج بالاكريشنا

الرئيس التنفيذي للعمليات

يشغل غوروراج بالاكريشنا منصب الرئيس التنفيذي للعمليات في تسهيل للتمويل وهو أحد المؤسسين الأوائل للشركة. يتمتع غورو بخبرة تزيد عن ٢٧ عامًا في مجال الأعمال المصرفية، ويتركز عمله في الغالب على المخاطر والعمليات. قبل الانتقال إلى المملكة العربية السعودية، كان غورو كبير مسؤولي الائتمان ورئيس قسم المخاطر بالنيابة في شركة دنيا للتمويل في دولة الإمارات العربية المتحدة. بدأ غورو حياته المهنية في سيتي بنك حيث أمضى أكثر من عقد في منطقة آسيا والمحيط الهادئ و سيميا (وسط وشرق أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا) في مجموعة متنوعة من المناصب العليا. غورو هو أيضا مدرب متمرس يحمل شهادة تدريبية في الائتمان المتقدم والتحصيل. حصل على ماجستير إدارة الأعمال من تابمي، الهند، كما أنه أكمل برنامج التطوير السريع في كلية بوث لإدارة الأعمال في جامعة شيكاغو.



الإستراتيجية

الاستراتيجية

تتبنى «تسهيل» استراتيجية نمو فعّالة تركز على أربعة محاور رئيسية؛ تسلط جميعها الضوء على تزويد الشركة بأقوى المزايا التنافسية التي تجعلها في طليعة سوق الخدمات المالية بالمملكة، وتعزز من قدرتها على تعظيم القيمة لجميع الأطراف ذات العلاقة بصفة مستدامة.

التوسع بقاعدة العملاء والشراكات الاستراتيجية

تحرص «تسهيل» على تنمية حصتها في سوق الخدمات المالية بالمملكة بصفة مستدامة عبر تنمية شبكة شراكاتها الاستراتيجية، مع توطيد شراكاتها القائمة ذات المنفعة المشتركة، والتي تضم مجموعة من أبرز العلامات التجارية المحلية والعالمية الرائدة في قطاعات تجارة التجزئة والمفروشات المنزلية والرعاية الصحية وعالم الأجهزة الإلكترونية. وتستهدف الشركة من خلال التوسع بشراكاتها الاستراتيجية، تغطية باقة منتجاتها وخدماتها التمويلية المتميزة بالموافقات الفورية؛ للمزيد من القطاعات الاقتصادية الواعدة بسوق المملكة، وبالتالي استمرار انفراد الشركة بالعديد من العروض والخدمات التنافسية.

الدفع بعجلة التطور التقني

يمثل التطور التقني حجر الزاوية لاستراتيجية النمو التي تتبناها «تسهيل»، حيث تعكف على التزود بأحدث الحلول والأدوات التقنية الابتكارية الداعمة لمختلف مستوياتها الإدارية والتشغيلية. وتضع الشركة على عاتقها مسئولية التطوير المستمر لبنيتها التقنية، من خلال توظيف أفضل التقنيات المتطورة في خدمة العملاء بصورة رقمية على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع، مما يساهم في تجنب أي نتائج سلبية أو وقوع أي أخطاء بشرية، علاوة على مزايا كفاءة الإدارة التشغيلية والتحكم في التكاليف. وتحرص الشركة أيضًا على دعم منظومة إدارة المخاطر بالأدوات التقنية ذات الصلة لتعزيز كافة عملياتها. وتمثل الاستثمارات السديدة التي تقوم الشركة بسخها في تطوير بنيتها التقنية؛ الركيزة المحورية لمكانتها الرائدة بسوق الخدمات المالية غير المصرفية، باعتبارها المؤسسة الوحيدة بسوق المملكة التي تنفرد بتزويد العملاء بتجربة رقمية متكاملة تشمل كافة مراحل الحصول على التمويل، مع توفير منصة دائمة لتطوير وابتكار المزيد من الحلول والخدمات التمويلية الجديدة.

تقديم حلول ابتكارية جديدة

انطلاقًا من التوسع الملحوظ الذي تشهده أنشطة تمويل تجارة التجزئة بسوق المملكة، تعتزم «تسهيل» ابتكار باقة جديدة من الحلول التمويلية المدروسة بعناية فائقة، حيث تتبنى الشركة منهجًا فعالاً لتصميم الخدمات والمنتجات الجديدة، يستند إلى تحليل ومعالجة البيانات، مما يساهم في تقديم باقة من الخدمات الابتكارية؛ تتميز كلٌ منها باقتناص الفرص غير المستغلة بالقطاعات الواعدة بالسوق، وإدارتها بكفاءة. وتركز الشركة على تنويع حلولها لتغطية مختلف شرائح العملاء عبر القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية المستهدفة، حرصًا منها على الانفراد دائمًا بالميزات التنافسية بالسوق. كما تحرص الشركة على مواكبة باقة حلولها الجديدة المخططة، لمختلف تطلعات العملاء، ولا سيما تفضيلهم الراهن لتلبية احتياجاتهم التمويلية من خلال الحلول التمويلية القائمة على البطاقات الإلكترونية، ومن ثم تعكف الإدارة على دراسة تقديم تلك الخدمات خلال المدى القريب.

تنمية البصمة الجغرافية

تتطلع «تسهيل» إلى التوسع ببصمتها الجغرافية بطريقة فعالة ذات مردود إيجابي. وتحظى الشركة بشبكة فروع موزعة يمنهج استراتيجي مدروس، إلى جانب انفرادها بتزويد العملاء بتجربة رقمية مميزة، تشمل كافة مراحل الحصول على التمويل. وتواصل الإدارة دراسة كافة السبل التي تساهم في تحسين انتشار شبكة فروعها، مستفيدة من الرؤى التحليلية المستدامة من بيئتها التكنولوجية المتطورة، وتقييمها المستمر للاتجاهات السوقية والاقتصادية، بالإضافة إلى تحديد المواقع الجغرافية الاستراتيجية في مختلف أنحاء المملكة.



الأداء المالي
والتشغيلي
لعام 2020م

الأداء المالي والتشغيلي لعام ٢٠٢٠م

أبرز المؤشرات المالية

نجحت «تسهيل» في اختتام عامها التشغيلي الأول ٢٠٢٠م بتسجيل نتائج قوية على صعيدي الإيرادات وصافي الربح، على الرغم من التحديات الصعبة نتيجة انتشار فيروس (كوفيد - ١٩)، مما يعكس المردود الإيجابي لمنصتها الرقمية الفريدة التي ساهمت في ترسيخ قاعدة متنوعة من العملاء سريعة النمو.

عرض بيان ملخص قائمة الدخل

العام المالي ٢٠٢٠م		العام المالي ٢٠١٩م	
ألف ريال سعودي	النسبة من إجمالي المبيعات	ألف ريال سعودي	النسبة من إجمالي المبيعات
١٣٠,٦٣٢	-	١٥,٥٨١	-
١٢٥,٢٥٠	٩٥,٨٨٪	١٥,٥٨١	-
٢٦,٦٧٨	٢٠,٤٢٪	(١٩,٦٩١)	-
٢٦,٤١١	٢٠,٢٢٪	(١٨,٥٠٤)	-
٢١,٣٤٣	١٦,٣٤٪	(١٨,٧٩٣)	-

تحليل قائمة الدخل

بلغت الإيرادات ١٣٠,٦ مليون ريال خلال عام ٢٠٢٠م، والذي يمثل العام التشغيلي الأول للشركة، مقابل ١٥,٦ مليون ريال خلال عام ٢٠١٩م. وبلغ مجمل الربح ١٢٥,٣ مليار ريال خلال عام ٢٠٢٠م، مقابل ١٥,٦ مليون خلال العام السابق. وقد سجلت الشركة أرباح نشاط بقيمة ٢٦,٧ مليون ريال خلال عام ٢٠٢٠م، مقابل خسائر نشاط بقيمة ١٩,٧ مليون ريال خلال العام السابق. وصاحب وصول هامش أرباح النشاط إلى ٢٠,٤٪ خلال عام ٢٠٢٠م. وعلى هذه الخلفية، بلغ صافي الربح ٢١,٣ مليون ريال خلال عام ٢٠٢٠م، مقابل صافي خسائر بقيمة ١٨,٨ مليون ريال خلال العام السابق، فيما بلغ هامش صافي الربح ١٦,٣٪ خلال عام ٢٠٢٠م.

عرض أبرز عناصر الميزانية

تطور الأصول

بلغ إجمالي الأصول ٧٢٣,٥ مليون ريال بنهاية ديسمبر ٢٠٢٠م، مقابل ١٧٦,٩ مليون ريال بنهاية العام السابق، أو ما يوازي معدل نموي سنوي ٤.٩٪، وهو مسار النمو الذي تنتهج الشركة مع التوسع الملحوظ لأنشطتها خلال عام ٢٠٢٠م.

تدرج الأصول

ألف ريال سعودي	الأصول المتداولة	الأصول الثابتة	إجمالي الأصول
عام ٢٠١٩م	٦٤,٣٩٣	١١٢,٥٤٣	١٧٦,٩٣٥
عام ٢٠٢٠م	٣١٥,٣٣٩	٤٦٥,٩٣١	٧٨١,٢٧٠

تطور الالتزامات وحقوق الملكية

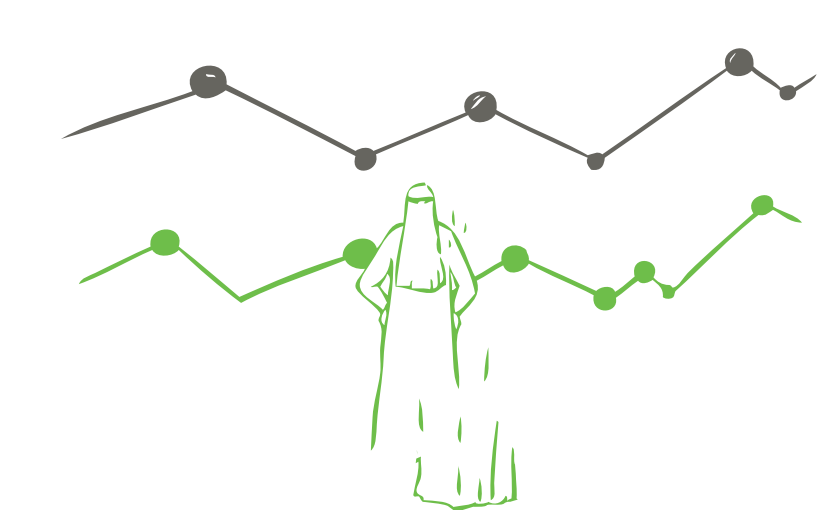
سجلت حقوق الملكية ٣٥١,٨ مليون ريال حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، صعودا من ١٣١ مليون ريال كما في نهاية عام ٢٠١٩م. ويعكس ذلك التزام الإدارة بتوفير موارد إضافية للشركة خلال العام بهدف الاستجابة للنمو الملحوظ الذي شهدته أنشطة الشركة خلال العام. وبلغت الالتزامات المتداولة ٤٢٩,٥ مليون ريال بنهاية عام ٢٠٢٠م مقابل ٤٥,٩ مليون ريال في نهاية العام السابق.

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

بلغ صافي التدفقات من الأنشطة التشغيلية للشركة ٤٩٤,٤ مليون ريال خلال عام ٢٠٢٠م، مقابل ١١٨,٣ مليون ريال خلال عام ٢٠١٩م، أي ما يعادل زيادة قدرها ٣٧٦,١ مليون ريال.

الزكاة والمدفوعات النظامية

(ألف ريال سعودي)	المسدد خلال عام ٢٠٢٠م	وصف موجز	بيان الأسباب
الزكاة	٣٠٣,٦٦٣	الزكاة على الدخل	إقرار الزكاة السنوي
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٥,٣٩٨,١٢١	التأمينات الاجتماعية	التأمينات الاجتماعية المستحقة عن العاملين السعوديين وغير السعوديين
الضريبة	١٨٣,٩٧٨	ضريبة الاستقطاع	عن توزيعات الأرباح للمساهمين غير المقيمين وكذلك عن مقدمي الخدمات الأجانب وغير المقيمين





إدارة المخاطر



إدارة المخاطر

تقوم "تسهيل" بتطبيق إطار عمل لإدارة المخاطر يعد الأفضل من نوعه، كما أنها تسعى جاهدة لخلق ثقافة من الثقة المتبادلة، وكذلك الشفافية، وتحمل المسؤولية.

وتوفر مهمة إدارة المخاطر للشركة الرقابة المستقلة، وتطبق نهجًا متكاملًا لإدارة المخاطر الحالية والمحتملة. ويشمل هذا جميع المخاطر التي من الممكن أن تمثل تهديدًا ماديًا لنموذج أعمال "تسهيل" وأدائها أو الملاءة والسيولة، أو تمنع الشركة من تحقيق أهدافها الاستراتيجية. يتم تضمين وظيفة إدارة المخاطر في جميع الأعمال التي تقوم بها الشركة، كما تلعب دورًا رئيسيًا في صياغة الاستراتيجية.

أفضل إطار عمل لإدارة المخاطر

يعد التعامل مع المخاطر وإدارتها عاملًا رئيسيًا بالنسبة لـ "تسهيل"، حيث تخضع جميع الأنشطة المتعلقة بالمخاطر لأفضل إطار عمل لإدارة المخاطر في الشركة، والذي من شأنه تسهيل تقييم عودة التعرض للمخاطر، فضلًا عن وضع حدودًا للقيام بالمخاطر على جميع مستويات المؤسسة بما يتماشى مع المبادئ التي حددها مجلس الإدارة لسياسة إدارة المخاطر في "تسهيل". ويعتمد إطار إدارة المخاطر على أربعة مبادئ أساسية، يتم تطبيقها باستمرار عبر جميع فئات المخاطر:

معايير محددة للإقبال على المخاطر
تتبلور المقومات التنافسية لشركة "تسهيل" بقوة ملائتها المالية وحرصها الشديد على تعظيم المردود الإيجابي لجميع الأطراف ذات العلاقة، وبالتالي تتبنى الشركة سياسات واضحة لتعريف المخاطر وآليات التعامل معها وفقًا للإطار العام لإدارة المخاطر الذي تتبناه الشركة.

وضوح المسؤولية
تعتمد عمليات "تسهيل" على مبدأ التفويض وسلطات الإدارة المحددة بوضوح؛ إذ يتحمل الأفراد المسؤولية عن المخاطر التي يتعرضون لها، وتتوافق حوافزهم مع أهداف العمل العامة للشركة.

التحكم المستقل في المخاطر
تتحكم الوحدات المخصصة داخل قسم إدارة المخاطر في جميع الأنشطة التي قد تكتنفها بعض المخاطر، ويتم دعمها من قبل وظائف الالتزام والتدقيق الداخلي.

الشفافية
تعد شفافية المخاطر، وتشارك المعرفة، وكذلك الاستجابة للتغيير جزءًا لا يتجزأ من عملية التحكم في المخاطر، والهدف الرئيسي الذي تنصب عليه شفافية المخاطر هو خلق ثقافة من الثقة المتبادلة وتقليل احتمالية حدوث مفاجآت في المصدر، وكذلك حجم الخسائر المحتمل.

تفويض الادوار للأخذ بالمخاطر

يميز إطار إدارة مخاطر "تسهيل" بين ثلاثة أدوار رئيسية في عملية الأخذ بالمخاطر:

صاحب المخاطر	متحمل المخاطر	المتحكم في المخاطر
يقوم بوضع الاستراتيجية، ويفوض عمليات التنفيذ والتحكم، ويحتفظ بالمسؤولية النهائية عن النتائج.	يقوم بتنفيذ هدفًا من خلال تفويض صاحب المخاطر؛ إذ يطلب من المتحملي للمخاطر تزويد المتحكم بالمخاطر المختص بجميع المعلومات المطلوبة لرصد مخاطرهم، والتحكم فيها.	يتم تكليفه من صاحب المخاطر بالإشراف المستقل على أنشطة المخاطرة للتقليل من حدة تضارب المصالح المحتمل بين صاحب المخاطر، ومتحمل المخاطر، والمتحكم فيها مسؤولون عن تصعيد أية مخاوف ذات الصلة.

عادة ما تخضع الأنشطة التي تكتنفها بعض المخاطر لدى "تسهيل" لثلاثة خطوط دفاع، حيث يتعين على جميع رؤساء الأقسام المصادقة على فاعلية نظام الرقابة الداخلية في نطاق مسؤوليتهم على أساس ربع سنوي. وقد تم تصميم هذا النهج لخلق ثقافة مخاطر قوية ومتماسكة على مستوى الشركة مبنية على مبادئ الملكية والمساءلة:

الخط الأول	الخط الثاني	الخط الثالث
ينفذ متحملو المخاطر أنشطة السيطرة على المخاطر اليومية، بما في ذلك تحديد المخاطر، وتصميم أساليب تحكم فعالة.	تنفذ الرقابة المستقلة من خلال وظائف مثل إدارة المخاطر، والالتزام.	تنفذ عمليات تدقيق مستقلة للعمليات والإجراءات من قبل قسم التدقيق الداخلي أو من خلال مدققين خارجيين.

تطبق شركة "تسهيل" للتمويل الشخصي منهجًا مميزًا على مستوى كيان المؤسسة، اعتمادًا على الأهمية النسبية المادية للإدارات المختلفة داخل الشركة:

مجلس الإدارة				
المجلس مسؤول عن صياغة مبادئ وسياسات حوكمة الشركة والإشراف على تنفيذها، ويقوم بعمله من خلال لجنة المخاطر ولجنة المراجعة.				
لجنة إدارة المخاطر والائتمان	مدير تنفيذي إدارة المخاطر	إدارة المخاطر المركزية	التدقيق الداخلي	الالتزام
تطوير وتنفيذ إطار عمل إدارة المخاطر	وحدة تحكم رئيسية مستقلة للمخاطر	الإشراف على مخاطر السوق، ومخاطر الائتمان، والسيولة	تحكم مستقل في المخاطر	الامتثال للقوانين المعمول بها، ومودونة قواعد السلوك
تحدد وتراقب مستوى المخاطر المقبول	يقوم بتولي قيادة وظيفة إدارة المخاطر	الخبرة المشتركة في مجال المخاطر: نمذجة المخاطر والحوكمة، الى جانب الاستدامة والمخاطر المحتملة	تقييم كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية	تدير مخاطر الالتزام
تم تفويض بعض المسؤوليات إلى رئيس إدارة المخاطر	عضو لجنة الإدارة	خدمات الرقابة الاستراتيجية: إدارة المخاطر التشغيلية والتنظيمية		
	يرفع تقاريره إلى لجنة إدارة المخاطر والائتمان التابعة لمجلس الإدارة وبشكل غير مباشر إلى المدير التنفيذي			

إطار عمل نطاق المخاطر المقبولة

يصف نطاق المخاطر المقبولة المدى الذي سمح لمجلس الإدارة للإدارة التنفيذية لتحمل المخاطر بتقبله، وهو يمثل مستوى المخاطر التي ترغب "تسهيل" في قبولها ضمن القيود التي تفرضها موارد رأس المال والسيولة، والاستراتيجية الخاصة بها، والبيئة التنظيمية التي تعمل من خلالها.

وقد تم وضع إطار عمل للمخاطر المقبولة لدى "تسهيل"؛ بحيث يقوم بتلبية ثلاثة أهداف. أولاً، يهدف إطار العمل في المقام الأول إلى حماية العلامة التجارية ومصالح

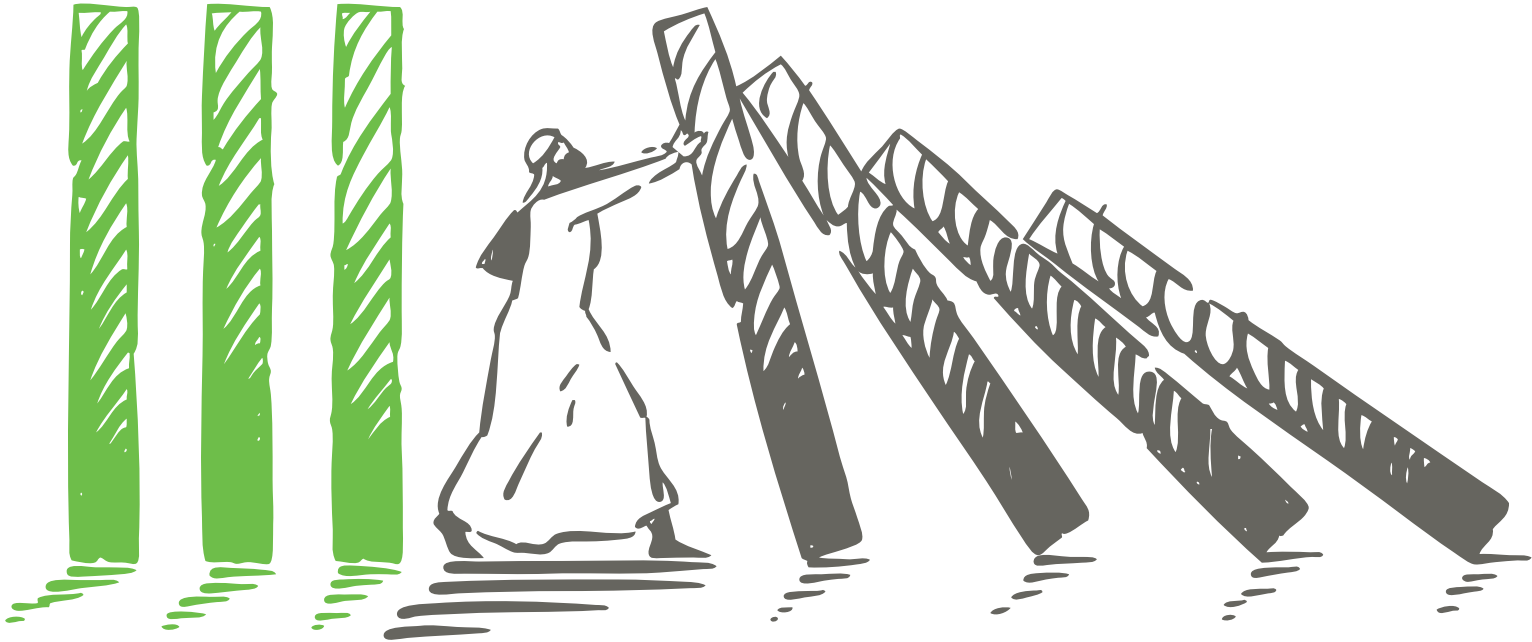
مخاطر التشغيل

تعد مخاطر التشغيل ملازمة لعمليات التمويل الشخصي لدى "تسهيل". فقد تتعرض الشركة إلى نوع من المخاطر النموذجية بالنسبة للشركات داخل المجال التي تعمل في نفس السوق. ونظرًا لأن الشركة لا تتلقى عائدًا ماليًا صريحًا لمثل هذه المخاطر، فإن نهج إدارة المخاطر التشغيلية يختلف عن النهج المطبق على فئات أخرى من المخاطر. إن الهدف من إدارة المخاطر التشغيلية ليس القضاء على المخاطر، بل تحديد تلك المخاطر التي تقترب أو تتجاوز ما تتحمله الشركة والتخفيف من وطأتها بشكل فعال من حيث التكلفة.

يعتبر قسم إدارة المخاطر المركزية في "تسهيل" هو المسؤول عن مراقبة والتحكم في المخاطر التشغيلية على أساس منهجي منسق مركزيًا، ويتضمن ذلك سجل مخاطر تم تحديده مسبقًا يستخدم لتحديد وتصنيف والإبلاغ عن مخاطر التشغيل، بالإضافة إلى مصفوفة يتم فيها تقييم المخاطر وفقًا لتقدير احتمالية حدوثها وتأثيرها. ويتم تقييم المخاطر من أجل تقاريرها الاقتصادية والمالية المتبقية، وكذلك تأثيرها على السمعة، والالتزام، مع الأخذ في الاعتبار إجراءات تخفيف وطأتها، والأساليب الموجودة للتحكم فيها.

تستخدم هذه المصفوفة أيضًا لتقييم أي تعرض للمخاطر متبقي في مقابل حدود ما يمكن أن تتحمله الشركة للمخاطر التشغيلية. ويمثل هذا الحد مستوى المخاطر التشغيلية التي يستطيع مجلس الإدارة وفرق الإدارة التنفيذية قبولها. يتم الإبلاغ عن المخاطر الهامة التي تتجاوز أو تقترب من حدود تحمل المخاطر إلى الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، فإن استراتيجيات التخفيف مطلوبة لجميع المخاطر التي تقع خارج حدود المخاطر التشغيلية، من أجل جعلها في نطاق التحمل.

وتعد المخاطر السيبرانية وأمن المعلومات من النقاط الرئيسية التي تركز عليها ضوابط التحكم في المخاطر التشغيلية لدى "تسهيل"؛ إذا تقوم الشركة بإجراء تقييم ربع سنوي للمخاطر السيبرانية وأمن المعلومات لتحديد الاكتمال الحالي لتلك الضوابط. يعتمد ذلك على المعايير التي حددها البنك المركزي السعودي (ساما)، حيث يتم مشاركة نتائج التقييم مع الإدارة العليا ودمجها في برنامج أمن المعلومات (السيبراني) للشركة.





الالتزام

رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المتحدة للخدمات المالية ٣٥٠ مليون ريالاً سعودياً مقسمة إلى ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ حصة متساوية القيمة، قيمة كل حصة ١٠ ريال سعودي ومملوكة بالكامل للشركة المتحدة للإلكترونيات - اكسترا.

مجلس الإدارة

مجلس إدارة الشركة المتحدة للخدمات المالية

السيد/ فوزان الفوزان رئيس مجلس الإدارة

من رواد الأعمال في المملكة العربية السعودية، وعضو مجلس إدارة في العديد من المؤسسات المعروفة مثل شركة الفوزان القابضة، وشركة مدار لمواد البناء، وشركة مدار للمواد الكهربائية، والشركة المتحدة للإلكترونيات.



السيد/ عادل المنقور

نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة والالتزام

قبل انضمامه إلى مكتب العائلة، شغل السيد المنقور منصب المدير العام للخدمات المصرفية للشركات في بنك الخليج الدولي. كما شغل مناصب إدارية عليا في البنك العربي الوطني (كبير مسؤولي الائتمان) وبنك ج. م. مورجان تشيس (تمويل الشركات) وعمل في مجلس إدارة مكتب الائتمان السعودي. يحمل السيد عادل شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية الأعمال بجامعة ولاية بورتلاند.



السيد/ محمد جلال فهمي

عضو مجلس الإدارة

يتمتع محمد جلال بخبرة تفوق الثلاثين عامًا في قطاع التجزئة، التخطيط الاستراتيجي والمبيعات. بدأ حياته العملية في القطاع المصرفي والمحاسبي وقبل التحاقه بشركة استرا في عام ٢٠٠٤، عمل بشركة بروكتر أند كامبل لمدة خمسة عشر عامًا شغل خلالها عددًا من المناصب القيادية في جميع أنحاء المنطقة. يشغل السيد جلال حاليًا منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للشركة المتحدة للإلكترونيات - اكسترا. حصل محمد على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة عين شمس بالقاهرة.



معالي المهندس/ سعد الخلب

عضو مجلس الإدارة

شغل معالي المهندس سعد بن عبد العزيز الخلب منصب رئيس الهيئة العامة للموانئ في المملكة العربية السعودية. وقد شغل معالي م. الخلب قبل ذلك منصب نائب وزير النقل، وتمحورت مهمته الأساسية في قيادة الوزارة خلال عملية التطور لتصبح جزءًا من رؤية المملكة ٢٠٣٠. ويشغل المهندس سعد مناصب عدة كرئيس مجلس إدارة وعضو مجلس إدارة العديد من الشركات المحلية والدولية. حصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية في جامعة الملك فهد للبترول والمعادن واجتاز البرنامج المتقدم في الإدارة والاستراتيجية لدى المعهد الفرنسي للدراسات العليا في إدارة الأعمال.



السيدة/ كبرى شهابي

عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة إدارة المخاطر والائتمان

مصرفية بارزة لديها ٢٦ عامًا من الخبرة في بنوك دولية ومحلية. تشغل حاليًا منصب شريك في شركة مايلستون للمحاسبة والاستشارات. بدأت حياتها المهنية مع بنك إنفستكوروب ثم انتقلت إلى جي بي مورغان تشيس في البحرين حيث ترأست قسم مخاطر الائتمان وبعدها انتقلت إلى مصرف السلام في البحرين، حيث ترأست قسم مخاطر الائتمان ومن ثم مصرف الطاقة الأول، حيث أسست وترأست قسم مخاطر الائتمان. تحمل السيدة كبرى درجة الماجستير في الاستثمار والتمويل بالإضافة إلى شهادة المحاسب القانوني المعتمد.



السيد/ عبداللطيف علي الفوزان

عضو مجلس الإدارة

عيد اللطيف الفوزان عضو مجلس إدارة العديد من الكيانات الرائدة في المملكة العربية السعودية، ومن بينها شركة الفوزان القابضة، والشركة المتحدة للأدوات المنزلية، وشركة الأولى العقارية، وشركة ألفا كابيتال، وغيرها. يشغل حاليًا منصب مدير إدارة الاستثمارات في شركة الفوزان القابضة والرئيس التنفيذي لشركة أسند للحلول الصحية. وقبل ذلك، شغل العديد من المناصب في البنوك وشركات الاستشارات. حاصل على درجة البكالوريوس من جامعة تورنتو بتخصص مزدوج في الاقتصاد وعلاقات الموظفين.



اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2020م

وقد تم عقد ستة اجتماعات لمجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٠م وتم توضيح بيان الحضور حسب الجدول المذكور أدناه:

تاريخ إجتماعات مجلس الإدارة							الأسم
٢٢ يناير	٢٣ مارس	١ ابريل	٢٠ مايو	٧ أكتوبر	٩ ديسمبر	الصفة	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس مجلس الإدارة	١ فوزان محمد أحمد الفوزان
✓	✓	✓	✓	✓	✓	نائب رئيس مجلس إدارة	٢ عادل عبد المحسن حمد المنقور
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة	٣ محمد جلال علي فهمي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة	٤ سعد عبد العزيز ناصر الخلب
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة	٥ كبرى غلام جاسم غلام رضي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة	٦ عبد اللطيف علي عبد اللطيف الفوزان

R3- ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة

تمت صياغة سياسة المكافآت طبقًا لأحكام نظام الشركات ولوائحها التنفيذية، وذلك لمكافأة أعضاء المجلس وأعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس، والإدارة التنفيذية بصورة عادلة ومنصفة، بما يتفق مع أهداف الشركة.

اللجان المُشكَّلة من قبل مجلس الإدارة

لجنة إدارة المخاطر والائتمان: شكّل مجلس إدارة الشركة لجنة إدارة المخاطر والائتمان (RCMC) برئاسة مدير غير تنفيذي لمساعدة المجلس في الإشراف على عملية إدارة المخاطر في المؤسسة والقيام بالمسؤوليات الأخرى ذات الصلة التي قد يكلفه بها المجلس، وتكون اللجنة مسئولة عن تقديم المشورة فيما يخص درجات الرغبة في المخاطر الحالية والمستقبلية للشركة، ويشمل عمل اللجنة الإشراف على استراتيجيات إدارة رأس المال والسيولة ، بالإضافة إلى جميع المخاطر ذات الصلة للشركة، مثل مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والالتزام والسمعة ، للتأكد من أنها متسقة مع درجة المخاطر المقبولة من قبل مجلس الإدارة.

لجنة المراجعة والالتزام: تعد لجنة المراجعة والالتزام من أهم اللجان المشكلة من قبل مجلس الإدارة، لما تمثله من دور يضمن بموجبه مجلس الإدارة الالتزام بالقواعد والنظم التشغيلية المعتمدة، حيث تتألف لجنة المراجعة والالتزام من أعضاء غير تنفيذيين من داخل المجلس وفقًا لقواعد مؤسسة البنك المركزي السعودي الصادرة بشأن لجان المراجعة والالتزام. وتقوم لجنة المراجعة والالتزام بالتأكد من قيام الشركة بتطبيق سياسات الرقابة الداخلية وتطبيق أسس وسياسات محاسبية من شأنها عرض النتائج المالية بشكل عادل ودقيق. بالإضافة إلى الإشراف والتعاون مع المراجعين الداخليين والخارجيين للشركة. واعتماد نطاق أعمال المراجعة الداخلية للشركة، والتأكد من أن الإدارة العليا تتخذ الإجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب لمعالجة نقاط الضعف في الرقابة وعدم الالتزام للسياسات

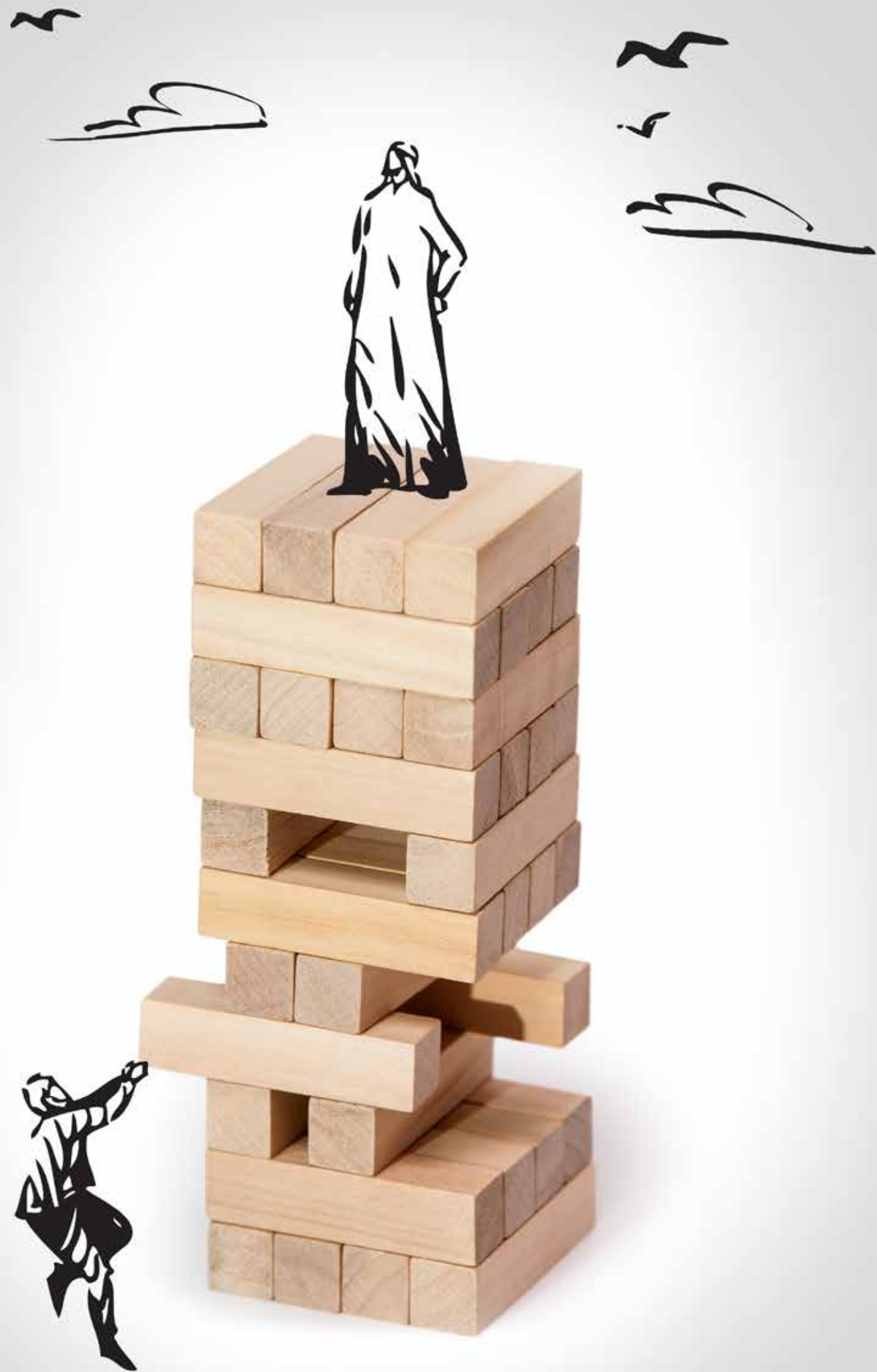
والقوانين واللوائح وغيرها من المشاكل التي حددها المراجعون ووظائف الرقابة الأخرى.

اللجنة التنفيذية: تتكون اللجنة التنفيذية من خمسة أعضاء يرأسهم نائب رئيس مجلس الإدارة، وتعمل اللجنة التنفيذية على متابعة تنفيذ استراتيجية الشركة والتأكد من تنفيذ أهدافها التشغيلية والتعاون مع كافة اللجان التي تم تأسيسها من قبل مجلس الإدارة.

لجنة الترشيحات والمكافآت: تعتبر لجنة الترشيحات والمكافآت جزء من اللجنة التنفيذية. وتختص لجنة الترشيحات والمكافآت بالشركة بتحديد والتوصية بالمرشحين للاختيار كمديرين تنفيذيين وغير تنفيذيين في مجلس الإدارة، وتحديد نظام الحوافز والموافقة عليه وفقًا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

اللجنة الشرعية: هي لجنة مستقلة يعينها مجلس الإدارة مسؤولة عن ضمان امتثال جميع المنتجات والخدمات والسياسات والاتفاقيات ذات الصلة للشركة لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية. قبل طرح أي منتجات أو خدمات جديدة، يتم التحقق من السياسات والاتفاقيات ذات الصلة من قبل الهيئة الشرعية بالتنسيق مع الإدارة العليا وموافقة مجلس الإدارة. تقع على عاتق لجنة الشريعة مسؤولية تقديم الإرشادات وصياغة السياسات وإجراء عمليات تدقيق شرعية سنوية لضمان امتثال الشركة لجميع مبادئ الشريعة.





سياسة توزيع الأرباح

دون إخلال بأحكام المادة (السادسة والعشرون) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل توزع أرباح الشركة الصافية السنوية على الوجه الآتي:

١. يجنب (١٠٪) من صافي الأرباح لتكوين الاحتياطي النظامي للشركة، ويجوز أن تقرر الجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الاحتياطي المذكور (٣٠٪) من رأس المال المدفوع.
٢. للجمعية العامة العادية بناء على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة لا تتجاوز (٢٠٪) من صافي الأرباح لتكوين احتياطي اتفاقي يخصص لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
٣. للجمعية العامة العادية أن تقرر تكوين احتياطات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.
٤. يوزع من الباقي بعد ذلك على مالك رأس المال نسبة تمثل (٥٪) من رأسمال الشركة المدفوع.
٥. مع مراعاة الأحكام المقررة في المادة السادسة والسبعين من نظام الشركات يخصص بعد ما تقدم نسبة (٥٪) من الباقي لمكافأة مجلس الإدارة، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو.

العقوبات و الجزاءات النظامية

قرارات البنك المركزي السعودي الجزائية

موضوع المخالفة	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
تعليمات البنك المركزي الإشرافية	.	.	.
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل غسيل الأموال وتمويل الإرهاب	.	.	.
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء	١	-	٢٢,٠٠٠



التقرير السنوي

٢٠٢٠

تسهييل
للتمويل