

يسر مجلس إدارة الشركة المتحدة للخدمات المالية "تسهيل للتمويل" أن يقدم تقريره السنوي الأول مع القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

● مقدمة

الشركة المتحدة للخدمات المالية "تسهيل للتمويل" هي شركة مساهمة مغلقة بالكامل للشركة المتحدة للإلكترونيات "اكسترا". يتمحور النشاط الرئيسي لـ "تسهيل للتمويل" في تقديم حلول تمويلية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وفقاً لنظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد و التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، حيث انها مرخصة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بالترخيص رقم 52/أش/201905 بتاريخ 1440/08/26 هـ وينتهي في 1445/08/25 هـ لمزاولة نشاط التمويل الاستهلاكي.

● الرؤية والرسالة

الرؤية

تمكين عملائنا من إثراء حياتهم وتحقيق طموحاتهم من خلال تزويدهم بأسهل وأسرع الحلول التمويلية.

الرسالة

أن نكون منظمة حيوية توفر تجربة رقمية فريدة عبر الاستثمار في التحول الرقمي لتمكين عملائنا من تلبية احتياجاتهم المالية بطريقة سهلة وسريعة.

● الإستراتيجية

في عامنا الأول من عملياتنا، كانت استراتيجية "تسهيل للتمويل" هي التركيز على الإطلاق السلس لخدمات التمويل الإستهلاكي في جميع أنحاء المملكة وتقديم رحلة رقمية غير مسبوقه للعملاء في المملكة مع التركيز على السرعة والجودة وخدمة العملاء.

● إدارة المخاطر

منذ تأسيس الشركة مع بدايات 2019، أسست الشركة لجنة إدارة المخاطر والإنتمان التي تتبع مباشرة مجلس إدارة الشركة المتحدة للخدمات المالية، وتقوم بمهام الإقرار والإشراف على تطبيق آليات المخاطر الكلية التي قد تواجه الشركة وتقييم ومراجعة المخاطر التشغيلية وغير التشغيلية واتخاذ القرار بشأن تخفيف العوامل المتعلقة بذلك.

وتتبلور عمليات "تسهيل" المتوازنة لإدارة محفظة التمويل الخاصة بعملائها في آلية المراجعة الدقيقة للمحفظة بشكل دوري عن طريق تحليلات إحصائية متطورة مكنتها من تخفيف مخاطر الائتمان والبدء في بناء محفظة تمويل جيدة في وضع النمو تقدر بـ 146.54 مليون ريال سعودي. يقوم نظام الحوكمة المطبق في الشركة بمراجعات دورية للتأكد من تطبيق سياسات المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة ولجانه لضمان بقاء محفظة التمويل الخاصة بـ "تسهيل" ضمن مستويات المخاطر المقبولة. وفيما يلي ملخص المخاطر الأساسية للشركة:

1- **مخاطر الائتمان:** مخاطر الائتمان هي الخسائر المحتملة التي تؤدي إلى انخفاض قيمة المحفظة نتيجة انخفاض جودة الائتمان للمقترضين أو الطرف المقابل في العمليات المالية نتيجة فشل العميل في الوفاء بالتزاماته. للسيطرة على مخاطر الائتمان، تطبق تسهيل أعلى المعايير لضمان جودة الائتمان لتقليل خسائر التخلف عن السداد. تعتمد الشركة على عدة عوامل في تقييم مخاطر الائتمان قبل اعتماد أي عملية تمويلية، من ضمنها على سبيل المثال، معلومات الدخل، المعلومات السكانية، قطاع التوظيف، التاريخ الائتماني السابق ودرجة التقييم الائتماني. وتستخدم "تسهيل" ثلاثة مراحل لمراقبة المخاطر داخلياً بدقة وفعالية للحفاظ على مستويات مقبولة من مخاطر الائتمان.

المرحلة الأولى: إدارة مخاطر عمليات التشغيل من قبل الإدارة التنفيذية.

المرحلة الثانية: مراقبة عمليات التشغيل وتقييم المخاطر من قبل إدارة المخاطر والتحكم.

المرحلة الثالثة: إدارة التدقيق الداخلي المستقلة.

تقوم لجنة إدارة المخاطر تحت إشراف مجلس إدارة الشركة بمراجعات دورية للمحفظة وكفاءتها ومن ثم مراجعة حدود المخاطر وضوابطه.

2- **مخاطر السيولة:** مخاطر السيولة هي مخاطر عدم توفر السيولة الكافية لمتطلبات التشغيل أو للإيفاء بالتزامات المالية للشركة حال استحقاقها. وقد تنتج هذه المخاطر عن سوء إدارة السيولة أو عدم القدرة على الحصول على السيولة بالتكلفة المعقولة. تتبع الشركة نهجاً لضمان توفر السيولة الكافية بقدر الإمكان للوفاء بالتزاماتها حال استحقاقها في ظل ظروف طبيعية أو صعوبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو إلحاق الضرر بسمعة الشركة.

3- **مخاطر التشغيل:** مخاطر التشغيل هي المخاطر الناجمة عن عدم كفاية الإجراءات الداخلية أو الفشل في أدائها بما في ذلك المشاكل الناجمة عن الإخفاقات أو الأعطال. تتبع الشركة إجراءات من شأنها مراقبة مخاطر التشغيل واحتوائها بشكل سريع وفعال من بينها الفصل في المهام، والصلاحيات والموافقات، وإتمام العمليات بشكل آلي، وتدريب الكادر التشغيلي والرقابة الداخلية.

4- **مخاطر الالتزام:** مخاطر الالتزام هي مخاطر ناجمة عن ضعف السلامة التشغيلية التي من شأنها مخالفة الأنظمة واللوائح والمعايير الصادرة من الجهات المنظمة والإضرار بسمعة الشركة. للسيطرة على مخاطر الالتزام، تطبق إدارة الالتزام أعلى المعايير المطلوبة في هذا الشأن مبنية على أسس وتوجيهات الجهات المنظمة لنظام الشركات ونظام شركات التمويل في المملكة العربية السعودية.



● الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تلتزم الشركة بالمعايير القانونية والأخلاقية في هذا الشأن وتطبيق جميع اللوائح والقوانين المعمول بها. حيث تركز إدارة الإلتزام على التطوير المستمر لأدواتها وصقل قدراتها لتحقيق الأهداف وتنفيذ الاستراتيجية المعتمدة التي تساهم في القضاء على جميع المعاملات غير القانونية وضمان التزام الشركة لجميع اللوائح والتعليمات والمتطلبات ذات الصلة من مؤسسة النقد العربي السعودي، على وجه الخصوص، لتحسين كفاءة قوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. تعمل وظيفة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال بشكل وثيق مع كافة الإدارات التي تواجه العملاء داخل الشركة وتساهم في ضمان تلقي جميع الموظفين المعنيين بهذه الوظيفة تدريباً على قواعد مكافحة غسل الأموال.

● المراجعة الداخلية

تعتبر الرقابة الداخلية من المكونات الأساسية لإطار حوكمة "تسهيل" وتشكل خط الدفاع الثالث. تمثل إدارة المراجعة الداخلية ضماناً مستقلاً لمجلس الإدارة، ومن مهامها دعم مجلس الإدارة والإدارة العليا في تعزيز عملية الحوكمة الفعالة وسلامة الشركة على المدى الطويل. بالإضافة إلى التأكد من جودة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والحوكمة وعملياتها، مما يساعد مجلس الإدارة والإدارة العليا على حماية الشركة وسمعتها.

● المعايير الأخلاقية و قواعد السلوك

توضح قواعد ومعايير السلوك قيمنا ومعتقداتنا، وكذلك الحد الأدنى من معايير السلوك التي يجب على الجميع الإلتزام بها. تنعكس المبادئ المنصوصة في قواعد السلوك في الهياكل الإدارية والسياسات والعمليات وأنظمة الرقابة. نراقب التطورات في بيئة أعمالنا باستمرار، ونراجع سياساتنا الداخلية ونعدلها وفقاً لذلك لتلبية متطلبات أصحاب المصلحة لتقديم خدماتنا بشكل مستدام يمكن الاعتماد عليه.

● التكنولوجيا

منذ اليوم الأول لتأسيس "تسهيل" وضعت الشركة في مقدمة أولوياتها تقديم خدمات فريدة ومميزة في عالم التمويل الإستهلاكي في المملكة مدعومة بأحدث التكنولوجيا المالية والخدمات الرقمية لتصبح "تسهيل" من أفضل شركات التمويل في المملكة التي تقدم أنشطة التمويل الإستهلاكي المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتزود عملائها بخدمات مميزة بتوفير حلول التمويل الإستهلاكي المرنة، وتتميز بتنوع فترات ووسائل السداد وفقاً لاحتياجات كل عميل، خلال توظيف تكنولوجيا الخدمات المالية FinTech، بالتعاون مع مختلف الأطراف ذات العلاقة ومن بينها الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)، والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وغيرها، لإجراء عمليات تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء بشكل آلي. تنفرد "تسهيل" كذلك عن منافسيها بتوفير تجربة فريدة من نوعها للعملاء، تتميز بشمولية وسرعة تنفيذ الإجراءات بأقل المستندات والمتطلبات من العملاء، حيث تركز الشركة على استخدام أحدث الابتكارات الرقمية لتزويد عملائها بحزمة من التسهيلات وفقاً لمستوى المخاطر الخاصة بكل عميل.

• الموارد البشرية

حرصت تسهيل منذ تأسيسها على تأصيل القيم الأساسية وأهداف النمو التي تتبناها باعتبارها ثوابت راسخة بين فريق العمل الذي يضم أكفأ الخبراء وأصحاب المهارات المتفردة مع التحلي بروح التفاني في العمل والإلتقان التام في تنفيذ المهام المسندة إلى كل منهم. عملت الشركة كذلك على نشر تلك القيم عبر مختلف الإدارات والقطاعات التشغيلية بالشركة. واصلت الشركة سعيها الحثيث لخلق بيئة عمل سلسة ومتنوعة، وهو ما ينعكس بوضوح في الجهود الرامية لتوظيف العنصر النسائي بين صفوف العاملين لديها. مثلت السيدات 37% من قوة العمل خلال 2019 وتحرص الشركة على استيفاء نسبة التوطين المقررة في القطاع، حيث بلغت نسبة التوطين في الشركة 87% بنهاية العام 2019.

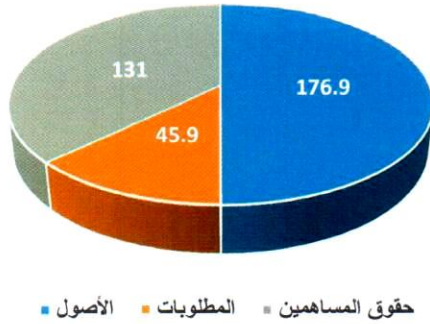
• المؤشرات المالية

1- عرض عناصر قائمة الدخل والميزانية

خلال العام التشغيلي الأول، استثمرت الشركة في عقود تورق بقيمة 113.5 مليون ريال سعودي وعقود مرابحة بقيمة 49.5 مليون ريال سعودي وبلغ إجمالي الدخل من أنشطة التمويل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، 15.6 مليون ريال سعودي، في حين بلغ إجمالي الخسارة التشغيلية 19.7 مليون ريال سعودي. وقد سجل إجمالي الخسارة مبلغ 18.8 مليون ريال سعودي في 2019. بلغ إجمالي الأصول في 31 ديسمبر 2019 مبلغاً و قدره 176.9 مليون ريال سعودي، بينما بلغ إجمالي المطلوبات 45.9 مليون ريال سعودي لتسجل حقوق المساهمين بنهاية العام 2019 مبلغاً و قدره 131 مليون ريال سعودي. وقد بلغت النقدية وما في حكمها 19.9 مليون ريال سعودي بنهاية 2019.

2019	
15,580,894	إجمالي الدخل من أنشطة التمويل الإسلامي
19,690,660-	الربح / الخسارة التشغيلية
18,504,295-	صافي الربح / الخسارة قبل الزكاة
18,792,820-	صافي الربح / الخسارة

عناصر الميزانية (بالمليون ريال)



عقود التمويل (بالمليون ريال)



2- الزكاة و المدفوعات النظامية

قدرت الشركة التزامها الزكوي عن 2019 بمبلغ 288,525 و تم عمل مخصص بإجمالي هذا التقدير. وفيما يلي بيان بأهم المبالغ المستحقة للجهات النظامية:

بيان الأسباب	المستحق حتى نهاية العام المالي و لم يسدد	المسدد	الف ريال سعودي
الإقرار الزكوي السنوي	289	--	الزكاة
التأمينات الشهرية المستحقة عن العاملين	348	1,386	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
خدمات استشارية	0	9	الضريبة
إجمالي مدفوعات ضريبة القيمة المضافة	33	--	ضريبة القيمة المضافة

3- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المتحدة للخدمات المالية 150 مليون ريال سعودي مقسمة إلى 15,000,000 حصة متساوية القيمة، قيمة كل حصة 10 ريال سعودي مملوكة بالكامل للشركة المتحدة للإلكترونيات - أكسترا.

● مجلس الإدارة

1- مجلس إدارة الشركة المتحدة للخدمات المالية

السيد/ فوزان الفوزان - رئيس مجلس الإدارة

من رواد الأعمال في المملكة العربية السعودية وعضو مجلس إدارة في مؤسسات معروفة عديدة مثل شركة الفوزان القابضة، وشركة مدار لمواد البناء، وشركة مدار للمواد الكهربائية، والشركة المتحدة للإلكترونيات. حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة من جامعة الملك سعود في 1993.

السيد/ محمد جلال فهمي – نائب رئيس مجلس الإدارة

يتمتع محمد جلال بخبرة تفوق ثلاثين عاماً في قطاع التجزئة والتخطيط الإستراتيجي والمبيعات. بدأ حياته العملية في القطاع المصرفي والمحاسبي وقبل إلتحاقه بـ إكسترا في 2004 عمل بشركة بروكتر أند غامبل لخمسة عشر عاماً شغل خلالها عدة مناصب قيادية في جميع أنحاء المنطقة. يشغل السيد جلال حالياً منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للشركة المتحدة للإلكترونيات – إكسترا. حصل محمد على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة عين شمس بالقاهرة.

السيد/ عادل المنقور – عضو مجلس الإدارة

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

معالي المهندس/ سعد الخلب – عضو مجلس الإدارة

يشغل معالي المهندس سعد بن عبد العزيز الخلب منصب رئيس الهيئة العامة للموانئ في المملكة العربية السعودية. وقد شغل معاليه قبل ذلك منصب نائب وزير النقل، وتمحورت مهمته الأساسية في قيادة الوزارة خلال عملية التطور لتصبح جزء 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.

السيدة/ كبرى غلام جاسم – عضو مجلس الإدارة

مصرفية بارزة لديها 26 سنة من الخبرة في بنوك دولية ومحلية. تشغل حالياً منصب شريك في شركة مايلستون للمحاسبة والاستشارات. بدأت حياتها المهنية مع بنك إنفستكورب ثم انتقلت إلى جي بي مورغان تشيس في البحرين حيث ترأست قسم مخاطر الانتماء وبعدها انتقلت إلى مصرف السلام في البحرين ومن ثم مصرف الطاقة الأول حيث أسست وترأست قسم مخاطر الانتماء. تحمل السيدة كبرى درجة الماجستير في الاستثمار والتمويل بالإضافة إلى شهادة المحاسب القانوني المعتمد.

السيد/ عبداللطيف علي الفوزان – عضو مجلس الإدارة

عبداللطيف الفوزان عضو مجلس إدارة للعديد من الكيانات الرائدة في المملكة العربية السعودية، ومن بينها شركة الفوزان القابضة، والشركة المتحدة للأدوات المنزلية، وشركة الأولى العقارية، وشركة ألفا كابيتال، وغيرها. يشغل حالياً منصب مدير إدارة الإستثمارات 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.



2- إجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2019

عقد خلال 2019م ثلاث إجتماعات لمجلس الإدارة وتم توضيح بيان الحضور حسب الجدول المذكور أدناه:-

م	الأسم	تاريخ إجتماعات مجلس الإدارة		
		17 سبتمبر 2019	14 مايو 2019	7 مارس 2019
1	فوزان محمد أحمد الفوزان	√	√	√
2	محمد جلال علي فبهي	√	√	√
3	عادل عبد المحسن حمد المنقور	√	√	√
4	سعد عبد العزيز ناصر الخلب	√	√	√
5	كبرى غلام جاسم غلام رضي	√	√	√
6	عبد اللطيف علي عبد اللطيف الفوزان	√	√	√

3- أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

تمت صياغة سياسة المكافآت طبقاً لأحكام نظام الشركات ولوائحها التنفيذية، وذلك لمكافأة أعضاء المجلس وأعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس، والإدارة التنفيذية بصورة عادلة ومنصفة، بما يتفق مع أهداف الشركة. و قد بلغت إجمالي أتعاب أعضاء مجلس الإدارة نظير مكافآت ثابتة أو بدلات حضور عن عام 2019 1,654,000 ريال سعودي.

4- اللجان المشكلة من قبل مجلس الإدارة

- لجنة إدارة المخاطر والائتمان
شكل مجلس إدارة الشركة لجنة إدارة المخاطر والائتمان (RCMC) برئاسة عضو غير تنفيذي لمساعدة المجلس في الإشراف على عملية إدارة المخاطر في المؤسسة والقيام بالمسؤوليات الأخرى ذات الصلة التي قد يكلفه بها المجلس. اللجنة مسؤولة عن تقديم المشورة فيما يخص القابلية على المخاطر الحالية والمستقبلية، والإشراف على إستراتيجيات إدارة رأس المال والسيولة، وجميع 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 لجان مجلس الإدارة يضمن بموجبها الالتزام بالقواعد والنظم التشغيلية المعتمدة، حيث تتألف لجنة المراجعة والالتزام من أعضاء غير تنفيذيين من داخل المجلس وفقاً لقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي الصادرة بشأن لجان المراجعة والالتزام. تتأكد لجنة المراجعة والالتزام من تطبيق سياسات الرقابة الداخلية وأسس وسياسات محاسبية لعرض النتائج المالية بشكل عادل ودقيق بالإضافة إلى الإشراف على والتعاون مع المراجعين الداخليين والخارجيين واعتماد نطاق أعمال المراجعة الداخلية للشركة والتأكد من اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب لمعالجة نقاط الضعف

في الرقابة وعدم الإلتزام بالسياسات والقوانين واللوائح وغيرها من المشاكل التي حددها المراجعون ووظائف الرقابة الأخرى.

• اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من أربعة أعضاء يرأسهم نائب رئيس مجلس الإدارة، وتعمل اللجنة التنفيذية على متابعة كافة أعمال الشركة وعملياتها التشغيلية والتعاون مع كافة اللجان الأخرى فيما يخص عمليات الشركة.

• اللجنة الشرعية

اللجنة الشرعية لجنة مستقلة يعينها مجلس الإدارة لضمان امتثال جميع المنتجات والخدمات والسياسات والاتفاقيات ذات الصلة للشركة لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية. قبل طرح أي منتجات أو خدمات جديدة، تتحقق الهيئة الشرعية من السياسات والاتفاقيات ذات الصلة 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.

5- سياسة توزيع الأرباح

دون إخلال بأحكام المادة (السادسة والعشرون) 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 للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيد متى بلغ الاحتياطي المذكور (30%) من رأس المال المدفوع.
2. للجمعية العامة العادية بناء 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 احتياطي آخرى بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين. وللجمعية المذكورة كذلك أن تقتطع من صافي الأرباح مبالغ لإنشاء مؤسسات اجتماعية لعاملي الشركة أو لمعاونة ما يكون قائماً من هذه المؤسسات.
4. يوزع من الباقي بعد ذلك على مالك رأس المال نسبة تمثل (5%) من رأس المال المدفوع.
5. مع مراعاة الأحكام المقررة في المادة (الثامنة عشرة) من هذا النظام، والمادة السادسة والسبعين من نظام الشركات يخصص بعد ما تقدم نسبة (5%) من الباقي لمكافأة مجلس الإدارة، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو.

كلمة الختام

يمضي عامنا الأول ونحن محملين بظموح لا حدود له، ونعمل بكل جهد لتطوير أدائنا التشغيلي لتعزيز مكانة "تسهيل" في عالم التمويل الإستهلاكي في المملكة، مما سيمكننا من تحقيق رؤيتنا في تقديم أفضل الحلول التمويلية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في شكلها الرقمي، ساعيين للوصول إلى أكبر شريحة من العملاء على مستوى المملكة، لنتشرف بخدمتهم وتحقيق أحلامهم، لنحلق في سماء النجاحات عاماً تلو الآخر.



رئيس مجلس الإدارة
فوزان الفوزان