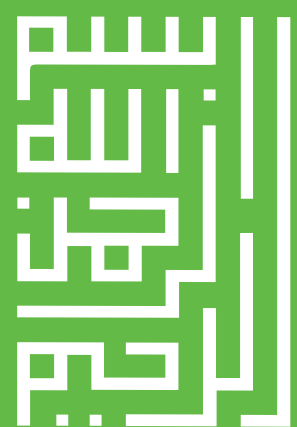




المستقبل يبدأ اليوم

التقرير السنوي 2021



نحن جزء من هذا العالم، نعيش مشاكله والتحديات التي تواجهه ونشارك جميعاً في هذه المسؤولية، وسنسهم بإذن الله بفاعلية في وضع الحلول للكثير من قضايا العالم الملحة، ومن ذلك قضايا البيئة وتعزيز التنمية المستدامة، وسنستمر في العمل على ذلك مع المنظمات والمؤسسات الدولية والشركاء الدوليين.



الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود

خادم الحرمين الشريفين

طموحنا أن يكون اقتصادنا أكبر مما نحن
فيه اليوم، كيف نخلق بيئة جذابة وجيدة
ورائعة في وطننا، كيف نكون فخوريين
في وطننا، كيف يكون وطننا جزءاً
مساهماً في تنمية وحراك العالم سواء
على المستوى الاقتصادي أو البيئي أو
الحضاري أو الفكري



محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود
ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع

المستقبل يبدأ اليوم

جدول المحتويات

04	كلمة رئيس مجلس الإدارة
06	مجلس الإدارة
08	كلمة الرئيس التنفيذي
10	تسهيل في سطور
16	استراتيجيتنا
18	الرؤية والرسالة والقيم
20	سوق الشركة
24	موظفونا - الفريق الإداري
25	مراجعة الإدارة للعمليات
28	رأس مال الشركة
40	إدارة المخاطر
41	مجلس إدارة الشركة ولجانها
42	فريق الإدارة التنفيذية
48	المكافآت
52	العقوبات
60	الأطراف ذات العلاق
65	إقرارات مجلس الإدارة
80	البيان الختامي



المقدمة



في البداية، يسرّني أن أعرض عليكم التقرير السنوي للشركة المتحدة للخدمات المالية (تسهيل للتمويل) عن الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

نهاية السنة المالية، مما يؤكد التزامنا بتوظيف أفضل التقنيات المالية لتقديم خدمات مالية مبتكرة.

على الرغم من تحقيق "تسهيل للتمويل" لنتائج مبهرة في تقديم حلول شاملة من المنتجات التمويلية الجديدة والمتميزة لخدمة قطاع التمويل الاستهلاكي، خلال أول عامين من عملياتها التشغيلية، إلا أنها لم تتوانى عن تحديث وتطوير منتجاتها وعملياتها كمفتاح لنجاحها المستدام، عبر التزود بأحدث الحلول والأدوات التقنية الابتكارية الداعمة لمختلف مستوياتها الإدارية والتشغيلية، واستناداً إلى ثقافة الشركة المتمثلة في التعلم والتطوير المستمر.

ومع انتقالنا إلى عام 2022، ستواصل "تسهيل للتمويل" تنمية حصتها السوقية من خلال الالتزام بأعلى المعايير العالمية في خدمة العملاء، وإدخال خدمات مالية جديدة قائمة على التقنيات الحديثة لتلبية الاحتياجات المتغيرة لقاعدة متنامية من العملاء في القطاع المالي الحيوي.

وختاماً، أود بالنيابة عن مجلس الإدارة أن أعرب عن خالص امتناني للبنك المركزي السعودي (ساما) وللجهات التنظيمية الأخرى على التوجيه والإرشاد الذي تلقيناه خلال الفترة الماضية ومساهماتهم في توفير بيئة تنظيمية داعمة وتقديمية. كما أود أن أشكر جميع العملاء والشركاء والمساهمين على دعمهم والثقة الكبيرة التي أظهروها منذ انطلاق شركة "تسهيل للتمويل".

وأخيراً، أقدم ببالغ الشكر والامتنان للفريق الإداري وجميع الموظفين الذي يمثل تفانيهم في العمل والتزامهم جوهر نجاحنا اليوم وفي المستقبل، نحو إرساء القواعد القوية لهذه الشركة. فبدأ بيد، سنعمل دوماً على تعظيم القيمة لمساهميننا ولأصحاب المصلحة والاقتصاد ومجتمعنا بأسره بصفحة مستدامة.

تحقيق "تسهيل للتمويل" لنتائج مبهرة في تقديم حلول شاملة من المنتجات التمويلية الجديدة والمتميزة لخدمة قطاع التمويل الاستهلاكي

يشهد قطاع الخدمات المالية تغيراً سريعاً مدفوعاً بالتقنيات المتقدمة والتغير المستمر في توقعات العملاء، وبالرغم من كافة التحديات التي واجهت الشركة، حافظت "تسهيل للتمويل" على مكانتها الرائدة وعلى قدرتها على الاستفادة من أحدث تقنيات الخدمات المالية لتقديم منتجات مبتكرة وخلق تجربة استثنائية للعملاء، حيث كان للأزمة التي أثارتها جائحة فيروس كورونا (كوفيد - 19) على مختلف الأصعدة، ونتج عنها العديد من التحديات الاجتماعية والاقتصادية، إذ ساهمت تداعيات فيروس (كوفيد - 19) في تسريع عملية التحول الرقمي واستخدام المنصات الرقمية في كافة القطاعات، وتبنت كافة الأطراف من الجهات التنظيمية، والحكومية، والقطاع الخاص مبادرات التحول الرقمي لضمان استمرارية الحياة والأعمال، كما سلطت الجائحة الضوء على القيمة الحقيقية للتقنية الرقمية وقدرتها على تعزيز الشمول المالي وتحقيق التقدم الاجتماعي والاقتصادي أثناء النهوض من جديد لإعادة بناء اقتصادنا. يمكن لخدمات التقنية المالية "FinTech" أن تسرع عملية تقليص الأضرار الاقتصادية الناجمة عن الجائحة في اقتصادنا إلى أدنى حد، بفضل قدرتها على تقديم الحلول المالية لمن هم بحاجة إليها.

خلال عام 2021، وهو العام التشغيلي الثاني للشركة، ظل تركيزنا منصّباً على الحفاظ على صحة وسلامة موظفينا وعملائنا ومجتمعنا على حد سواء، فقد نجحت الشركة في الاستفادة من منظومتها التقنية المتطورة لمواصلة تقديم الخدمات المالية، فضلاً عن تفادي حدوث أي اضطرابات أو انقطاع في الخدمات التي تقدمها. وفي إطار خطة الشركة بتقديم الأفضل للعملاء، حرصت "تسهيل للتمويل" على تلبية الاحتياجات المالية اليومية للعملاء من خلال تقديم تجربة عميل رقمية شاملة وسهلة.

يسرّني أن أعلن مرة أخرى، أنه على الرغم من التحديات الكبيرة إلا أن "تسهيل للتمويل" نجحت في تحقيق نتائج مالية مشرقة خلال العام المالي 2021م، حيث بلغ صافي الربح (128.7 مليون ريال) خلال عام 2021، مقابل (21.3 مليون ريال) خلال العام السابق. وحققت محفظة التمويل نمواً ملحوظاً، حيث تجاوزت حاجز 1.2 مليار ريال سعودي في

1.0 كلمة رئيس مجلس الإدارة



فوزان الفوزان

رئيس مجلس الإدارة

السيد/ عبد اللطيف علي الفوزان

عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي

عبد اللطيف الفوزان عضو مجلس إدارة في عديد من الكيانات الرائدة في المملكة العربية السعودية، بما في ذلك شركة الفوزان القابضة، والشركة المتحدة للمستلزمات المنزلية، وشركة الأولى العقارية، وشركة ألفا المالية، وغيرها. يشغل حالياً 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.



السيدة/ كبرى شهاين

عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي

مصرفية بارزة تتمتع بخبرة تمتد لأكثر من 30 عامًا من العمل في بنوك دولية ومحلية. تشغل حالياً منصب شريك في شركة مايلستون للمحاسبة والاستشارات، وعضو مجلس إدارة في شركة بروكو للخدمات المالية. بدأت مسيرتها المهنية مع بنك إنفستكوب قبل أن تتولى عدة مناصب في جي بي مورغان تشيس البحرين، حيث ترأست قسم مخاطر الائتمان، وبعدها انتقلت إلى مصرف السلام في البحرين، حيث ترأست قسم مخاطر الائتمان، ومن ثم إلى مصرف الطاقة الأول، حيث أسست وترأست قسم مخاطر الائتمان. حاصلة على درجة الماجستير في الاستثمار والتمويل، بالإضافة إلى شهادة المحاسب القانوني المعتمد، واختصاصي معتمد وفق شهادة بازل II المهنية.



المهندس/ سعد الخلب

عضو مجلس الإدارة - مستقل

يشغل معالي المهندس سعد الخلب منصب الرئيس التنفيذي لبنك التصدير والاستيراد السعودي (EXIM)، وهو بنك مملوك للحكومة يركز على تمويل وتأمين الصادرات. وقد شغل منصب رئيس الهيئة العامة للموائن في المملكة العربية السعودية، وقبل ذلك منصب نائب وزير النقل. وتمحورت مهمته الأساسية في قيادة الوزارة خلال عملية التطور لتصبح جزءاً من رؤية المملكة 2030. ويشغل المهندس سعد مناصب عدة كرئيس مجلس إدارة وعضو مجلس إدارة العديد من الشركات المحلية والدولية. حصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، واجتاز البرنامج المتقدم في الإدارة والاستراتيجية لدى المعهد الفرنسي للدراسات العليا في إدارة الأعمال (INSEAD).



السيد/ فوزان الفوزان

رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي

من رواد الأعمال في المملكة العربية السعودية، وعضو مجلس إدارة في العديد من المؤسسات المعروفة، بما في ذلك شركة الفوزان القابضة، وشركة مدار لمواد البناء، وشركة مدار للمواد الكهربائية، والشركة المتحدة للإلكترونيات (إكسترا). يحمل السيد فوزان شهادة البكالوريوس في المحاسبة من كلية العلوم الإدارية بجامعة الملك سعود (1993).



السيد/ عادل المنقور

نائب رئيس مجلس الإدارة - مستقل

قبل انضمامه إلى مكتب العائلة، شغل السيد عادل المنقور منصب المدير العام للخدمات المصرفية للشركات في بنك الخليج الدولي. كما شغل مناصب إدارية عليا في البنك العربي الوطني (كبير مسؤولي الائتمان). إلى جانب فترة قضاها في العمل لدى بنك جي بي مورغان تشيس (تمويل الشركات). وعمل في مجلس إدارة الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية. يحمل السيد عادل شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية الأعمال بجامعة ولاية بورتلاند.



السيد/ محمد جلال

عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي

يشغل السيد محمد جلال حالياً منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للشركة المتحدة للإلكترونيات (إكسترا). ويتمتع بخبرة تفوق الثلاثين عامًا في قطاع التجزئة والتخطيط الاستراتيجي والمبيعات. بدأ حياته العملية في القطاع المصرفي والمحاسبي، وقبل التحاقه بشركة إكسترا في عام 2004، عمل بشركة بروكتر آند غامبل وشغل فيها عددًا من المناصب القيادية في جميع أنحاء المنطقة. حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة عين شمس بالقاهرة (1985).



في ضوء ثقافتنا المؤسسية القائمة على الشفافية والإبداع، فنحن نشجع موظفينا على التفكير خارج الصندوق، والعمل بشكل وثيق مع عملائنا لفهم احتياجاتهم المالية بشكل كامل، كما نحرص على إشراك عملائنا في عملية تصميم المنتجات والخدمات الجديدة والاستماع إلى آرائهم حول مسائل مختلفة مثل تسمية المنتجات وبناء هوية العلامة التجارية. فالتفاني المستمر لهذه الركائز وهي العملاء وموظفينا والمنتجات والتقنيات هو أساس لضمان نجاح "تسهيل التمويل" على المدى الطويل.

أود أن أعنتم هذه الفرصة لأتقدم بالشكر، نيابة عن زملائي، إلى مجلس إدارة الشركة على الدعم المتواصل الذي قدموه لنا. كما نتوجه بالشكر للجهات التنظيمية في المملكة، على دعمهم القيم. وتعد البنية التحتية المتقدمة لتقنية الخدمات المالية في المملكة والبيئة التنظيمية الداعمة هي المحرك الرئيسي لابتكار المنتجات والخدمات في هذا القطاع، مما يضمن للعملاء إمكانية الوصول إلى المنتجات والخدمات المالية المتقدمة، فضلاً عن تشجيع النمو والتطوير المستدامين لقطاع الخدمات المالية في المملكة العربية السعودية. وتواصل البيئة التنظيمية الحيوية في المملكة دعم تقديم الابتكار والتميز في الخدمات المالية، لتعزيز مكانة المملكة العربية السعودية والارتقاء إلى آفاق جديدة.

وفي الختام، نود أن نشكر عملائنا على الإفادات القيمة، التي قدموها لنا إما وجهًا لوجه، أو من خلال قنواتنا الرقمية ووسائل التواصل الاجتماعي، في استبيانات العملاء وفي مجموعات التركيز، حيث كانوا دوماً شركائنا في النجاح ومصدر الإلهام للوصول إلى آفاق جديدة من التميز في الخدمات والمنتجات التي نقدمها.

ونظراً لكوننا شركة تقنية، فإننا نسعى باستمرار إلى مواكبة طموحاتنا وتطلعاتنا والاستثمار في التقنيات المتطورة، لتحقيق رؤيتنا المتمثلة في أن نكون المزود الرائد للتقنية المالية في المنطقة لتلبية الاحتياجات المالية للعملاء.

إننا نمضي قدماً باستراتيجية واضحة وفريق من الخبراء وهيكل تنظيمي مرن، ولنلتزم بتلبية احتياجات العملاء ومتطلباتهم المالية

شهد عام 2021 تحولاً ملحوظاً في صناعة الخدمات المالية بشكل عام وفي شركة "تسهيل التمويل" بشكل خاص. تماشياً مع مبادرات التحول الرقمي، وأهمية تقديم أفضل تجربة للعملاء اقدمت الشركة على تحسين وتسهيل طريقة تقديم طلبات التمويل و الخدمات لتصبح أكثر أمناً وسهولة وسرعة، بداية من تقديم العميل للطلب وحتى حصوله على الخدمة.

بالرغم من أن عام 2021 كان عامًا مليئًا بالتحديات الصعبة بسبب القيود المفروضة نتيجة لجائحة كورونا، يسعدني أن أبلغكم بأن "تسهيل التمويل" نجحت في اجتياز تلك التحديات وتحقيق نتائج مالية وتشغيلية مبهرة. ويرجع ذلك إلى الالتزام الثابت بالتميز في خدمة العملاء والابتكار المستمر في منتجاتنا وخدماتنا. وبالنسبة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021، سجلت "تسهيل التمويل" صافي ربح بلغ 128.7 مليون ريال سعودي، وهو إنجاز كبير بالنظر إلى أن هذه هي السنة المالية الثانية منذ بدء عمليات الشركة. كذلك نمت محفظة التمويل بنسبة 69٪، وذلك عبر تقديم خدماتها لما يربو على 111,484 عميل منذ تأسيسها.

وبفضل البيئة التنظيمية الداعمة في المملكة والبنية التحتية المتقدمة لتقنية الخدمات المالية، نجحت "تسهيل التمويل" في استحداث أسهل العمليات الرقمية لتمكين العملاء من الحصول على الخدمات المالية دون عناء، حيث أصبحت عملية تقديم الطلبات بأكملها الآن أكثر بساطة وسهولة. بدءًا بالتوقيعات الإلكترونية إلى إجراءات التعرف على العميل إلكترونياً، توظف "تسهيل التمويل" قنوات رقمية متعددة لتزويد العملاء بتجربة رقمية متكاملة وشاملة، ليتمكنوا من تقديم طلب الحصول على الخدمات المالية في أي وقت ومن أي مكان.

وتعد الشراكات عنصراً جوهرياً في اقتصاد اليوم، فبالإضافة إلى الاستفادة من أحدث التقنيات المتاحة لتوفير السرعة والراحة لعملائنا، وسعت الشركة خلال عام 2021 شبكة شراكاتها الاستراتيجية، وقامت بإبرام مجموعة من الشراكات مع العديد من الشركاء الاستراتيجيين من الشركات العاملة في القطاعات المختلفة بسوق المملكة، بما في ذلك أليات ومستشفى الأندلس ومستشفى برو كير، سعياً لترسيخ مكانتها في الشرائح السوقية الأسرع نموًا، ولتقديم منتجات وخدمات استثنائية لقاعدة عملائها المتنامية.

كذلك شهد هذا العام تركيزاً على ابتكار المنتجات الجديدة، ويسرني الإعلان أنه تماشياً مع مهمتنا المتمثلة في تقديم مجموعة أوسع من حلول التمويل الابتكارية لعملائنا، حصلت "تسهيل التمويل" على موافقة البنك المركزي السعودي (ساما) لإصدار بطاقات الائتمان، وأبرمت اتفاقية مع ماستركارد لإصدار تيتانيوم وورلد ماستركارد لعملائها، فضلاً عن مجموعة من المزايا والخدمات المتطورة في النصف الأول من 2022. لذا فإن هذا وقت مميز للعاملين في قطاع الخدمات المالية، خصوصاً إن كانوا من أعضاء فريق "تسهيل التمويل". إننا نمضي قدماً باستراتيجية واضحة وفريق من الخبراء وهيكل تنظيمي مرن، ولنلتزم بتلبية احتياجات العملاء ومتطلباتهم المالية من خلال التركيز على تقديم حلول مالية مبتكرة، ومخاطبة احتياجات العملاء وأهدافهم المنشودة بكفاءة الطرق السريعة.

3.0 كلمة الرئيس التنفيذي



صخر بن عبدالرحمن الملحم

الرئيس التنفيذي

لمحة عن الشركة

4.0 لمحة سريعة

رحلة التميز

تقديم حلول تمويل رقمية متميزة

تنفرد الشركة المتحدة للخدمات المالية "تسهيل للتمويل" بتقديم باقة متنوعة من حلول التمويل الاستهلاكي المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، إذ توفر "تسهيل للتمويل"، الحائزة على عدة جوائز في التقنية المالية، عمليات رقمية متكاملة تتيح عمليات الحجز والحصول على منتجات التمويل الشخصي وتمويل المنتجات، بما في ذلك العمليات الرقمية لحجز وصرف منتجات التمويل، إلى جانب الحصول على موافقة فورية على الطلبات، ومجموعة واسعة من خيارات السداد وفترات السداد المريحة المصممة لتلبية احتياجات العملاء المالية بفضل استخدام عمليات رقمية فعالة.

تأسست شركة "تسهيل للتمويل" عام 2019 ومقرها في الخبر، وهي شركة مساهمة محدودة مغفلة ومملوكة بالكامل للشركة الدولية المتحدة القابضة (UIHC)، التي تضم سلسلة متاجر تجزئة تصل إلى 60 متجر موزعة في جميع أنحاء المملكة، وتمتلك شركات استراتيجية مع أبرز العلامات العالمية، مثل: إكسترا وفيرجن وإيكيا ومجموعة مستشفيات السعودي الألماني لتقديم باقة متنوعة من الحلول الابتكارية، وأفضل حلول التمويل الشخصي، وأيسر برامج تقسيط المنتجات، لتمكين عملائنا من إثراء حياتهم وتحقيق طموحاتهم المنشودة.

تخضع "تسهيل للتمويل" لإشراف ورقابة البنك المركزي السعودي (ساما)، وتحظى بشبكة واسعة من الفروع موزعة بمنهج استراتيجي مدروس في 27 مدينة في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية، فسرعان ما أصبحت "تسهيل للتمويل" قصة نجاح وصدارة إقليمية، والخيار المفضل لبرامج التمويل الشخصي وبرامج التقسيط غير المسبوق، كونها تساهم في تحويل صناعة الخدمات المالية في المملكة وتعزز من تجربة العملاء عبر تزويدهم بأسهل وأسرع الحلول التمويلية وفق منظومة رقمية مبتكرة.

تضم سلسلة متاجر تجزئة تصل إلى 60 متجر موزعة في جميع أنحاء المملكة، وتمتلك شركات استراتيجية مع أبرز العلامات العالمية، مثل: إكسترا وفيرجن وإيكيا ومجموعة مستشفيات السعودي الألماني

5.0 الرؤية والقيم

الرؤية

تمكين عملائنا 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 الاستثمار في التحول الرقمي، ومخاطبة احتياجات العملاء وأهدافهم المنشودة بأكفأ الطرق السريعة.

القيم

كلنا مسؤول

ملتزمون بمسؤولياتنا في تقديم أفضل تجربة وأعلى أداء حتى النهاية.

المستقبل يبدأ اليوم

نقدم الحلول الأكثر ابتكارًا وتطورًا والمدعومة بسمعتنا القوية، ونسعى للريادة في قطاع التقنية عبر التزامنا بالتحسين المستمر مدفوعين بطموحنا وخبرتنا.

العملاء أولاً

مسؤولون عن تقديم أفضل تجربة للعميل مع تعظيم القيمة والمردود الإيجابي لهم لتحقيق طموحاتهم المنشودة.

التخطيط الطموح لتطور نحو الأفضل

أن نرتقي بمستوى التطلعات ونبتكر ونخرج بخطط ذكية، هو سبيلنا الوحيد نحو التطور.

معاً نقدر

نؤمن بأن كل زميل له قيمة... معاً يمكننا أن نحقق أثرًا أكبر.

6.0 استراتيجيتنا

استراتيجية نمو فعالة

لدى "تسهيل للتمويل" خطة واضحة لتحقيق رؤيتها المتمثلة في تمكين العملاء من خلال تقديم أفضل حلول التقنية المالية وتقديم باقة متنوعة من الحلول الابتكارية.

وبصفتنا شركة قائمة على التكنولوجيا، سنواصل الاستثمار في أحدث التقنيات، وتقديم منتجات وخدمات مالية مبتكرة، مع تجربة عملاء مركزة على تقديم اسهل و افضل تجربة للعملاء لا مثيل لها.

تميز كوادرننا هو جوهر نجاح أعمالنا ثقافة التعلم والابتكار

في "تسهيل للتمويل"، نحرص على الاستثمار في فريق العمل عبر تبني ثقافة مؤسسية تدعم التعلم والتحسين المستمر، والسعي الدائم إلى تطوير وتحسين تجربة الموظف من خلال توظيف مجموعة متنوعة من القنوات الرقمية.

توفر شركتنا بيئة عمل ديناميكية ومتنوعة وأمنة تدعم الموظفين للوصول إلى إمكاناتهم الكاملة، فبالإضافة إلى تمكين عوامل التغيير، نحرص على طرح فرص التدريب والتطوير التي تمكن فريق العمل من تطوير مساهمهم الوظيفي.

التوسع بشبكة الشراكات الاستراتيجية خلق قيمة مستدامة لأصحاب المصلحة

تحرص "تسهيل للتمويل" على تنمية حصتها في سوق الخدمات المالية بالمملكة بصفة مستدامة عبر تنمية شبكة شراكاتها الاستراتيجية، مع توطيد شراكاتها القائمة ذات المنفعة المشتركة، لتغطية باقة منتجاتها وخدماتها التمويلية المتميزة بالموافقات الفورية؛ للمزيد من القطاعات الاقتصادية الواعدة بسوق المملكة، وبالتالي استمرار انفراد الشركة بالعديد من العروض والخدمات التنافسية، وتقديم تشكيلة أوسع من خيارات المنتجات والخدمات المالية من العلامات التجارية المحلية والعالمية الرائدة.

ثورة التطور التقني بنية تحتية قوية ومرنة

تعد "تسهيل للتمويل" شركة رائدة في مجال حلول التمويل الاستهلاكي الإلكتروني في المملكة، ويمثل التطور التقني حجر الزاوية لاستراتيجية النمو التي تتبناها الشركة، فهي ملتزمة بالابتكار المستمر لتلبية الاحتياجات المتغيرة لعملائها من خلال حلول التقنية المالية المتطورة. كما توظف الشركة أحدث التقنيات وتقوم ببناء بنية تحتية قوية ومرنة لتقنية المعلومات، وتعمكف على التزود بأحدث الحلول والأدوات التقنية الابتكارية الداعمة لمختلف مستوياتها الإدارية والتشغيلية. وتعمل الشركة على تطوير أنظمة حديثة ليست فقط قابلة للتخصيص بدرجة عالية لتتطور بما يتماشى مع احتياجات العملاء المتغيرة ومتطلبات الثورة الصناعية الرابعة فحسب، بل تدعم أيضاً منظومة إدارة المخاطر بالأدوات التقنية ذات الصلة لتعزيز كافة عملياتها، للحفاظ على مكانة الشركة الرائدة بسوق الخدمات المالية غير المصرفية، وتزويد 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 متنوعة حلول مالية مبتكرة

تقدم "تسهيل للتمويل" باقة متنوعة من حلول التمويل الشخصي بأيسر الشروط والإجراءات، بالإضافة إلى توفير عمليات رقمية متكاملة تسهل عملية الحجز والحصول على تشكيلة واسعة من منتجات التمويل الشخصي وتمويل المنتجات لتتوافق مع الاحتياجات المتغيرة للعملاء، وبالإضافة إلى تقديمها باقة من برامج التقسيط غير المسبوق التي تتيح إمكانية الشراء بالتقسيط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (المرابحة) وحلول التمويل الشخصي المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (التورق)، تعمل "تسهيل للتمويل" على توسيع محفظتها لتضم بطاقة ائتمان غير مصرفية جديدة من المقرر إطلاقها في الربع الثاني من العام 2022. كما تدرس الشركة التوسع في مجالات جديدة.

7.0 سوق الشركة

يشهد قطاع الخدمات المالية الحيوي في المملكة العربية السعودية تطورًا ملحوظًا، بعد أن كانت تهيمن عليه سابقًا المؤسسات المصرفية التقليدية الرائدة التي تركز أنشطتها على قروض وتمويل الشركات، ومع ذلك بدأ المشهد المالي في التحول.

المقدمة عبر القنوات الرقمية. وأشارت أيضًا هذه الاستطلاعات إلى أن ثلثي عملاء البنوك يسعون للحصول على عروض بنكية جديدة، حيث أقر 32% من العملاء أنهم 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 أنه في بعض الحالات قد تقتصر الخدمات على المواطنين السعوديين.

وقد ساهمت تلك الخطوات في إحداث تغير ملحوظ على سلوك المستهلكين، حيث تسعى مجموعة كبيرة ومتزايدة من العملاء إلى فتح حسابات جديدة لدى مؤسسات رقمية تقدم خدمات ومنتجات جديدة تناسب احتياجاتهم بصورة مستمرة.

وقد بلغ معدل استخدام الهواتف الذكية في المملكة 90%، حيث يفضل الشباب السعودي البارعين في استخدام أدوات التكنولوجيا تنفيذ المعاملات المالية من خلال الهاتف المحمول، وبالعكس نمو منصات التجارة الإلكترونية السريع خلال السنوات الأخيرة مدنى تطور سلوك المستهلكين، مما يشير إلى التحول الواضح في تفضيلات المستهلك والرغبة في إجراء المعاملات عن طريق الإنترنت.

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. وفي الوقت الحاضر، توجد 155 شركة تقنية مالية مسجلة لدى مبادرة فنتك السعودية، ويقود قطاع التقنية المالية في المملكة العربية السعودية إلى حد كبير رواد الأعمال الشباب من الجيل الأول الذين يتنافسون الآن مع أكبر المؤسسات المالية. وقد ارتفع إجمالي حجم قيمة المعاملات في مجال التقنية المالية داخل المملكة بمعدل سنوي يزيد عن 18%، وتشكل معاملات التمويل الشخصي أكثر من 30% من قيمة المعاملات المالية. وفي الوقت نفسه، تتعافى عدد معاملات الهواتف الذكية بأكثر من أربعة أضعاف بين أبريل 2017م وأبريل 2020م، ومن المتوقع أن تتجاوز قيمة المعاملات في سوق التكنولوجيا المالية 123.8 مليار ريال (ما يعادل 33 مليار دولار) بحلول عام 2023م، إذ

عدد سكان المملكة الذي يبلغ حاليًا 34.8 مليون نسمة، وعضوية المملكة العربية السعودية في مجموعة العشرين G20 وهي تمثل أكبر اقتصاد في منطقة الخليج

تتيح أدوات التقنية التي تقدمها الجهات المقرضة بشركات التقنية المالية العديد من المزايا التنافسية التي تتجاوز نطاق أتمتة عملية اتخاذ القرارات الائتمانية وزيادة الكفاءة، وتتيح الحلول الرقمية خدمات تنافسية واقتصادية فعالة من أجل تحسين تجربة العملاء، إلى جانب إمكانية تمديد فترة سداد القروض دون ضمانات لتوفر بذلك للعملاء شروط سداد أكثر ملائمة وفترات ثابتة لإعادة سداد الديون. وقام البنك المركزي السعودي (ساما) بوضع إطار تنظيمي ملائم 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 باختيار الحلول الرقمية الجديدة، بهدف تسريع عملية التحول الرقمي للقطاع المالي بالمملكة، وتعزيز النمو الاقتصادي ودعم تنويع هيكل الاقتصاد. كما شهدت السنوات الأخيرة إصدار البنك المركزي السعودي أولى التراخيص للمؤسسات المالية غير المصرفية (التقنية المالية - شركات التقنية المالية)، وشركات المحافظ الإلكترونية، وشركات خدمات المدفوعات. كما قام البنك المركزي السعودي بتوسيع نطاق استخدام سندات التمهيد الرقمية، وتعزيز تنفيذ العمليات الرقمية الشاملة لحجز القروض وصرفها. وتأتي هذه الإجراءات التيسيرية تماشيًا مع برنامج تطوير القطاع المالي لتطوير قطاع مالي متنوع وفعال يدعم تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030.

نموذج أعمالنا

اختتمت "تسهيل للتمويل" عامها الثاني من العمليات التشغيلية بحلول عام 2021م، وظفت خلاله أحدث التقنيات لتيسير عملياتها وخدمة عملائها، وتختص الشركة في تقديم 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، باعتبارها المؤسسة الوحيدة بسوق المملكة التي تنفرد بتقديم خدمات مالية غير مصرفية في السوق السعودي، علاوة على توفير عمليات رقمية متكاملة تتيح الحجز والحصول على منتجات التمويل الشخصي وتمويل المنتجات. في ضوء حرص الشركة على الالتزام بتطبيق سياسات إدارة المخاطر، تسعى الشركة بصورة دائمة إلى تقييم

8.0 موظفونا الفريق الإداري

السيد/ صخر بن عبدالرحمن الملحم الرئيس التنفيذي



السيد صخر الملحم هو الرئيس التنفيذي لشركة "تسهيل للتمويل" وعضو في العديد من لجان الإدارة التنفيذية. يمتلك خبرة تزيد عن 27 عامًا اكتسبها خلال عمله في العديد من شركات القطاع المالي والمصرفي المحلية والإقليمية والعالمية في كل من المملكة العربية السعودية والولايات المتحدة والمملكة المتحدة والمكسيك. وخلال مسيرته المهنية الطويلة، أسس عددًا من الشركات التقنية و شركات حاضنة في المملكة، وكان مساهمًا رئيسيًا في تأسيس أحد البنوك السعودية.

السيد/ رامي عسكر رئيس قسم المالية



يشغل السيد رامي عسكر منصب رئيس قسم المالية، وهو المسؤول عن قيادة الوظائف المالية للشركة مع التركيز على التخطيط الاستراتيجي والحوكمة ومراقبة وإدارة المخاطر وتحسين رأس المال التشغيلي والمحاسبة الإدارية وإعداد القوائم المالية للشركة. وقبل تعيينه في شركة "تسهيل للتمويل"، شغل السيد رامي منصب المراقب المالي لشركة إكسترا

السيد/ شاروخ لالي رئيس إدارة المخاطر



يشغل السيد شاروخ لالي منصب رئيس إدارة المخاطر لدى "تسهيل للتمويل"، وهو المسؤول عن إدارة المخاطر الشاملة للشركة، بما في ذلك مخاطر الائتمان الذي يعد النشاط الأساسي في مجال الإقراض. وانتقل شاروخ إلى "تسهيل للتمويل" من إكسترا (الشركة المتحدة للإلكترونيات)، حيث كان

السيد/ جعفر آل يعقوب رئيس إدارة خدمة العملاء



يشغل السيد جعفر منصب رئيس إدارة خدمة العملاء في "تسهيل للتمويل"، وهو المسؤول عن ضمان تقديم تجربة متميزة وتحقيق مستوى عالي من رضا العملاء من خلال تطبيق أفضل الممارسات بما يتماشى مع أهداف الشركة. وقبل انضمامه

وقبل تعيينه رئيسًا تنفيذيًا لشركة "تسهيل للتمويل"، شغل السيد صخر مناصب تنفيذية بارزة في القطاع المالي وقطاع التأمين وقطاع الطيران من بينها مناصب في إدارة الأعمال والتطوير وتسويق المنتجات وإدارة العمليات والمشاريع والتخطيط الاستراتيجي. وحصد خلال مسيرته المهنية العديد من الجوائز. السيد صخر حاصل على شهادة البكالوريوس في التسويق، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال، وشهادة عليا في الذكاء الاصطناعي من الولايات المتحدة الأمريكية.

(الشركة المتحدة للإلكترونيات)، ويتمتع بخبرة تزيد عن 21 عامًا في وظائف أعمال التجزئة (المحاسبة، الرقابة، تمويل الشركات وتحديث وتنفيذ الإجراءات التشغيلية)، ومراقبة محفظة التمويل ومخاطر الائتمان ذات الصلة. محنك فيما يتعلق بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والمعايير الدولية للمحاسبة والضرائب.

مسؤولاً عن إعداد وإدارة أعمال البيع بالتقسيط. وقبل انضمامه إلى إكسترا، عمل في بنوك محلية متعددة داخل المملكة وخارجها، مع التركيز على أعمال تمويل المستهلك لأكثر من 28 عامًا. السيد شاروخ حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال المالية.

إلى "تسهيل للتمويل"، شغل جعفر منصب مساعد مدير مركز الاتصال في بنك الخليج الدولي في المملكة العربية السعودية. وهو حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال، وتمتد خبرته إلى 7 أعوام.

السيد/ محمد الدوسري رئيس أمن المعلومات



يشغل السيد محمد منصب رئيس أمن المعلومات في "تسهيل للتمويل"، وهو مسؤول عن تحديد وتنفيذ استراتيجية أمن المعلومات والأمن السيبراني بما يتماشى مع هدف الشركة المتمثل في توفير تجربة عملاء آمنة وسلسة ومحسنة، وصياغة الخطط والإرشادات والسياسات والاستراتيجيات قصيرة المدى وقيادة عمليات التخطيط لإنشاء برنامج شامل لأمن المعلومات. يتمتع محمد بخبرة 16 عامًا في القطاع المصرفي مع التركيز على تقنية وأمن المعلومات. وقبل تعيينه في شركة "تسهيل للتمويل"،

السيد/ هيثم كباره رئيس إدارة التدقيق الداخلي



يدعم السيد هيثم تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة بدوره كرئيس إدارة التدقيق الداخلي في "تسهيل للتمويل". ويتمتع هيثم بخبرة تزيد عن 27 عامًا في مجال تخطيط وإعداد عمليات التدقيق الداخلي، وعمليات الائتمان للأفراد، وإدارة الائتمان، وتحسين الممارسات

السيد/ راشد خالد المضيان رئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



يتمتع السيد راشد بخبرة تزيد عن 20 عامًا في مجال الالتزام والحوكمة والجرانم المالية. وبصفته رئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى "تسهيل للتمويل"، فهو المسؤول عن الحفاظ على ثقافة عالية للالتزام من خلال وضع سياسات وإجراءات الحوكمة والالتزام ومكافحة غسل الأموال، وتوجيه وتنفيذ منسوبي الشركة بشأن مسائل الالتزام، وتحديد

السيدة/ إسراء الجعفري المكلف رئيس الموارد البشرية



إسراء الجعفري هي المسؤولة عن أعمال قسم الموارد البشرية وقيادته نحو التغيير الاستراتيجي وتحقيق أهداف وقيم "تسهيل للتمويل". كما تعمل على تمكين الشركة والموظفين عبر خدمات الموارد البشرية المناسبة لهم، من خلال تزويدهم بالمعرفة والأدوات اللازمة، وتحفيزهم نحو المزيد من الإنجازات والازدهار. تقدم إسراء لشركة

شغل محمد منصب رئيس أمن المعلومات في إحدى الشركات المالية في شرق المملكة العربية السعودية، وقبل ذلك عمل في بيت التمويل الكويتي - البحرين، حيث عمل على بناء قسم أمن المعلومات وتنفيذ مشاريع هامة، كما عمل مع مجموعة بيت التمويل الكويتي لبناء مركز عمليات الأمن المركزي. كما عمل في شركة بتلكو، شركة الاتصالات الرائدة في البحرين، وهو حاصل على شهادة البكالوريوس في تخصص نظم المعلومات التجارية.

المالية والتشغيلية. وقبل تعيينه في "تسهيل للتمويل"، شغل هيثم منصب نائب رئيس التدقيق الداخلي في البنك الأهلي السعودي. وهو حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة العربية المفتوحة.

مخاطر عدم الالتزام ومكافحة غسل الأموال التي قد تواجهها الشركة والتوصل إلى توصيات فعالة للتعامل معها. وقبل انضمامه إلى "تسهيل للتمويل"، عمل راشد سابقاً مع البنك السعودي للاستثمار، وإتش إس بي سي السعودية، وسامبا كابيتال، ودويتشه الخليج للتمويل، وأملاك العالمية للتمويل العقاري. وهو حاصل على شهادة البكالوريوس في الإدارة المالية.

"تسهيل للتمويل" خبرتها في إدارة المواهب، والتعلم والتطوير، وتعزيز التفاعل والرفاهية، وإدارة الأداء. وهي مدربة معتمدة لبرنامج تدريب المدربين ATD ولديها CIPD المستوى الخامس في إدارة الأفراد. وحاصلة على شهادة البكالوريوس في كل من إدارة الأعمال وإدارة الموارد البشرية. وتتمتع بخبرة تفوق الستة أعوام.

9.0

مراجعة الإدارة للعمليات

1. الاستجابة لانتشار فيروس (كوفيد - 19)

القوة أمام الشدائد

حماية الأفراد وضمان استمرارية الأعمال

كان لجائحة كوفيد - 19 تأثيرًا كبيرًا على جميع القطاعات، بما في ذلك القطاع المالي، فبينما كنا نتقلب على التحديات خلال الفترة المشمولة بالتقرير، بذلت الشركة قصارى جهدها للحفاظ على صحة وسلامة موظفيها وعملائها والمجتمع بأسره.

وأدت القيود التي فُرضت، بما في ذلك حظر السفر والإغلاق وإغلاق المتاجر لأبوابها، إلى تحول سلوك المستهلكين، إذ لم يقتصر الأمر على تسريع وتيرة تبني التقنيات الإلكترونية واللجوء إلى تقنية الخدمات المالية، سواء على مستوى العالم أو في المملكة العربية السعودية فحسب، بل إلى تغير السلوك المالي للمستهلكين، حيث أصبح تركيز العملاء ينصب على شراء الاحتياجات الأساسية، بناءً على ذلك، تكيفت "تسهيل للتمويل" مع الظروف التي فرضتها الجائحة لتلبية احتياجات العملاء، وحرصت على مواصلة الابتكار للاستجابة للتغيرات في قطاع الأعمال والازدهار فيه.

وحظيت الخطة القوية لإدارة استمرارية الأعمال التي بدأنا بتنفيذها من مارس 2020 ولغاية عام 2021 بنجاح كبير نتيجة للتركيز على العمل الجماعي والشفافية في العمل، وتماشياً مع توجيهات وزارة الصحة، نفذت "تسهيل للتمويل" الانتقال السلس للعمل عن بعد دون تأثير على أداء أعمالها، كما تم تخفيض عدد وكلاء الأكشاك، وتم تشجيع استخدام التطبيقات الإلكترونية عبر توفير حلول فعالة مثل التوقعيات الإلكترونية، وتفعيل فيديو "اعرف عميلك" (KYC) بالإضافة إلى المحافظ الإلكترونية للتسوق عبر الإنترنت.

وطوال جائحة كوفيد - 19، استطاعت الشركة تحقيق أقصى استفادة من الأدوات الرقمية مع التركيز على العمل الجماعي الذي مكنها من الازدهار في أعمالها والبقاء على مقربة من عملائها عبر الاستمرار في تقديم تجربة سريعة وسلسة وأمنة لهم.

2. إدارة المخاطر

تعنى إدارة المخاطر في "تسهيل للتمويل" بجميع المخاطر ذات الصلة بالشركة، وتشمل جميع المخاطر التي من الممكن أن تمثل تهديداً مادياً لنموذج أعمال "تسهيل للتمويل" وأدائها أو الملاءة والسيولة، بما في ذلك مخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية ومكافحة الاحتيال واستراتيجية التحصيل والضمان. وكان عام 2021 يحمل تحولاََ محورياً بالنسبة لشركة "تسهيل للتمويل"، حيث دعم قسم إدارة المخاطر في الشركة بناء محفظة مربحة، وتم تنفيذ هذه التغييرات على نطاق واسع، إذ اشتمل التحول عملية تقديم الطلبات وحجز القروض عبر الإنترنت بالكامل.

وحقق القسم خلال العام العديد من الإنجازات البارزة، فبالإضافة إلى بناء الفريق، وملء جميع الوظائف بالمواهب المؤهلة، نجح قسم إدارة المخاطر في مراجعة بطاقة تسجيل الطلبات ومنهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)، بما في ذلك إرشادات منهجية (ECL) الجديدة من قبل البنك المركزي السعودي. كما عززت الإدارة عملية مراجعة جميع الموارد المالية المحجوزة، من خلال إجراء فحص شامل لها لضمان الامتثال للإرشادات الإقراض المادل للبنك المركزي السعودي. كما نفذ القسم قواعد البنك المركزي السعودي التي تحكم تصنيف التعرض لمخاطر الائتمان وتوفير المخصصات لشركات التمويل خلال هذه الفترة، ومن المقرر أن تقوم بأتمتة العملية بالكامل في الربع الأول من عام 2022. وخلال خوض تحديات العمل من المنزل (WFH)، قام القسم بتنشيط سجلات أنشطة النظام لموظفي التحصيل الذين يعملون عن بعد، في حين تم استخدام القنوات الإلكترونية لرفع قضايا الاسترداد في المحكمة. وينصب التركيز الاستراتيجي لإدارة المخاطر في عام 2022 على تطوير نظام تسجيل السلوك ونظام تسجيل الطلبات.

3. الالتزام ومكافحة غسل الأموال

يُعنى قسم الالتزام بتحديد ومراقبة وإدارة وإعداد التقارير عن جميع مخاطر الالتزام ذات الصلة في "تسهيل للتمويل"، فيتم اتباع برنامج للالتزام قائم على دراسة المخاطر ويضطلع بمهمة تقديم التقارير عن النتائج بشكل فصلي. كذلك يراقب قسم الالتزام قوانين ولوائح وقواعد مكافحة غسل الأموال، ويعزز الوعي بقضايا الالتزام من خلال تدريب مجلس إدارة الشركة وموظفيها. ففي عام 2021، دعم القسم التنفيذ الناجح للتحول الرقمي للشركة من بدايتها إلى نهايتها مع التركيز على تفعيل فيديو عملية "اعرف عميلك" KYC الجديدة والتوقعيات الإلكترونية. ونجح القسم في تنفيذ خطة الالتزام لعام 2021، وحصل على موافقة البنك المركزي السعودي على تمويل منتجات البطاقات الائتمانية، المُقرر إطلاقها في عام 2022، إلى جانب خدمات التحول الرقمي. كما تم تسهيل تعيين العديد من المناصب الرئيسية من قبل الإدارة التي حصلت على موافقة البنك المركزي السعودي على ذلك. كما لم يصدر البنك المركزي السعودي أي اعتراض على إطلاق أعمال تجارية مع شركاء التجربة الجدد للشركة. وتشمل الإنجازات البارزة الأخرى إنشاء لجنة جديدة للسياسات والإجراءات للتعامل مع وثائق السياسات والإجراءات الخاصة بالشركة وتحديثها. وفضلاً عن ذلك تم تحسين أنظمة مكافحة غسل الأموال والإبلاغ عن المخالفات والالتزام، كما تم إجراء تدريب حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإبلاغ عن المخالفات للموظفين وأعضاء مجلس الإدارة. وخلال العام، تم تناول عدد من تعميمات البنك المركزي السعودي بما في ذلك متطلبات شطب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وسينصب تركيز القسم اعتباراً من الآن، تماشياً مع رحلة التحول الرقمي للشركة، على زيادة أتمتة المهام لمعالجة جميع اللوائح داخل النظام الأساسي لشركة "تسهيل للتمويل".

4. تقنية المعلومات

يؤدي قسم تقنية المعلومات دوراً رئيسياً في دعم "تسهيل للتمويل" لتكون مؤسسة تقنية مالية متكاملة. ويسعى القسم لتطوير بنية تحتية قوية ومرنة لتقنية المعلومات، مستفيداً من التقنيات المتطورة التي توفر تجربة رقمية لا مثيل لها للعملاء، مع ضمان عمل مختلف مستويات الشركة الإدارية والتشغيلية بسلاسة وفعالية من حيث التكلفة. يضمن القسم تكامل جميع الأنظمة الداخلية، ومن خلال مكتب المساعدة الخاص به، يقدم القسم الدعم اللازم لجميع الموظفين العاملين في الموقع والعاملين عن بعد. كما يدير قسم تقنية المعلومات أيضاً البنية التحتية لموقع الإنتاج والتعاقي من الكوارث (DR) بالإضافة إلى إدارة جميع مشاريع ومبادرات تعزيز استخدام تقنية المعلومات، مما يضمن تنفيذ إدارة التغيير بسلاسة. في عام 2021، حقق القسم عدداً من الإنجازات البارزة، حيث احتضن التغييرات السريعة في مجال الخدمات المالية، وعلى وجه الخصوص، لعبت تقنية المعلومات دوراً أساسياً في تكامل المعالجة المباشرة للقروض (STP) مع العديد من مزودي الخدمات في المملكة لضمان تجربة رقمية متكاملة لعملاء "تسهيل للتمويل". وخلال العام، استثمرت الشركة في نظام جديد مصمم لدعم الإطلاق المرتقب لمنتجات بطاقات الائتمان الجديدة من "تسهيل للتمويل"، وهي أول بطاقات ائتمان غير مصرفية يتم إطلاقها في المملكة العربية السعودية. وينصب التركيز الاستراتيجي لفريق تقنية المعلومات للمضي قدماً في بناء البنية التحتية اللازمة للتمكن من استخدام التقنية المالية والخدمات المصرفية المفتوحة.

5. الأمن السيبراني

تتمثل مهمة قسم الأمن السيبراني في حماية البنية التحتية لتقنية المعلومات والأجهزة المتطورة والشبكات والبيانات. كما يشرف القسم على منع اختراق البيانات، فضلاً عن مراقبة الهجمات والاستجابة لها. بالإضافة إلى ذلك، فهو القسم المُكلف بإدارة المخاطر السيبرانية وإدارة سياسات وإجراءات الأمن السيبراني وفقاً لمعايير الامتثال المحلية والدولية. وقد فرض عام 2021، مع استمرار تطبيق بروتوكول "العمل من المنزل" وارتفاع تهديدات الأمن السيبراني بسبب الجائحة، العديد من التحديات الصعبة، ومع ذلك نفذ القسم مستويات متعددة من الرقابة التي نجحت في حماية الشركة وأصحاب المصلحة من التهديدات والاختراقات. كذلك في عام 2020، حقق القسم مستوى متميز للأمن السيبراني بلغ 3.59 وفقاً لإطار عمل الأمن السيبراني للبنك المركزي السعودي. وساهم القسم في حماية أصول الشركة عبر عدة أنشطة شملت تنفيذ برامج التحكم الدفاعية المتعمقة، وتخصيص برنامج الدعم الفني لإدارة طلبات الموظفين من الأجهزة، وفرض امتيازات إدارة الوصول والمراقبة للتحكم في الوصول الآمن إلى البنية التحتية الحيوية أثناء العمل عن بعد من المنزل. كذلك نفذ قسم الأمن السيبراني الضوابط الأساسية للهيئة الوطنية للأمن السيبراني (NCA)، وضوابط خدمة عملاء (SWIFT)، وعزز نظام تصنيف البيانات الخاص بالشركة، وحلول المعلومات الأمنية وإدارة الأحداث (SIEM). وتماشياً مع هدفه في الارتقاء بمستوى وعي الموظفين بقضايا الأمن السيبراني، أنشأ القسم أيضاً منصة للتوعية بالأمن السيبراني مع التركيز على التدريب والتطوير بشكل رئيسي على مدار العام. وفي عام 2022، سيواصل القسم استخدام أحدث التقنيات في مجال الأمن السيبراني لحماية أصحاب المصلحة، مع التركيز على تعزيز تكامل النظام والشفافية والإبلاغ عن مخاطر الأمن السيبراني لتحقيق التوافق بين التقنية وضوابط أمن المعلومات.

6. العمليات

يساهم قسم العمليات لدى "تسهيل للتمويل" في معالجة طلبات العملاء لتكون خالية من الأخطاء وضمن الوقت المناسب، فضلاً عن معالجته لطلبات الخدمة عبر إدارة العمليات الأساسية والتطبيقات ومركز الاتصال وعمليات التحصيل. وفي عام 2021، دعم القسم نجاح رحلة التحول الرقمي في تعزيز تجربة العميل الرقمية من خلال التوقيعات الإلكترونية وسندات التعهد الرقمية. كما أجرى القسم تعديلات على مهام سير العمل في إطار الجهود الرامية إلى تعزيز تجربة العملاء.

7. المبيعات

يدعم فريق المبيعات لدى "تسهيل للتمويل" تقديم تجربة عملاء متميزة على أرض الواقع بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية، فيقوم فريق المبيعات بتحليل توجهات السوق وجمع ملاحظات العملاء لمواكبة احتياجات ومتطلبات العملاء المتغيرة. وعلى الرغم من المنافسة المتزايدة، حققت مبيعات "تسهيل للتمويل" نتائج إيجابية وقوية بشكل ملحوظ. ويعزى ذلك بشكل رئيسي إلى التحسين المستمر في قرارات قسم المبيعات، والتركيز على المواقع النائية، فضلاً عن توسيع قاعدة عملاء حساباتنا الرئيسية بقوة.

وستسعى للمضي قدماً في تحقيق استراتيجيتنا للنمو عبر الارتقاء بمستوى مهارتنا في البيع لتحقيق مزيداً من التميز، كما ستواصل الاستفادة من حساباتنا الرئيسية لتحفيز النمو عبر التوسع في المزيد من القطاعات واكتساب عدد أكبر من العملاء (في قطاعات الاتصالات السلكية واللاسلكية والتعليم). فقد اتخذنا خطوات كبيرة نحو الشراكة مع البنوك الكبرى كفرصة جديدة وهامة (البنك العربي الوطني/ البنك الأهلي السعودي/ بنك الرياض). كما نتجه أيضاً نحو مبيعات الشركات لتلبية الاحتياجات المالية لموظفيها، ونحن بصدد زيادة عدد المتاجر الخارجية في 5 مراكز تجارية في جميع أنحاء المملكة بعد نجاح تجربتنا في كشك الظهران مول. وفيما يتعلق بالمنتجات الجديدة التي من المقرر إطلاقها في عام 2022، فإننا نعمل حالياً على نحو وثيق مع مختلف إدارات الشركة لتزويد فرقنا بالمعرفة والتدريب اللازمين حول منتجاتنا، لنقل هذه المنتجات على النحو الأمثل إلى مقترح بيعي فريد يليه جميع احتياجات العملاء.

8. التسويق

يتولى فريق التسويق مسؤولية رفع مستوى الوعي بالعلامة التجارية وبناء الولاء لها في الأسواق المُستهدفة، ويقوم القسم، المكلف أيضاً بتجهيز الحملات الترويجية الفعالة للعملاء، بإنشاء وتنفيذ استراتيجية تسويقية تتماشى مع أهداف مؤسستنا التجارية. وكان عام 2021 عامًا حافلاً لقسم التسويق، حيث تم إطلاق 22 حملة تسويقية خلال هذه الفترة، بما في ذلك حملة الترويج للذكري السنوية، التي حققت مبيعات كبيرة. واستمر التركيز بشكل كبير على أنشطة التسويق الرقمي المستهدفة، مع تحقيق إنجاز ملحوظ يتمثل في ارتفاع متوسط نسبة النقر إلى الظهور (CTR) وتجاوز المعدل معيار موقع Google، وهو ما يؤكد الاهتمام المتزايد بعلامة "تسهيل للتمويل" التجارية وحلولها الابتكارية. وخلال العام، واجهت وظائف التسويق العديد من التحديات، بما في ذلك إغلاق العديد من متاجر التجزئة أبوابها، وبالتالي أصبح من الضروري الارتقاء بالتجربة عبر الإنترنت من خلال إدخال التحسينات الرقمية على موقع الويب وتطبيق الهاتف المحمول مع التركيز على تجربة المستخدم (UX) واستخدام الواجهات سهلة الاستخدام. بحلول عام 2022، ستُكثف الجهود لتنفيذ خطة تسويق موسعة على المستوى الإقليمي، بحيث تكون أكثر استهدافاً لخلق المزيد من الوعي بالعلامة التجارية في الأسواق المُستهدفة.

9. قسم خدمة العملاء

يتكون قسم خدمة العملاء من مركز الاتصالات الواردة ومركز الاتصالات الصادرة ووحدة خدمة العملاء. وهو القسم المسؤول عن التعامل مع جميع المكالمات الواردة ومعالجة طلبات العملاء التي يتم استقبالها عبر وسائل التواصل الاجتماعي والبريد الإلكتروني والمنصة. ويراقب القسم مستوى التفاعل والنشاط وكمية المكالمات والشكاوى وبناءً عليها يجري التعديلات الاستراتيجية اللازمة لضمان الحفاظ على أعلى مستويات خدمة العملاء. وبالرغم من كثرة التحديات، وخصوصاً تلك الناتجة عن برزت قول "العمل من المنزل" والزيادة الكبيرة في كمية المكالمات بسبب إغلاق المتاجر، فقد كان أداء القسم جيداً للغاية خلال الفترة المشمولة بالتقرير، حيث تم استيفاء مؤشرات الأداء الرئيسية (KPI's) للبنك المركزي السعودي، وتم خفض شكاوى البنك المركزي السعودي لحوالي النصف تقريباً. كما حقق مركز الاتصال معدل استثنائي في الاستجابة للمكالمات حيث تم الرد قبل الثانية العشرين في 90٪ من مكالمات الربع الأخير من عام 2021، فضلاً عن تحقيق أهداف المبيعات. كذلك أنجز مركز الاتصال عمليات مالية بقيمة 249 مليون ريال سعودي؛ منها 210 مليون ريال سعودي من نظام التورق و39 مليون ريال سعودي من نظام المراجعة. وتمثل مبيعات التورق أكثر من 30٪ من إجمالي المبيعات مما يجعلها ركيزة محورية تساعد الشركة على النمو وتحقيق أهداف المبيعات.

10. الموارد البشرية

تتولى إدارة الموارد البشرية مسؤولية استقطاب أفضل المواهب في المنطقة والاحتفاظ بها وتطوير وتنفيذ السياسات والبرامج التي تشجع الموظفين على تحقيق إمكاناتهم الكاملة، وتحسن من تجربتهم من خلال توظيف مجموعة متنوعة من القنوات الرقمية. وتماشياً مع هدف إرساء "مؤسسة تعليمية"، يركز القسم على تسيير رحلة تعلم الموظفين وتوفير فرص التعليم والتطوير. في عام 2021، وفرت الإدارة 2,248 ساعة تدريبية للموظفين، تم إجراء معظمها عبر الإنترنت ودعمت التعلم الوظيفي الخارجي والحصول على الاعتمادات والشهادات. ولضمان إدماج الموظفين ورضاهم، تم إجراء مجموعة متنوعة من الأنشطة لتعزيز حس الشمولية وخلق مساحة عمل ممتعة؛ كما عُقدت جلسة لبناء الفريق لأعضاء فريق الإدارة، وضمن الجهود المبذولة لمواكبة الابتكار في قطاع التقنية المالية سريع التطور، تم إحراز عدة إنجازات بارزة أخرى منها تحويل مختلف العمليات والإجراءات الداخلية إلكترونياً، بما في ذلك التطوير الوظيفي الذي ظل مجال تركيز رئيسي، مع ترقية 20 موظف في عام 2021، ومواصلة إجراء تحسينات مستقبلية لإطلاق "البرامج ذات الإمكانيات العالية" من "تسهيل للتمويل" بحلول العام المقبل والتي تهدف إلى استكمال تخطيط التعاقب الوظيفي. كما استمر التوظيف في عام 2021 مع زيادة عدد الموظفين إلى 331 موظف (مقارنة ب 306 موظف في عام 2020)، مما يؤكد التزام "تسهيل للتمويل" بتطوير وتنمية رأس المال البشري، لتحقيق النمو في الأعمال على الرغم من البيئة التشغيلية المليئة بالتحديات.

11. التدقيق الداخلي

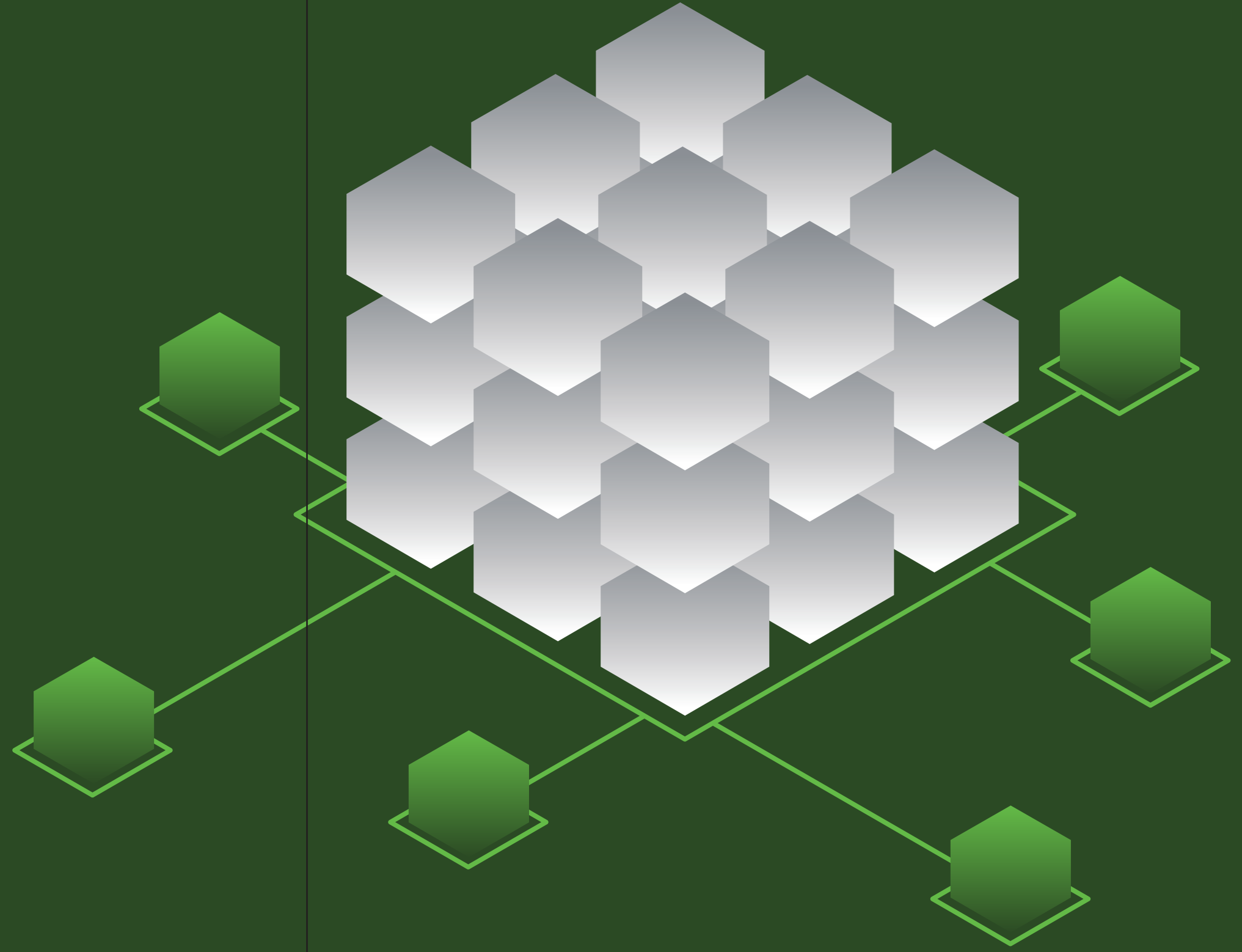
يُعد قسم التدقيق الداخلي جزءاً لا يتجزأ من إطار عمل الرقابة الداخلية والحوكمة في الشركة، فهو خط الدفاع الثالث فيها، كونه مسؤول عن مراجعة أعمال الشركة وإجراءاتها وتقييم مدى التزامها بالقوانين واللوائح ذات الصلة المعمول بها في المملكة. فضلاً عن سياسات وضوابط وإجراءات مجلس الإدارة أو اللجان المُشكلة من خلاله.

وهو قسم مستقل يُشكل جزءاً من لجنة التدقيق ويُقدم المشورة حول كيفية إجراء عمليات التدقيق الداخلي بطريقة موضوعية تضيف قيمة للشركة وتحسن عملياتها. وهذا بدوره يساعد الشركة على تحقيق أهدافها عبر اتباع نهج منظم لتقييم وتحسين عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة. ويتبع قسم التدقيق الداخلي للشركة الخطط والسياسات الموضوعية لتقييم وتحسين فعالية الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والحوكمة لضمان توافقها جميعاً مع أفضل الممارسات والمعايير. في هذا النص، ستحصل على أهم النماذج حول كيفية إحداث التغيير في شركتك وأعمالك لتصبح أكثر كفاءة نحو الرقابة الداخلية وحماية أموالك وأموالك. بناءً على المهام الموكلة إليه، يزود قسم التدقيق الداخلي لجنة التدقيق بشكل ربعي وسنوي بتقارير تتضمن الملاحظات ونقاط الضعف فيما يتعلق بتنفيذ إجراءات الرقابة الداخلية. وعلاوة على ذلك، تستعرض التقارير التأثيرات المحتملة على العمليات التجارية للشركة ومعاملاتها، مع التركيز على الأنشطة عالية ومتوسطة المخاطر، كما تُقدم المشورة حول كيفية التعامل مع هذه التعليقات بالنحو الذي يساعد الشركة وعملياتها التشغيلية وعمليات الحوكمة وإدارة المخاطر.

12. تفاصيل المساهمة الاجتماعية

تُعد المسؤولية الاجتماعية للشركات عنصراً مهماً ضمن استراتيجية عمل "تسهيل للتمويل"، فتسعى الشركة إلى إضافة قيمة مالية وعينية إلى المجتمعات المحلية التي تعمل فيها، وبالتالي فإن التواصل والتوعية المجتمعية هي جزء أساسي من ثقافة شركتنا. ولم تقدم "تسهيل للتمويل" أي مساهمات مالية خلال الفترة المشمولة بالتقرير.

البيانات المالية





10.0 رأس مال الشركة

ملكية المساهمين الرئيسيين لأسهم الشركة

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، قامت الشركة المتحدة للإلكترونيات (اكسترا) بنقل حصتها في الشركة إلى الشركة الدولية المتحدة القابضة (UIHC)، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للشركة المتحدة للإلكترونيات (إكسترا). وتم الانتهاء من الإجراءات القانونية بما في ذلك تحديث سجل المساهمين الرئيسيين واللوائح الداخلية بعد نهاية العام خلال يناير 2022.

عدد ونسبة الحصص		
شريك	عدد الحصص	نسبة الملكية المباشرة
الشركة الدولية المتحدة القابضة	350,000,000	100%

النتائج المالية وأبرز نتائج أداء قطاعات العمل مقارنة النتائج المالية

الوصف (ألف ريال سعودي)	2019م	2020م	2021م
إيرادات النشاط	15580.9	130631.7	300895.1
المصاريف البنكية	0	-5382.2	-11216.6
إجمالي أرباح النشاط	15580.9	125249.5	289678.5
إجمالي المصاريف التشغيلية	-35271.6	-98838.2	-147739.9
صافي الربح قبل الزكاة	-18504.2	26678.3	143082.7
صافي الربح بعد الزكاة	-18792.8	21342.7	128774.4

مقارنة الأصول والالتزامات

الوصف (ألف ريال سعودي)	2019م	2020م	2021م
محفظة التمويل	143899	703166.9	1186060.1
أصول أخرى	33036.3	78102.9	71524.9
إجمالي الأصول	176935.4	781269.8	1257585
إجمالي القروض البنكية وبرنامج البنك المركزي لتأجيل الدفعات	0	340,682	675,744
الالتزامات الأخرى	45912.5	88821	101099
إجمالي الالتزامات	45912.5	429503	776843
حقوق الملكية	131022.8	351767.1	480,741.6
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	176935.4	781269.8	1,257,585

يوضح الجدول التالي أبرز المؤشرات المالية

المؤشرات المالية	2019م	2020م	2021م
تم التدقيق	تم التدقيق	تم التدقيق	تم التدقيق
حصة الربح بعد الزكاة (ريال)	-1.25	1	3.68
العائد على حقوق الملكية بعد الزكاة %	-29%	9%	31%
العائد على الأصول بعد الزكاة %	-21%	5%	13%

حجم الأنشطة التجارية الرئيسية للشركة

اسم النشاط	إيرادات النشاط (ألف ريال سعودي)	النسبة المئوية
ربح عقد المراجعة	125117.4	41.6%
ربح عقد التورق	180871.4	60.1%
رسوم المعالجة صافية من النفقات ذات الصلة	-5093.6	-1.7%
المجموع	300895.1	100.0%

الزكاة والمدفوعات النظامية

ريال سعودي	المسدد خلال عام 2021م	الوصف	بيان الأسباب
الزكاة	4,205,115.41	الزكاة على الدخل	إقرار الزكاة السنوي
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	4,509,162.24	التأمينات الاجتماعية	التأمينات الاجتماعية المستحقة عن العاملين السعوديين وغير السعوديين
الضريبة	26,471.11	ضريبة الاستقطاع	مقابل الخدمات الاستشارية والخدمات الأخرى المقدمة من جهات غير مقيمة

11.0 إدارة المخاطر

1. مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي إحدى أبرز المخاطر التي تواجهها الشركة المتحدة للخدمات المالية. وهي مخاطر الخسارة المالية في حال لم يتمكن العميل من الوفاء بالتزامه بموجب العقد.

وتعمل "تسهيل للتمويل" على التخفيف من مخاطر الائتمان عبر الاستفادة من أدوات قياس وتحليل إدارة علاقات العملاء وإجراء تقييم دقيق للتاريخ الائتماني للفرد وقدرته على السداد بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية.

2. مخاطر السيولة والتمويل

تنقسم مخاطر السيولة إلى نوعين من المخاطر:

1. مخاطر تمويل السيولة، وهي خطر عدم قدرة الشركة المتحدة للخدمات المالية على الوفاء بكفاءة بالتزاماتها الحالية والمستقبلية المتوقعة وغير المتوقعة عند حلول استحقاقها دون التأثير على العمليات اليومية أو الوضع المالي للشركة المتحدة للخدمات المالية.

2. مخاطر السيولة السوقية، وهي مخاطر الخسارة المالية الناشئة عن عدم قدرة الشركة المتحدة للخدمات المالية على تحويل الأصول إلى نقد بالقيمة العادلة عند الحاجة.

ويتم قياس السيولة في الشركة المتحدة للخدمات المالية على أساس التدفقات النقدية، ومقدار الأصول المتوقع حجزها خلال فترة زمنية محددة، وتحديد الخسائر المتوقعة وتغطية السيولة المقابلة المتاحة. وتُقاس مخاطر السيولة بحسب فترات زمنية بحسب اليوم وعلى المدى القصير والمتوسط وطويل الأجل.

3. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ عن التقلبات في أسعار الأسهم والفائدة والصرف والسلع الأساسية.

ولا تمتلك الشركة المتحدة للخدمات المالية أي استثمار في السوق المالية، لأنها غير مسموح بها سواء (حقوق الملكية أو الديون). والريال السعودي هي العملة الوحيدة المستخدمة في جميع المعاملات، وبالتالي لا تؤثر مخاطر السوق على الشركة.

4. مخاطر تقلب أسعار الفائدة

تتعرض الشركة المتحدة للخدمات المالية لمخاطر تقلب أسعار الفائدة المتعلقة بالتمويل الذي يتم من خلال المصارف، في حالة حدوث تغيير في أسعار السببور (سعر الخدمة بين البنوك السعودية - SIBOR) من قبل البنك المركزي السعودي، يمكن أن يؤثر ذلك بشكل مباشر على تكلفة الأموال للأعمال مما يؤدي إلى الضغط على الهوامش في الشركة. جميع منتجات الشركة

المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة

اسم الممول	الرصيد الافتتاحي للتمويل	مبالغ التمويل المسددة خلال العام	مبلغ تمويل إضافي	المبلغ المتبقي من التمويل
1 بنك الرياض	50,000,000	6,666,667		43,333,333.36
2 بنك الرياض	50,000,000	5,000,000		45,000,000.02
3 بنك الرياض		5,208,333	50,000,000	44,791,666.70
4 بنك الرياض		4,166,667	50,000,000	45,833,333.00
5 بنك الرياض		4,166,667	50,000,000	45,833,333.00
6 بنك الرياض		1,562,500	25,000,000	23,437,500.01
7 بنك الرياض		3,125,000	50,000,000	46,874,999.99
8 بنك الرياض		3,125,000	50,000,000	46,874,999.99
9 بنك الرياض		-	50,000,000	50,000,000.00
10 البنك السعودي البريطاني "ساب"			50,000,000	50,000,000.00
11 بنك البلاد	50,000,000	10,000,000		40,000,000.00
12 بنك البلاد	50,000,000	10,000,000		40,000,000.00
13 بنك البلاد	20,000,000	2,000,000		18,000,000.00
14 بنك البلاد	-	-	25,000,000	25,000,000.00
15 بنك البلاد	-	-	20,000,000	20,000,000.00
16 بنك البلاد	-	-	10,000,000	10,000,000.00
17 بنك البلاد	-	-	30,000,000	30,000,000.00
18 بنك البلاد	-	-	50,000,000	50,000,000.00

*كافة المبالغ بعملة الريال السعودي

الشركات التابعة

تحقق الشركة إيراداتها التشغيلية من أنشطتها في المملكة العربية السعودية وليس لديها أي شركات تابعة أو شركات منتسبة.

سياسة توزيع الأرباح

وفقاً لأحكام المادة 26 (السادسة والعشرين) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل، توزع أرباح الشركة الصافية السنوية على الوجه الآتي:

1. يجنب (10%) من صافي الأرباح لتكوين الاحتياطي النظامي للشركة. ويجوز أن تقرر الجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب بمجرد أن يصل الاحتياطي المذكور إلى (30%) من رأس المال المدفوع.

2. للجمعية العامة العادية، بناءً على اقتراح مجلس الإدارة، أن تجنب نسبة لا تتجاوز (20%) من صافي الأرباح لتكوين احتياطي اتفاقي يخصص لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.

3. للجمعية العامة العادية أن تقرر تكوين احتياطيات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين. كما يجوز للجمعية اقتطاع مبالغ من صافي أرباح الشركة لإنشاء مؤسسات

11.0 إدارة المخاطر (يتبع)

6. المخاطر القانونية

وهي الخسارة المحتملة التي يمكن أن تواجهها شركة أو فرد نتيجة لمشكلة قانونية. كأن يتم التوجه بمطالبة ضدهم، أو تغيير في القانون، أو عدم اتخاذ التدابير القانونية المناسبة لحماية أنفسهم.

في الشركة المتحدة للخدمات المالية، لدينا قسم قانوني خاص بنا، وتعامل أيضاً مع شركات خارجية للحصول على الاستشارات القانونية المتخصصة حول إبرام اتفاقيات جديدة بين الشركة المتحدة للخدمات المالية والعميل، والشركة المتحدة للخدمات المالية مع البائعين، أو الشركة المتحدة للخدمات المالية وأي طرف آخر، لضمان أننا عندما نتعامل كشركة فإننا مشمولون بالحماية بموجب مادة قانونية، لتقليل خطر انتهاك أي قانون محلي و/أو دولي.

7. مخاطر السمعة

بغض النظر عن هيكلها أو طبيعة عملياتها أو حجمها، فإن كل مؤسسة مُعرضة لمخاطر السمعة. بالرغم من أن جميع المخاطر كبيرة في حد ذاتها، ولكن تضرر السمعة هو الأكثر كارثية، لأن السمعة هي واحدة من أهم أصول الشركة.

تدير الشركة المتحدة للخدمات المالية مخاطر السمعة بجمعها جزءًا من الاستراتيجية والتخطيط، ويقلل توحيد المعايير والتكنولوجيا والسياسات والإجراءات من احتمال وشدة الأحداث التي قد تتسبب في إلحاق الضرر بالسمعة. فمن الضروري فهم جميع الإجراءات التي يمكن أن تؤثر على الانطباع والتصور العام حول الشركة، مثل فهم توقعات أصحاب المصلحة، والتركيز على الصورة الإيجابية والتواصل، ووضع خطط الاستجابة والطوارئ.

8. مخاطر تقنية المعلومات

مخاطر تقنية المعلومات أو مخاطر أمن المعلومات، أو المخاطر السيبرانية هي أية مخاطر متعلقة بتقنية المعلومات، ولطالما اعتُبرت المعلومات من أهم أصول الشركات وأقيمتها، إلا أن تطور مفهوم اقتصاد المعرفة والثورة الرقمية أدى لتزايد اعتماد المؤسسات على المعلومات ومعالجتها وخصوصًا على تقنية المعلومات. بالتالي فإن أي حوادث أو أحداث تهدد تقنية المعلومات بأي طريقة ما، يمكن أن تتسبب بإحداث تأثيرات سلبية على العمليات التجارية للمؤسسة أو مهمتها، وتتراوح خطورة الأضرار بين البسيطة والكارثية.

وتمتلك الشركة المتحدة للخدمات المالية قسم مخصص يضم رئيس أمن المعلومات الذي يقوم جنباً إلى جنب مع فريقه بتقييم احتمالية حدوث أنواع مختلفة من الحوادث أو الأحداث، وتحديد الآثار والعواقب المترتبة في حالة حدوثها، وهي طريقة شائعة لتقييم وقياس مخاطر تقنية المعلومات. ومن الطرق البديلة لقياس مخاطر تقنية المعلومات، تقييم العوامل المساهمة الأخرى مثل التهديدات ونقاط الضعف والتعرضات وقيم الأصول. إذ يضمن هذا القسم ويراقب جميع المعلومات التي يتم إرسالها أو استقبالها داخل الشبكة الآمنة. كما يعمل القسم على تطوير قواعد لحماية البيانات وأمنها لضمان تحصين الشركة ضد أي تهديدات خارجية وداخلية.

9. المخاطر الاستراتيجية

المخاطر الاستراتيجية هي التي تشكل تهديدًا لقدرة الشركة على وضع وتنفيذ استراتيجيتها الشاملة. وتحرص الشركة المتحدة للخدمات المالية على الإحاطة بكافة الظروف المحتملة التي يمكن أن تعيق المنظمة عن تحقيق أهدافها، والبقاء على أهية الاستعداد للتكيف والاستجابة بسرعة لأي تغييرات طارئة.

10. مخاطر الزكاة

مخاطر الزكاة هي المخاطر المحتملة نتيجة إساءة إدارة وتقديم إقرارات ضريبة القيمة المضافة وضريبة الاستقطاع والزكاة، التي قد يترتب عنها فرض عقوبات وغرامات من الجهات التنظيمية.

11. التأمين - المخاطر المغطاة

وفر الشركة التأمين للمخاطر التي قد تواجهها، والتي تنص اللوائح التنظيمية تغطيتها. وتمتلك الشركة المتحدة للخدمات المالية تغطية تأمينية لجميع الأصول عن أي ضرر قد يلحق بها من قبل التأمين الإسلامي.

أفضل إطار عمل لإدارة المخاطر

يُعد التعامل مع المخاطر وإدارتها عاملاً رئيسيًا بالنسبة لشركة “تسهيل للتمويل”، حيث تخضع جميع الأنشطة المتعلقة بالمخاطر لأفضل إطار عمل لإدارة المخاطر في الشركة، والذي من شأنه تسهيل تقييم عدم التعرض للمخاطر، فضلاً عن وضع حدود للقيام بأي مخاطر على جميع مستويات المؤسسة بما يتماشى مع المبادئ التي حددها مجلس الإدارة لسياسة إدارة المخاطر في “تسهيل للتمويل”. ويعتمد إطار إدارة المخاطر على أربعة مبادئ أساسية، يتم تطبيقها باستمرار عبر جميع فئات المخاطر:

1. معايير محددة للإقبال على المخاطر

تتبلور المقومات التنافسية لشركة “تسهيل للتمويل” بقوة ملائمتها المالية وحرصها الشديد على خلق القيمة وتعظيم المردود الإيجابي لجميع الأطراف ذات العلاقة، وبالتالي تتبنى الشركة سياسات واضحة لتعريف المخاطر وآليات التعامل معها وفقاً للإطار العام لإدارة المخاطر الذي تتبناه الشركة.

2. وضوح المسؤولية

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

3. 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.

4. الشفافية

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

تفويض الأدوار للأخذ بالمخاطر

يميز إطار إدارة المخاطر في “تسهيل للتمويل” بين ثلاثة أدوار رئيسية في عملية الأخذ بالمخاطر:

1. صاحب المخاطر

يقوم بوضع الاستراتيجية، ويفوض عمليات التنفيذ والتحكم، ويحتفظ بالمسؤولية النهائية عن النتائج.

2. متحمل المخاطر

يقوم بتنفيذ الهدف من خلال تفويض صاحب المخاطر؛ إذ يطلب من المتحملين للمخاطر تزويد المتحكم بالمخاطر المختص بجميع المعلومات المطلوبة لرصد مخاطرهم، والتحكم فيها.

3. المتحكم في المخاطر

يتم تكليفه من صاحب المخاطر بالإشراف المستقل على أنشطة المخاطرة للتخفيف من حدة تضارب المصالح المحتمل بين صاحب المخاطر، ومتحمل المخاطر، والمتحكم في المخاطر مسؤول عن تصعيد المخاوف ذات الصلة.

أنشطة الأخذ بالمخاطر

عادة ما تخضع الأنشطة التي تكتنفها بعض المخاطر لدى “تسهيل للتمويل” 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:

1. الخط الأول

ينفذ متحملو المخاطر أنشطة السيطرة على المخاطر اليومية، بما في ذلك تحديد المخاطر، وتصميم أساليب تحكم فعالة.

2. الخط الثاني

تُنفذ الرقابة المستقلة من خلال وظائف مثل إدارة المخاطر، والالتزام.

3. الخط الثالث

تُنفذ عمليات تدقيق مستقلة للعمليات والإجراءات من قبل قسم التدقيق الداخلي أو من خلال مدققين خارجيين.

إطار عمل نطاق المخاطر المقبولة

يصف نطاق المخاطر المقبولة المدنى الذي سمح لمجلس الإدارة للإدارة التنفيذية لتحمل المخاطر بتقبله، وهو يمثل مستوى المخاطر التي ترغب “تسهيل للتمويل” 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 للتمويل”، بحيث يقوم بتلبية ثلاثة أهداف. أولاً، يهدف إطار العمل في المقام الأول إلى حماية العلامة التجارية ومصالح المساهمين، من خلال ضمان أن الشركة قادرة على مواصلة تشغيل الأعمال، حتى بعد وقوع حدث تسبب في وقوع خسارة كبيرة. ثانيًا، يضمن لإطار العمل الحفاظ على رأس المال والسيولة عند مستويات كافية ومناسبة، مع الإبقاء على كفايتها، بحيث تجذب العملاء، وتلبي المتطلبات والتوقعات التنظيمية. أخيرًا، يهدف إطار العمل الخاص بالمخاطر المقبولة إلى تجنب المخاطر التشغيلية الجوهرية التي من شأنها أن تعرض الشركة لخسائر تشغيلية كبيرة مع ما يتبعها من عواقب من منظور اقتصادي أو تتعلق بالسمعة أو التنظيم.

12.0

مجلس إدارة الشركة ولجانها

12.1 بيان حوكمة الشركات

تطمح “تسهيل للتمويل” إلى أعلى معايير حوكمة الشركات، إذ يعتمد نهجنا في الحوكمة على مجموعة من القيم والسلوكيات التي تدعم أنشطتنا اليومية، وهي قُصمة لتعزيز الشفافية والتعامل العادل وحماية حقوق أصحاب المصلحة، بما في ذلك عملائنا ومساهمينًا وموظفينا ومجتمعنا. فنحن في “تسهيل للتمويل” نؤمن بأن الحوكمة الرشيدة للشركات هي أمر أساسي لاستدامة أعمالنا.

مسؤوليات مجلس الإدارة الحوكمة

حوكمة مجلس الإدارة هي الإطار الذي يتحكم في كيفية هيكلة مجلس الإدارة وطريقة عمله واتخاذهِ للقرارات. وتتضمن العمليات والقواعد والأنظمة التي تساعد أعضاء مجالس الإدارة على فهم المسؤوليات المحددة لكل عضو ولجنة، فضلاً عن تقديم التوجيهات حول أفضل سبل العمل مع الإدارة.

التوجيه الاستراتيجي

يساعد مجلس الإدارة في تقرير الكيفية التي تنمو بها الشركة، أو المساهمة بأرائهم حول ذلك على الأقل. ويمكن لأعضاء مجلس الإدارة الذين يتمتعون بخبرة استراتيجية قوية في مجموعة واسعة من الصناعات مساعدة الشركة على اغتنام الفرص والتصدي للتهديدات المحتملة. ويجب أن يتم التخطيط الاستراتيجي على نحو مستمر من قبل المجلس وأن يتضمن أهدافًا قصيرة وطويلة الأجل.

المساءلة

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية القانونية لتوفير الرقابة والمساءلة في الشركة، ويجب عليه التأكد من اتباع جميع المعايير القانونية والأخلاقية، وإدارة الشركة وكافة أصولها ومواردها على النحو الملائم.

يقوم مجلس الإدارة بمهامه المنصوص عليها في النظام الأساسي الخاص بالشركة المتحدة للخدمات المالية وفي لوائح وأنظمة حوكمة الشركة. وتشمل أبرز المهام على سبيل المثال لا الحصر:

صياغة المبادئ والقيم المؤسسية للمجلس نفسه والإدارة التنفيذية وسائر الموظفين في الشركة والالتزام بها، مما يرسى قواعد للجميع بأن كافة الأعمال ينبغي أن تتم بطريقة قانونية وأخلاقية.

- تعزيز الوعي بالمخاطر ضمن ثقافة قوية، وتوضيح عدم تساهل مجلس الإدارة مع الإفراط في المخاطرة وأن جميع الموظفين مسؤولون عن المساهمة في ضمان عمل الشركة ضمن نطاق عمل المخاطر المقبولة المتفق عليها.

- ضمان اتخاذ الخطوات المناسبة للتأكد من الالتزام بالقيم المؤسسية والمعايير المهنية ومدونات السلوك في جميع أقسام الشركة، جنباً إلى جنب مع السياسات الداعمة.

- ضمان أن جميع الموظفين، بما في ذلك فريق الإدارة التنفيذية، يدركون أن السلوكيات والتجاوزات غير المقبولة تتبعها الإجراءات التأديبية المناسبة أو غيرها من الإجراءات.

- يكون مجلس الإدارة مسؤولاً في المقام الأول عن توفير الحوكمة الفعالة لشؤون الشركة لتحقيق مصالح مساهميها، وإحداث توازن بين مصالح عملائها وموظفيها ومورديها والمجتمعات المحلية.

- يتولى مجلس الإدارة الإشراف بشكل نشط على أعمال الشركة بما في ذلك الموافقة على تنفيذ الأهداف الاستراتيجية الجديدة للشركة والإشراف عليها، واعتماد استراتيجية المخاطر وقواعد الحوكمة ومبادئ السلوك المهني، كما يجب على مجلس الإدارة مواكبة التغييرات الجوهرية في أعمال المنشأة والبيئة الخارجية، واتخاذ الخطوات في الوقت المناسب لحماية مصالح الشركة طويلة الأجل.

وبناءً على ذلك، ينبغي للمجلس أن يقوم بما يلي:

- وضع ومراقبة أهداف واستراتيجية أعمال الشركة.

- ترسيخ ثقافة الشركة وصياغة قيمها المؤسسية.

- الإشراف على تنفيذ إطار الحوكمة المناسب.

- العمل جنبًا إلى جنب مع الإدارة العليا والمدير التنفيذي لإدارة المخاطر على تحديد مستوى المخاطر المقبولة للشركة ومراقبتها، مع الأخذ بعين الاعتبار المشهد التنافسي والتنظيمي، والمصالح طويلة الأجل، والتعرض للمخاطر والفجوة على إدارة المخاطر بفعالية.

يتكون مجلس الإدارة من ستة (6) أعضاء. وفيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة وتصنيف عضويتهم:

#	أسماء أعضاء مجلس الإدارة	العضوية	تصنيف العضوية
1	السيد فوزان الفوزان	رئيس مجلس الإدارة	غير
2	السيد عادل المنقور	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل
3	السيد محمد جلال	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
4	السيد عبداللطيف علي الفوزان	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
5	السيدة كبرى الشهابي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
6	المهندس سعد الخلب	عضو مجلس الإدارة	مستقل

اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة وبيان الحضور

تم عقد خمسة (5) اجتماعات لمجلس الإدارة خلال عام 2021م، وتم توضيح اجتماعات المجلس وبيان الحضور حسب الجدول المذكور أدناه:

عدد الاجتماعات (5)						
اسم العضو	الاجتماع الأول فبراير	الاجتماع الثاني مايو	الاجتماع الثالث أغسطس	الاجتماع الرابع أكتوبر	الاجتماع الخامس ديسمبر	إجمالي الحضور
فوزان محمد الفوزان رئيس مجلس الإدارة	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	5
عادل المنقور نائب رئيس مجلس الإدارة	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	5
محمد جلال فهمي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	5
عبد اللطيف الفوزان	نعم	لا	نعم	نعم	نعم	4
كبرى الشهابي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	5
سعد الخلب	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	5

12.2 اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين المُنعقدة

عقدت الشركة اجتماعًا واحدًا للجمعية العامة في عام 2021م، وذلك على النحو التالي:

عقد اجتماع الجمعية العامة العادية في 2021/06/06م، وتضمنت بنود جدول الأعمال ما يلي:

- التصويت على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020
- التصويت على تقرير لجنة التدقيق عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020
- التصويت على تقرير مدقق حسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020
- التصويت على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020
- التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020

- التصويت على تعيين مدقق حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة التدقيق، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من السنة المالية 2021م والربع الأول من عام 2022م وتحديد أتعابه. (شركة برايس ووتر هاوس)

فيما يلي بيان حضور الأعضاء لاجتماع الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2021/06/06م:
بيان الحضور

- فوزان الفوزان
- محمد جلال
- عادل المنقور
- عبد اللطيف علي الفوزان
- كبرى الشهابي
- سعد الخلب

12.0 مجلس إدارة الشركة ولجانها (يتبع)

12.3 أسماء ومعلومات أعضاء مجلس الإدارة واللجان أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس (من مجلس الإدارة)، كما في 31 ديسمبر 2021م

فوزان الفوزان

عضوية اللجان داخل الشركة

لا يوجد

المناصب الحالية

- عضو مجلس الإدارة**
عبد اللطيف ومحمد الفوزان
شركة الفوزان القابضة
شركة الفوزان لمواد البناء
شركة بوان القابضة
الشركة المتحدة للإلكترونيات (إكسترا)
شركة أمجال للتطوير العقاري
أمجاد القابضة، المدى القابضة
شركة الصناعات المتحدة
الشركة المتحدة للصناعات الزجاجية (يوني جلاس)

عادل المنقور

عضوية اللجان داخل الشركة

- رئيس لجنة التدقيق والالتزام
- عضو لجنة إدارة المخاطر

المناصب الحالية

- نائب الرئيس التنفيذي**
مكتب العائلة
- مدير مجلس الإدارة**
مكتب العائلة

المناصب السابقة

- عضو مجلس إدارة ولجان**
بنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة)
الشركة السعودية لتمويل المساكن
شركة التعاونية للتأمين
الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)

محمد جلال

عضوية اللجان داخل الشركة

- رئيس اللجنة التنفيذية
- عضو لجنة إدارة المخاطر

المناصب الحالية

- عضو مجلس الإدارة، واللجان**
الشركة المتحدة للإلكترونيات (إكسترا)
شركة بروكو للخدمات المالية
اليسرى للأزياء
حلواني إخوان
- الرئيس التنفيذي**
الشركة المتحدة للإلكترونيات

المناصب السابقة

غير متوفر

المؤهلات

- بكالوريوس محاسبة**
من كلية العلوم الإدارية بجامعة الملك سعود

الخبرة

20 عامًا

- المدير العام للخدمات المصرفية للشركات**
بنك الخليج الدولي
- كبير مسؤولي الائتمان**
البنك العربي الوطني

المؤهلات

- ماجستير في إدارة الأعمال**
جامعة ولاية بورتلاند
- بكالوريوس محاسبة**
جامعة ولاية بورتلاند
- بكالوريوس الإدارة العامة**
جامعة ولاية بورتلاند

الخبرة

35 عامًا

المناصب السابقة

- عضو مجلس إدارة ولجان**
أحمد محمد صالح باعشن وشركاه
الشركة الوطنية العمومية للسيارات
الشركة المتحدة للمستلزمات المنزلية (نايس)
شركة نواة القابضة

المؤهلات

- بكالوريوس محاسبة**
جامعة عين شمس

الخبرة

37 عامًا

عبداللطيف علي الفوزان

عضوية اللجان داخل الشركة

- عضو اللجنة التنفيذية

المناصب الحالية

- عضو مجلس إدارة ولجان**
شركة الفوزان القابضة
أسند لحلول الرعاية الصحية
شركة ألفا المالية
شركة الصناعات الزجاجية الوطنية (زجاج)
الشركة المتحدة للمستلزمات المنزلية- (نايس)
شركة أجدان للتطوير العقاري
شركة مجمع نساج السكني للعقارات (رتال للتطوير العمراني)
- الرئيس التنفيذي للعمليات**
شركة الفوزان القابضة
- المؤسس والرئيس التنفيذي**
شركة أسند لحلول الرعاية الصحية

كبرى الشهابي

عضوية اللجان داخل الشركة

- رئيس لجنة إدارة المخاطر
- عضو لجنة التدقيق والالتزام

المناصب الحالية

- عضو مجلس إدارة ولجان**
بروكو للخدمات المالية
- شريك**
مايلستون للمحاسبة والاستشارات
- المؤهلات**
- ماجستير في الاستثمار والتمويل**
جامعة هال
- بكالوريوس إدارة أعمال**
جامعة البحرين
- دبلوم في إدارة الأعمال**
جامعة البحرين

سعد الخلب

عضوية اللجان داخل الشركة

- عضو لجنة التدقيق والالتزام

المناصب الحالية

- عضو مجلس إدارة**
للجهات الحكومية والخاصة
- رئيس**
لهيئة العامة للموائئ السعودية "موائئ"
- المؤهلات**
- بكالوريوس هندسة كهربائية**
جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

الخبرة

29 عامًا

المناصب السابقة

- عضو مجلس إدارة ولجان**
شركة أرتون للصناعات البلاستيكية
شركة بوان القابضة
- مستشار - عمليات الدمج والاستحواذ، الخدمات الاستشارية للمعاملات**
إرنست ويونغ
- مدير علاقات الشركات**
البنك السعودي الفرنسي

المؤهلات

- بكالوريوس في الاقتصاد وعلاقات الموظفين**
جامعة تورنتو

الخبرة

10 أعوام

المناصب السابقة

- عضو مجلس إدارة ولجان**
بنك الطاقة الأول
مصرف السلام
- رئيس قسم إدارة المخاطر**
بنك الطاقة الأول
- رئيس قسم الائتمان**
مصرف السلام
- رئيس قسم الائتمان**
بنك جي بي مورغان تشيس
- قسم إدارة الأوراق المالية والرقابة المالية القابلة للتسويق**
بنك إنفستكورب

الخبرة

30 عامًا

المناصب السابقة

- نائب وزير النقل**
وزارة النقل
- (الرئيس التنفيذي للعمليات)**
البنك السعودي البريطاني
- مدير التشغيل والتكنولوجيا**
أملأك العالمية
- رئيس قنوات التسليم البديلة والمبيعات الإلكترونية**
البنك العربي الوطني
- الخدمات المصرفية لملاقات الشركات وإدارة**
- المخاطر وعمليات تكنولوجيا المعلومات. الرئيس الإقليمي**
مجموعة سامبا كابيتال

أسماء الشركات داخل المملكة وخارجها التي يشغل أعضاء مجلس إدارة الشركة عضوية في مجالس إدارتها الحالية أو السابقة أو أحد رؤسائها:

فوزان الفوزان

الأسم	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني
عبد اللطيف ومحمد الفوزان	المملكة العربية السعودية	المساهمة المغلقة
شركة الفوزان القابضة	المملكة العربية السعودية	المساهمة المغلقة
شركة الفوزان لمواد البناء	المملكة العربية السعودية	المسؤولية المحدودة
شركة بوان القابضة	المملكة العربية السعودية	المساهمة المدرجة
الشركة المتحدة للإلكترونيات (إكسترا)	المملكة العربية السعودية	المساهمة المدرجة
شركة أمجال للتطوير العقاري	المملكة العربية السعودية	المساهمة المغلقة
أمجاد القابضة، المدى القابضة	المملكة العربية السعودية	المساهمة المغلقة
المدى القابضة	المملكة العربية السعودية	المسؤولية المحدودة
شركة الصناعات المتحدة	المملكة العربية السعودية	المسؤولية المحدودة
الشركة المتحدة للصناعات الزجاجية (يوني جلاس)	المملكة العربية السعودية	المسؤولية المحدودة

عادل المنقور

الأسم	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني
مكتب العائلة	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة مغلقة
شركة التعاونية للتأمين	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة
بنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة)	المملكة المتحدة	شركة محدودة
السعودية لتمويل المساكن	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة
الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة مغلقة
بنك الخليج الدولي	البحرين	شركة مساهمة سعودية مغلقة
البنك العربي الوطني	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة

محمد جلال

الأسم	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني
الشركة المتحدة للإلكترونيات (إكسترا)	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة
بروكو للخدمات المالية	البحرين	المسؤولية المحدودة
اليسرى للأزياء	الكويت	المسؤولية المحدودة
حلواني إخوان	المملكة العربية السعودية, مصر	شركة مساهمة
أحمد محمد صالح باعشن وشركاه	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة
الشركة الوطنية العامة للسيارات	المملكة العربية السعودية	شركة محدودة
الشركة المتحدة للمستلزمات المنزلية- (نايس)	المملكة العربية السعودية	المسؤولية المحدودة المختلطة
شركة نواة القابضة	المملكة العربية السعودية	شركة ذات مسؤولية محدودة

عبد اللطيف علي الفوزان

الأسم	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة الفوزان القابضة	المملكة العربية السعودية	المساهمة المغلقة
أسند لحلول الرعاية الصحية	المملكة العربية السعودية	المسؤولية المحدودة
ألفا المالية	المملكة العربية السعودية	شركة استثمار مساهمة مغلقة
الشركة الوطنية للصناعات الزجاجية (ش.م.ع.)	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة
الشركة المتحدة للمستلزمات المنزلية- (نايس)	المملكة العربية السعودية	المسؤولية المحدودة المختلطة
شركة أجدان للتطوير العقاري	المملكة العربية السعودية	المسؤولية المحدودة
شركة مجمع نساخ السكني للعقارات (رتال للتطوير العمراني)	المملكة العربية السعودية	المسؤولية المحدودة
ارنون للصناعات البلاستيكية	المملكة العربية السعودية	المسؤولية المحدودة
شركة بوان القابضة	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة
إرنست ويونغ	المملكة المتحدة، المملكة العربية السعودية	شركة محدودة
البنك السعودي الفرنسي	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة

كبرى الشهابي

الأسم	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني
بروكو للخدمات المالية	البحرين	المسؤولية المحدودة
مايلستون للمحاسبة والاستشارات	البحرين	مؤسسة فردية
ساياكورب سابقًا - بنك الطاقة الأول	البحرين	شركة مساهمة (مغلقة)
مصرف السلام	البحرين	شركة مساهمة
بنك جي بي مورغان تشيس	البحرين	فرع شركة أجنبية
بنك إنفستكورب	البحرين	شركة مساهمة (مغلقة)

سعد الخلب

الأسم	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني
الهيئة العامة للموائئ السعودية "موائئ"	المملكة العربية السعودية	جهة حكومية
وزارة النقل	المملكة العربية السعودية	جهة حكومية
البنك السعودي البريطاني	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة
أملاك العالمية	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة
البنك العربي الوطني	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة
مجموعة سامبا المالية السابقة	المملكة العربية السعودية	شركة مساهمة

12.0 مجلس إدارة الشركة ولجانها (يتبع)

12.4 اللجان المُشكّلة من قبل مجلس الإدارة

وفقًا لأحكام النظام الأساسي للشركة ولوائح إطار الحوكمة، يتم تشكيل عدد مناسب من اللجان الفرعية التابعة للمجلس، بما يتماشى مع احتياجات الشركة وظروفها وأنشطتها. ويكون هذا التشكيل على نحو يساعد المجلس على أداء مهامه بفعالية، وفقًا للإجراءات العامة التي يضعها المجلس. وتشمل هذه الإجراءات تحديد مهمة اللجنة ومدة عملها والصلاحيات الممنوحة لها خلال هذه الفترة وكيفية إشراف المجلس عليها. وترفع اللجان تقاريرها إلى المجلس الذي يُشرف على أعمال تلك اللجان دوريًا للتحقق من قيام اللجان بالمهام الموكلة إليها. كما يصادق المجلس على لوائح عمل جميع لجانه، بينما تعتمد الجمعية العامة العادية لوائح عمل "لجنة التدقيق"، و"لجنة الترشيحات والمكافآت". وقد تم تشكيل لجان مجلس الإدارة التالية:

- اللجنة التنفيذية
- لجنة إدارة المخاطر والائتمان
- لجنة التدقيق والالتزام
- اللجنة الشرعية

وفيما يلي وصف مهام ومسؤوليات تلك اللجان واجتماعاتها خلال عام 2021م:

1.0 اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من (3) ثلاثة أعضاء، ويبين الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة وبيان حضور الاجتماعات التي عقدت خلال السنة المالية 2021م:

عدد الاجتماعات (3)			اسم العضو
الاجتماع الأول ديسمبر	إجمالي الحضور	نسبة الحضور %	
نعم	1	100%	محمد جلال فهمي - رئيس اللجنة التنفيذية
نعم	1	100%	عبداللطيف الفوزان - عضو
نعم	1	100%	صخر الملحم - عضو

وفيما يلي وصف موجز لمسؤوليات اللجنة التنفيذية ومهامها:

تُكلف اللجنة التنفيذية بمتابعة تنفيذ استراتيجية الشركة، والتأكد من تحقيق أهدافها التشغيلية، والتعاون مع كافة اللجان الأخرى التي تم تأسيسها من قبل مجلس الإدارة.

تعتبر لجنة الترشيحات والمكافآت جزء من اللجنة التنفيذية، وتختص بتحديد المرشحين والتوصية بهم لاختيارهم كمدرء تنفيذيين وغير تنفيذيين في مجلس الإدارة، وتحديد نظام الحوافز والموافقة عليه وفقًا للتعليمات الصادرة من البنك المركزي السعودي (ساما).

2.0 لجنة إدارة المخاطر والائتمان

تتكون لجنة إدارة المخاطر والائتمان من (3) ثلاثة أعضاء، ويبين الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة وبيان حضور الاجتماعات التي عُقدت خلال السنة المالية 2021م:

عدد الاجتماعات (4)						اسم العضو
الاجتماع الأول فبراير	الاجتماع الثاني يونيو	الاجتماع الثالث أغسطس	الاجتماع الرابع أكتوبر	إجمالي الحضور	نسبة الحضور %	
نعم	نعم	نعم	نعم	4	100%	كبرى الشهابي - رئيس اللجنة
نعم	نعم	نعم	نعم	4	100%	عادل المنقور
نعم	نعم	نعم	نعم	4	100%	محمد جلال

فيما يلي وصف موجز لمسؤوليات ومهام لجنة إدارة المخاطر والائتمان:

يرأس لجنة إدارة المخاطر والائتمان(RCMC) مدير مستقل لمساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على عمليات إدارة المخاطر في الشركة، والقيام بالمسؤوليات ذات الصلة التي قد يكلف بها من قبل المجلس، وهي مسؤولة عن تقديم المشورة بشأن مستوى المخاطر المقبولة للشركة في الفترة الحالية والمستقبلية. وتشرف اللجنة على استراتيجيات إدارة رأس المال والسيولة في الشركة، وهي المسؤولة عن إدارة جميع أنواع مخاطر الشركة، بما في ذلك مخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر الالتزام والسمعة، بما يضمن أن مستوى مخاطر الشركة يتناسب مع مستوى المخاطر المقبولة التي يحددها مجلس الإدارة.

3.0 لجنة التدقيق والالتزام

تتكون لجنة التدقيق والالتزام من (3) ثلاثة أعضاء، ويبين الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة وبيان حضور الاجتماعات التي عُقدت خلال السنة المالية 2021م:

عدد الاجتماعات (4)						اسم العضو
الاجتماع الأول فبراير	الاجتماع الثاني أبريل	الاجتماع الثالث يوليو	الاجتماع الرابع أكتوبر	إجمالي الحضور	نسبة الحضور %	
نعم	نعم	نعم	نعم	4	100%	عادل المنقور - رئيس اللجنة
نعم	نعم	نعم	نعم	4	100%	كبرى الشهابي
نعم	نعم	نعم	نعم	4	100%	سعد الخلب

فيما يلي وصف موجز لمسؤوليات ومهام لجنة التدقيق والالتزام:

تلعب لجنة التدقيق والالتزام دوراً مهماً يضمن بموجبه مجلس الإدارة الالتزام بالقواعد والنظم التشغيلية المعتمدة في الشركة. ووفقًا للوائح وقوانين البنك المركزي السعودي (ساما)، تتكون لجنة التدقيق والالتزام من أعضاء غير تنفيذيين من داخل المجلس. وتعمل اللجنة على الإشراف والتعاون مع المدققين الداخليين والخارجيين للشركة، كما أنها مكلفة بضمان تطبيق الشركة جميع سياسات الرقابة الداخلية، وتطبيق أسس وسياسات محاسبية من شأنها عرض النتائج المالية بشكل عادل ودقيق. وهي المسؤولة عن اعتماد نطاق أعمال التدقيق الداخلي للشركة، وضمان اتخاذ الإدارة التنفيذية للتدابير والإجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب لمعالجة نقاط الضعف في الرقابة و عدم الالتزام بالسياسات و القوانين و اللوائح وأي انتهاكات أخرى يحددها المدققون أو وظائف الرقابة الأخرى.

نتائج التدقيق السنوي، وفعالية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة، وكفاءة نظام الرقابة الداخلية

يستند رأي التدقيق الداخلي بشأن مدى كفاية ترتيبات وإجراءات الرقابة إلى نتائج مراجعات واستعراضات التدقيق الداخلي التي تم إجراؤها وإتمامها خلال الفترة المحددة بموجب الخطة المعتمدة من قبل لجنة التدقيق. وتم الحصول على أدلة كافية وموثوقة وذات صلة لدعم التوصيات المقدمة.

يقتصر رأي التدقيق الداخلي على العمل الذي قام به التدقيق الداخلي خلال الفترة (1 يناير 2021 – 31 ديسمبر 2021) حول فعالية إدارة تلك المخاطر الرئيسية المحددة في برنامج التدقيق الداخلي. وفي حين أن جميع المخاطر الرئيسية التي تم تحديدها في إطار عمل الشركة ربما لم تكن مدرجة في فترة تغطية التدقيق الداخلي، فقد اضطلعنا بعملٍ كافٍ للسماح للجنة التدقيق بتقديم تأكيد معقول بأن المخاطر تُدار بفعالية.

- التقييم لمجموعة الآراء الفردية الناشئة عن مهام التدقيق القائمة على أساس المخاطر الواردة في خطة التدقيق الداخلي، والتي تم إبلاغ لجنة التدقيق والالتزام بها على مدار العام. وقد أخذ هذا التقييم في الحسبان الأهمية النسبية لهذه المجالات واستجابة الإدارة فيما يتعلق بمعالجة نقاط الضعف في الرقابة، إلى جانب مراجعات واستعراضات إدارة المخاطر الاستراتيجية الأساسية المرتبطة بالنظم المالية والمؤسسية الرئيسية.
- يستعرض إدارة مجموعة مختارة من المخاطر الإدارية الرئيسية ومجموعة واسعة من أنظمة المراقبة والتحكم المطبقة على المستوى التشغيلي.
- النزاهة ومراجعة النظام للخدمات الرئيسية واستكمال متابعة مراجعات واستعراضات التدقيق للتأكد من تنفيذ توصيات لجنة التدقيق.
- طلبات الإدارة لإجراء استعراضات إضافية لتأمين وضمان الأعمال ومراجعات الوثائق التنظيمية، مثل محاضر اجتماع اللجان الرئيسية، وحضور الاجتماعات التنظيمية، بالإضافة إلى نتائج استعراضات التدقيق وأعمال التحقيقات الخاصة.

بالنظر إلى العمل المنجز خلال السنة المالية 2021، ومن خلال مصادر الضمان الأخرى، توصل قسم التدقيق الداخلي إلى رأي مفاده أن إطار الحوكمة والرقابة وإدارة المخاطر يعمل بشكل كاف لتحقيق أهداف الشركة، وأنه لا توجد أي قضايا مهمة معلقة ناشئة عن العمل الذي قام به قسم التدقيق الداخلي في وقت كتابة هذا التقرير.

12.0 مجلس إدارة الشركة ولجانها (يتبع)

4.0 اللجنة التشريعية

اللجنة الشرعية هي لجنة مستقلة يعينها مجلس الإدارة، وهي مسؤولة عن ضمان التزام جميع المنتجات والخدمات والسياسات والاتفاقيات ذات الصلة بالشركة لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية. ويجب على اللجنة التحقق من جميع السياسات والاتفاقيات ذات الصلة، بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية وبموافقة مجلس الإدارة، قبل إطلاق أي منتج أو خدمة جديدة. ويقع على عاتق لجنة الشريعة مسؤولية تقديم الإرشادات وصياغة السياسات وإجراء عمليات تدقيق شرعية سنوية لضمان التزام الشركة لجميع مبادئ الشريعة.

تتكون اللجنة الشرعية من عضوين (2)، ويبين الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة وبيان حضور الاجتماعات التي عُقدت خلال السنة المالية 2021م:

اسم العضو	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	إجمالي الحضور	نسبة الحضور %
د. صلاح فهد الشلهوب	نعم	نعم	نعم	نعم	4	100%
الشيخ محمد أحمد سلطان	نعم	نعم	نعم	نعم	4	100%

فيما يلي الملف الشخصي لكل عضو في اللجنة الشرعية

د. صلاح فهد الشلهوب

الشيخ صلاح هو باحث شرعي حاصل على درجة الدكتوراه من جامعة إدنبرة (المملكة المتحدة) والمجستير من جامعة الإمام (المملكة العربية السعودية). وقد قاد مجموعة كبيرة من المشاركات في الولايات المتحدة وأوروبا ودول مجلس التعاون الخليجي مع التركيز على المنتجات المصرفية والاستثمارية، والاستحوادات العقارية، وإدارة التأمين الإسلامي، والأوراق المالية المُدرجة، وصندوق الأسهم الخاصة. تمتد خبرته القائمة على المنتج إلى الصكوك، والرهن العقاري، والتأجير، وتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة، ومعاملات إدارة الأصول. وهو أستاذ مساعد بكلية الدراسات الإسلامية والعربية للدراسات التطبيقية بجامعة الملك فهد للبترول والمعادن، وله العديد من الأوراق البحثية.

الشيخ محمد أحمد السلطان

يتمتع الشيخ محمد بأكثر من 10 سنوات من الخبرة كمستشار وأكاديمي شرعي في مختلف أقسام التمويل الإسلامي. عمل في الغالب في الخدمات المالية جنباً إلى جنب مع الخدمات المصرفية للأفراد والاستثمار ولديه خبرة في مجال التمويل الاستشاري والعقاري. يعمل الشيخ محمد على نطاق واسع مع مؤسسات مالية عالمية ومحلية رائدة في جميع أنحاء دول مجلس التعاون الخليجي. ويتراوح عمله بين إعادة تصميم الهياكل التنظيمية التقليدية للصكوك في الصناديق في قطاع البنوك والتأمين والقطاع الخاص. حصل على شهادة الماجستير (عالمية) في الفقه وأصول الفقه من جمعية إحسان العلوم وحصل على البكالوريوس في العلوم الإسلامية من جامعة دار العلوم.

فيما يلي وصف موجز لمسؤوليات ومهام لجنة اللجنة الشرعية:

- الاجتماع مرتين على الأقل في السنة.
- إصدار القرارات الشرعية للاستفسارات التي تطرحها الإدارة.
- مراجعة السياسات والإجراءات المتعلقة بجميع المنتجات والتأكد من توافقها مع مبادئ الشريعة الإسلامية. ويشمل ذلك أيضًا مراجعة سياسة صنع القرار في اللجنة الشرعية.
- مراجعة المنتجات واعتمادها في ضوء المعايير الشرعية المعمول بها. كما تقوم اللجنة الشرعية بمراجعة واثاق المعاملات مثل الشروط والأحكام والتطبيقات والعقود والاتفاقيات والمستندات القانونية المتعلقة بكل منتج، وتقديم بيان أو شهادة، وإصدار فتوى أو أكثر، فيما يتعلق بالالتزام لمبادئ الشريعة .
- إبلاغ مجلس الإدارة بالأنشطة الرئيسية التي تتعارض مع المعايير الشرعية، والتوصية بالتدابير المناسبة لمعالجة الوضع.
- التأكد من الإدارة بأن احتساب الزكاة يتوافق مع متطلبات الهيئة العامة للزكاة والدخل.
- المراقبة من خلال الرقابة الشرعية الداخلية و/أو التدقيق الشرعي الداخلي، لامتثال أنشطة الشركة لمبادئ الشريعة الإسلامية.
- إجراء تقييم للرقابة الشرعية (عن طريق أخذ العينات) على أنشطة مختارة، بشكل سنوي.
- تقديم تقرير شرعي سنوي لمجلس الإدارة بعد إجراء تقييم الرقابة الشرعية.

تقرير هيئة الرقابة الشرعية



15/01/1443
23/08/2021

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية

الخاص بالشركة المتحدة للخدمات المالية (تسهيل)

إلى مساهمي الشركة المتحدة للخدمات المالية
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

الحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على أكرم الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، أما

بمبصرنا أن نقدم لكم التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية الخاص بالشركة المتحدة للخدمات المالية (الشركة) في نطاق العمل المتفق عليه لمراجعة أعمال الشركة وأنشئتها عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31.

إن إدارة الشركة مسؤولة عن القيام بأعمالها طبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، في حين تتمثل مسؤوليتنا ببدء رأي مستقل بناء على مراجعتنا لأعمال الشركة وتقديم تقرير بذلك.

لقد قمنا بمراجعة المنتجات المقدمة والعقود المتعلقة بها والاستثمارات المنفذة من قبل الشركة خلال الفترة سائر إليها، كما قمنا أيضاً بإجراء مراجعة شاملة لأنشطة الشركة من أجل إبداء رأي فيما إذا كانت الشركة قد م بالأحكام والمبادئ الشرعية من خلال الأحكام والضوابط والتوجيهات المعتمدة.

كما تمت مراجعة أعمال الشركة من خلال الاطلاع على تقرير التدقيق الشرعي (المرفق) للتأكد من التزام الشركة بوضوابط والمعايير المتفق عليها مع الأحكام والمبادئ الشرعية، إضافة إلى الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن الشركة لم تخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

بناءً ما سبق ومع الأخذ بالاعتبار التوصيات الواردة في تقرير المدقق الشرعي، تبين لنا أن أعمال الشركة وأنشطتها نفذت خلال الفترة المشار إليها متوافقة مع الأحكام والنصوص الشرعية.

ووصلى الله وسلم على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، والحمد لله رب العالمين،،،



الشيخ د. صلاح فهد الشلهوب

الشيخ محمد أحمد سلطان

JOHN R. STYBELSKI, EDITOR
THE CENTRAL BANK OF MEXICO

www.ajph.org

TAL-632-02-01-01-21

صخر بن عبدالرحمن الملحم

المناصب الحالية

الرئيس التنفيذي لشركة "تسهيل للتمويل"

المناصب السابقة

- المؤسس المشارك ورئيس حاضنة أعمال سامست، الرياض والمنامة.
- تطوير الأعمال – مدير منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الهيئة العامة للطيران المدني، المكتب الرئيسي، الرياض.
- نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الخدمات المصرفية للأفراد، أحد مؤسسي بنك الخليج الدولي "ميم"، المكتب الرئيسي، البحرين.
- نائب الرئيس الأول، رئيس قسم إدارة العملاء في البنك الأهلي التجاري، المكتب الرئيسي، جدة.
- مدير أول، التمويل الاستهلاكي، البنك السعودي البريطاني (ساب).

رامي عسكر

المناصب الحالية

رئيس قسم المالية "تسهيل للتمويل"

المناصب السابقة

المراقب المالي - إكسترا (الشركة المتحدة للإلكترونيات)

شاروخ لالي

المناصب الحالية

رئيس إدارة المخاطر "تسهيل للتمويل"

المناصب السابقة

مدير مخاطر الائتمان إكسترا (الشركة المتحدة للإلكترونيات)

جعفر آل يعقوب

المناصب الحالية

رئيس قسم خدمة العملاء "تسهيل للتمويل"

المناصب السابقة

- مساعد مدير مركز الاتصال - بنك الخليج الدولي.
- المنسق الإداري - تمويل العلا

محمد الدوسري

المناصب الحالية

رئيس أمن المعلومات "تسهيل للتمويل"

المناصب السابقة

- الرئيس التنفيذي لأمن المعلومات- مؤسسة الجبر للتمويل
- أخصائي أمن معلومات أول- بيت التمويل الكويتي، البحرين

مدير علاقات العملاء- بتلكو

هيثم كباره

المناصب الحالية

رئيس إدارة التدقيق الداخلي "تسهيل للتمويل"

المناصب السابقة

- نائب رئيس التدقيق الداخلي لعمليات التجزئة والدعم- البنك الأهلي السعودي
- التدقيق الداخلي- مساعد المدير العام- مجموعة سامبا المالية
- مدير العقارات -
- الشركة الوطنية للاستثمار الإبداعي
- رئيس قسم التدقيق الداخلي- الأول كابيتال
- مدير التدقيق الداخلي- البنك الأول

راشد بن خالد المضيان

المناصب الحالية

رئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

"تسهيل للتمويل"

المناصب السابقة

- مدير إدارة الحوكمة والالتزام ومكافحة غسل الأموال- دويتشه الخليج للتمويل
- مدير إدارة المجموعة القانونية والحوكمة- أملاك العقارية
- رئيس قسم الالتزام وأمين سر الشركة- أملاك العقارية
- مساعد المدير العام- سامبا كابيتال
- رئيس قسم الالتزام ومكافحة غسل الأموال - الشركة السعودية للاستثمار الجريء
- مدير الالتزام ومكافحة غسل الأموال- HSBC
- مدير تطوير المنتجات- البنك السعودي للاستثمار
- مساعد مدير الصندوق- البنك السعودي للاستثمار
- المدير الإداري- فيصل وشركاه للخدمات الطبية

إسراء الجعفري

المناصب الحالية

القائم بأعمال رئيس قسم الموارد البشرية "تسهيل للتمويل"

المناصب السابقة

- قائد مجموعة إدارة المواهب- إيكيا
- مستشار الموارد البشرية- سيركو

14.0

المكافآت

المكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة

تمت صياغة سياسة المكافآت الخاصة بالشركة طبقاً لأحكام نظام الشركات ولوائحها التنفيذية، بهدف مكافأة أعضاء المجلس وأعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس وفريق الإدارة التنفيذية بصورة عادلة ومنصفة، بما يتفق مع أهداف الشركة.

مجلس الإدارة	المجموع
فوزان محمد الفوزان	212,000
محمد جلال فهمي	294,000
عادل المنقور	339,000
سعد الخلب	297,000
كبرى الشهابي	339,000
عبد اللطيف الفوزان	215,000
المجموع	1,696,000

يتضمن الجدول أدناه إجمالي تعويضات الاجتماعات المدفوعة في عام 2021 مقابل اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة في عام 2021 (تم تخصيص هذا المبلغ في عام 2021 ليتم دفعه في عام 2022).

مجلس الإدارة اجتماعات	الحضور			بدل حضور		السنوية المكافآت	المجموع
	أعضاء المجلس	أجتماعات 1	أجتماعات 2	أجتماعات 3	أجتماعات 4	أجتماعات 5	
فوزان محمد الفوزان	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	15,000	215,000
محمد جلال فهمي	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	15,000	215,000
عادل المنقور	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	15,000	215,000
سعد الخلب	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	15,000	215,000
كبرى الشهابي	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	15,000	215,000
عبد اللطيف الفوزان	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	15,000	212,000
المجموع							1,287,000

يتضمن الجدول أدناه إجمالي تعويضات الاجتماعات المدفوعة في عام 2021 مقابل اجتماعات اللجان في عام 2021 (لجنة المراجعة والالتزام) و(لجنة المخاطر والائتمان) و(اللجنة التنفيذية) (تم تخصيص هذا المبلغ في عام 2021 ليتم دفعه في عام 2022).

لجان مجلس الإدارة الأخرى	مكافآت حضور لجان أخرى	اجتماعات لجنة التدقيق والالتزام												لجنة إدارة المخاطر والائتمان التابعة لمجلس الإدارة				اللجنة التنفيذية			المجموع من حضور اجتماعات اللجنة	المجموع
		اجتماعات 4	اجتماعات 2	اجتماعات 3	اجتماعات 0	اجتماعات 0	اجتماعات 0	اجتماعات 0	اجتماعات 1	اجتماعات 3	اجتماعات 4	اجتماعات 1	اجتماعات 2	اجتماعات 3	اجتماعات 4	اجتماعات 0	اجتماعات 0	اجتماعات 0				
محمد جلال فهمي	100,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	0	0	0	0	15000	115,000						
عادل المنقور	100,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	0	0	0	0	24000	124,000						
سعد الخلب	70,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	0	0	0	0	12000	82,000						
كبرى الشهابي	100,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	0	24000	124,000						
عبد اللطيف الفوزان	70,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3000	73,000							
صخر الملح	70,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3000	73,000							
المجموع	510,000														81,000	591,000						

المكافآت الإدارية التنفيذية

يتضمن الجدول أدناه إجمالي التعويضات لأعضاء الإدارة التنفيذية، بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال السنة المالية 2021 (تم تخصيص هذا المبلغ في عام 2021 ليتم دفعه في عام 2022).

الراتب	البدلات	المجموع	المكافأة السنوية	خطة الحوافز طويلة الأجل	المجموع
2,495,842.00	1,586,735.71	4,082,577.71	1,461,120.00	-	5,543,697.71

15.0

العقوبات

تمارس الشركة أعمالها وأنشطتها وفقاً للأنظمة واللوائح والتوجيهات المعمول بها في المملكة العربية السعودية. يتضمن الجدول أدناه العقوبات التي فرضها البنك المركزي السعودي على "تسهيل للتمويل" خلال عامي 2020 و2021:

الفرامات والجزاءات النظامية				
موضوع المخالفة	عدد القرارات الجزائية		إجمالي مبلغ الفرامات المالية (ريال سعودي)	
	2020	2021	2020	2021
تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية	0	0	0	0
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي بشأن العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	0	0	0	0
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء	220,000	0	220,000	0

العقوبات التي تفرضها السلطات التنظيمية الأخرى

سبب العقوبة	الهيئة	المبلغ (ريال)	التدابير المتخذة لمعالجة العقوبات المفروضة وتجنبها
عدم الالتزام لتعليمات وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية	وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية	50,000	تم اتخاذ تدابير تصحيحية ووقائية مختلفة فيما يتعلق بالتغييرات في العمليات والسياسات والإجراءات لتجنب مثل هذه الانتهاكات وضمان الامتثال للأنظمة.
المجموع		50,000	

16.0

الأطراف ذات العلاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة المساهمين والمديرين والشركات المرتبطة (التي تمثل الكيانات التي يسيطر عليها بشكل مباشر أو غير مباشر مساهمو الشركة أو تخضع لتأثيرهم بشكل كبير)

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في سياق العمل المعتاد خلال العام:

طبيعة المعاملة	2021	2020
الشركة المتحدة للإلكترونيات		
مشتريات من المساهم يتم تمويلها للعملاء بموجب عقود المراجعة	356,634,421	300,106,389
المدفوعات للمساهم	(417,837,424)	(363,286,410)
التحصيلات التي قام بها المساهم نيابة عن الشركة	(7,003,532)	(31,634,973)
التحصيلات التي قامت بها الشركة نيابة عن المساهم	51,858,957	100,710,576
التزامات استحقاقات الموظفين المُحوّلة من المساهم	-	(1,817,013)
المصاريف التي تكبدتها الشركة نيابة عن المساهم	(555,649)	(1,767,229)
المصاريف التي تكبدها المساهم نيابة عن الشركة	9,484,212	5,032,661
رسوم دعم تقنية المعلومات	1,148,376	1,445,704
بروكو للخدمات المالية ذ.م.م		
الاستعانة بمصادر خارجية لنفقات الموظفين	13,766,312	6,949,635
المدفوعات خلال العام	(12,362,256)	(6,906,435)

تستند المعاملات على الشروط المتفق عليها وفقاً للاتفاقيات الموقعة بين الشركة والأطراف ذات العلاقة.

أدناه هي مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة.

	2021	2020
الشركة المتحدة للإلكترونيات	38,505,520	44,781,044
بروكو للخدمات المالية ذ.م.م	2,540,719	43,200

17.0

إقرارات مجلس الإدارة

بناءً على المعلومات المتاحة من جميع الجوانب الأساسية، يُعلن المجلس ما يلي:

- تم إعداد السجلات الحسابية بشكل سليم.
- تم إعداد نظام الرقابة الداخلية إعداداً سليماً وتُنفذ بفعالية.
- لا شك في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية، حسب توجيهات الجهات الرقابية. كما يُقر المجلس بعدم وجود فرق جوهري بين هذه المعايير والمعايير المحاسبية المُعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

18.0

البيان الختامي

يوضح هذا التقرير السنوي الوضع المالي لشركة "تسهيل للتمويل"، ويهدف إلى إيصال المعلومات الموثوقة وذات الصلة في الوقت المناسب فيما يتعلق بإنجازات الشركة وأدائها لعام 2021. إذ تتلزم "تسهيل للتمويل" بالتواصل بشفافية مع جميع أصحاب المصلحة. كما يتقدم مجلس الإدارة بجزيل الشكر إلى البنك المركزي السعودي على جهوده في دعم هذا القطاع، من خلال تعزيز الأسس التنظيمية والرقابية وزيادة الشفافية بما يخدم مختلف شرائح العملاء ويمنح الاقتصاد السعودي المزيد من القوة والثقة.

