

تيسفيل
التمويل

التقرير السنوي

2023

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

المحتويات

06	كلمة رئيس مجلس الإدارة
08	كلمة الرئيس التنفيذي
10	تسهيل في سطور
12	استراتيجيتنا
16	لمحة عامة عن نمو الأعمال لعام 2023
17	الحوكمة
18	مجلس الإدارة
22	أعضاء اللجنة من خارج المجلس
24	الإدارة التنفيذية لتسهيل
30	أسماء الشركات التي يشارك فيها أعضاء مجلس الإدارة
32	مسؤوليات مجلس الإدارة
34	أسماء ومعلومات أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة
41	سياسة توزيع الأرباح
44	العقوبات
44	الرقابة الداخلية
48	النتائج المالية وأبرز نتائج الأداء لقطاعات الأعمال
51	الأطراف ذات العلاقة
53	الشركات التابعة
53	الاجتماعات المنعقدة لمجلس الإدارة
55	الخاتمة

كلمة رئيس مجلس الإدارة



فوزان الفوزان
رئيس مجلس الإدارة

السادة المساهمون والجهات المعنية،

المال البشري المحلي. لقد حققنا نسبة سعودة بلغت 85.8% متجاوزين الحد الأدنى المطلوب، ما أهلنا للحصول على المركز البلاطيني بموجب برنامج نطاقات. يعدّ هذا الإنجاز بمنزلة شهادة تؤكّد سعينا الدائم لتوفير الفرص للمواهب المحلية.

وختامًا، أود بالنيابة عن مجلس الإدارة أن أعرب عن خالص تقديري لجميع العملاء والشركاء والمساهمين على الثقة الكبيرة التي أظهروها منذ انطلاقة شركة تسهيل، كما أود أن أعتنم هذه الفرصة لتقديم بالشكر للجهات المعنية على الدعم والتوجيه خلال الفترة الماضية. كما يسعدني أن أتوجه بالشكر إلى البنك المركزي السعودي (ساما) والهيئات التنظيمية الأخرى لما تبذله من جهود لتعزيز بيئة تنظيمية داعمة ومتقدمة.

وإننا إذ نطلق في رحلة جديدة هذا العام، نتطلّع إلى الاستمرار في التزامنا بتقديم حلول مالية مبتكرة وسلسلة آمنة، وتمكين عملائنا ماليًا والمساهمة في تنمية اقتصاد المملكة العربية السعودية.

مع خالص التقدير والاحترام،

في البداية، يسرني أن أعرض لكم التقرير السنوي للشركة المتحدة للخدمات المالية (تسهيل) عن الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م. لقد شهدنا في العام الماضي العديد من الإنجازات الضخمة التي تعكس التزامنا الراسخ في التميز والابتكار وخدمة العملاء؛ لقد عملنا بجهد استثنائي على مدار العام من أجل توفير خدمات مالية عالية الجودة لعملائنا، ملتزمين بتحسين عروض منتجاتنا وتبسيط عملياتنا والاستثمار في مواردنا البشرية لضمان تقديم أفضل خدمة ممكنة.

بالإضافة إلى ما سبق، قمنا بتقديم مبادرات وعمليات جديدة للحد من المخاطر وزيادة مستوى الحماية والأمان بشكل عام لعملياتنا. لقد مكّنتنا هذه الإجراءات من رفع جاهزيتنا لتحمل المخاطر والحد من أثرها على عمليات الشركة الداخلية بشكل فعال. من ناحية أخرى، وضعنا خطة شاملة لإدارة الحوادث تهدف إلى تعزيز إجراءات الإبلاغ، ما يدل على التزامنا بتقديم تجارب استثنائية للعملاء.

وتماشياً مع رؤية المملكة العربية السعودية 2030 وأهداف التوطين، تؤكّد شركة تسهيل للتمويل منحها الأولوية للاستثمار في رأس

كلمة الرئيس التنفيذي

في مقدمة جدول أعمالنا أولوية أساسية ألا وهي الاستثمارات الاستراتيجية في التقنية والالتزام الثابت بالاستفادة من البيانات لتوسيع أعمالنا. في عام 2022، شرعنا في تعزيز قدراتنا لتقديم حلول مبتكرة، وتبسيط عملياتنا، والتوسع في قطاعات جديدة في السوق. من خلال تسخير قوة البيانات، تمكنا من تصميم حلول مالية متخصصة تلبي بدقة الاحتياجات الفريدة لعملائنا في ظل بنية تحتية تقنية متطورة تواكب التطورات في السوق بأعلى درجات من المرونة والتكيف.

كجزء من التزامنا الثابت برؤية السعودية 2030، إتنا نعطي الأولوية للاستثمار في رأس المال البشري السعودي، حيث يتمتع موظفينا بالمؤهلات اللازمة والخبرات الاستشارية المالية المطلوبة لتقديم خدمات عالية المستوى لعملائنا الكرام.

ختامًا، أود أن أعرب عن خالص امتناني لموظفينا وعملائنا وشركائنا والجهات المعنية والمساهمين على دعمهم المستمر في مسيرة ارتقائنا إلى آفاق جديدة. معًا، نواصل المضي قدمًا، ملتزمين بتقديم حلول مبتكرة تستجيب لمتطلبات عملائنا، ساعين بجهد لتسفير المزيد من الإنجازات والنجاحات التي تؤكد التزامنا المشترك بالتميز وتحقيق رضا العملاء.

ولكم خالص التحية والتقدير،

تلتزم شركة تسهيل للتمويل بتقديم تجربة متميزة للعملاء من خلال الاستفادة من التقنية لتوفير حلول مالية مصممة خصيصًا لتلبية احتياجات العميل. فقد مكنتنا إدارتنا المحكمة للمحفظة وقدراتنا في التصنيف الائتماني والضوابط الداخلية وعمليات التحصيل من بناء محفظة قروض موثوقة أسهمت في توسيع حصتنا في سوق المملكة العربية السعودية.

في عام 2023، أحرزنا تقدمًا ملحوظًا في مسيرة تحقيق أهدافنا مع تعزيز قدراتنا الرقمية. لقد أسهم هذا التطور في الارتقاء بمكانتنا الرائدة في السوق كمصدر رئيسي لتوفير خدمات مالية مبتكرة. لقد دفع إلتزامنا بالتميز وتقديم تجارب متميزة للعملاء وراء نجاحنا، تجلت بنتائج مالية قوية. ولعل أبرز هذه النتائج، هو تسجيل نمو ملحوظ في الإيرادات بنسبة 25.5% مع ارتفاع صافي الأرباح بنسبة 9.7%، والقروض المسجلة بنسبة 38% خلال العام الماضي.

شكل تقديمنا لمنتجات متعددة أساسًا لتمييز شركتنا وريادتها في مجال التقنية المالية والحلول المبتكرة التي تستجيب لمتطلبات العملاء واحتياجاتهم. وبناءً على ما سبق، يظل سعينا الدؤوب لتحقيق رضا العملاء هو القوة الدافعة وراء نمونا المستمر وإنجازتنا، ولقد طورنا منتجات وحلولًا مبتكرة جديدة لتعزيز عروضنا وترسيخ مكانتنا كشركة رائدة في الصناعة، ولعل أبرز هذه الحلول هو "بسيطة" Baseeta وهي خدمة تسمح للعملاء بالدفع مقابل مشترياتهم بأقساط متساوية لمدة تصل إلى 36 شهرًا. كما قمنا بتقديم بطاقات عروضنا المتطورة لبطاقات الائتمان المقترنة بميزات متقدمة، مثل خيارات الدفع عبر "أبل باي" و"مدى باي"، ما يعكس التزامنا الثابت بتقديم قيمة مضافة ومرونة عالية لعملائنا الكرام.



صخر الملحم
الرئيس التنفيذي

وتشمل المنتجات المقدمة التمويل الشخصي وتمويل المنتجات والبطاقات الائتمانية وخدمة "بسيطة" التي تم إطلاقها حديثاً؛ وهو عرض مبتكر يتيح للعملاء الاستفادة من معاملاتهم وتحويلها في أي متجر لخدمات الأفراد في جميع أنحاء العالم إلى خطة سداد مريحة.

بإشراف إدارة البنك المركزي السعودي (ساما)، تتواجد شركة تسهيل في 27 مدينة في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية. شركة تسهيل للتمويل هي قصة نجاح سعودية أصبحت سريعاً الخيار المفضل لبرامج التمويل الشخصي والتقسيم المصممة حسب الطلب، حيث تسعى إلى إعادة تشكيل مستقبل التمويل وتمكين المستهلكين من خلال حلول سهلة وسريعة ومتاحة لجميع الشرائح.

تعتبر الشركة المتحدة للخدمات المالية (تسهيل للتمويل) شركة رائدة في تقديم مجموعة من حلول التمويل الاستهلاكي المخصصة للعملاء الأفراد والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية. توفر تسهيل، وهي شركة تكنولوجيا مالية حائزة على عدة جوائز، الخدمات التي تقدمها الشركة عبر الإنترنت مجموعة واسعة من خيارات السداد، فضلاً عن حلول تمويلية مبتكرة، ما يضمن تلبية طلبات العملاء سريعاً.

تأسست شركة تسهيل عام 2019م ويقع مقرها الرئيسي في الخبر؛ هي شركة مملوكة بصورة كاملة للشركة المتحدة الدولية القابضة. تتميز تسهيل بشبكة واسعة تضم أكثر من 76 متجرًا لخدمات الأفراد، بالشراكة مع علامات تجارية رائدة مثل إكسترا وبنده وفيرجن وأيكيا والمستشفى السعودي الألماني، ما يوفر خيارات واسعة من التمويل بالتقسيم مع فترات سداد ميسرة ومخصصة لتمكين العملاء.

تسهيل في سطور

رحلة التميز

تقديم حلول تمويل رقمية متميزة

استراتيجيتنا

01

استراتيجية شاملة لنمو ديناميكي

تتبنى تسهيل للتمويل استراتيجية نمو شاملة تركز على رؤيتها المتمثلة بتمكين عملائها من إثراء حياتهم من خلال تزويدهم بباقة من الحلول التمويلية السريعة والميسرة عبر الاستفادة من منظومة رقمية مبتكرة. وبصفتنا شركة قائمة على التقنية، سنواصل الاستثمار في أحدث التقنيات وتقديم منتجات وخدمات مبتكرة مع الحرص على توفير تجربة استثنائية للعملاء.

الكفاءات البشرية أساس نموّنا

ثقافة التعلم والابتكار

تتبنى تسهيل للتمويل ثقافة مؤسسية تحبّ الموظفين على التعلم والتحسين المستمر من خلال برامج متخصصة ومبادرات قائمة على التآزر والتعاون. توفر الشركة بيئة عمل ديناميكية وأمنة تدعم موظفيها لتحقيق أقصى إمكاناتهم. بالإضافة إلى تعزيز محركات التغيير، نحرص على توفير فرص التدريب والتطوير التي تمكن أعضاء فريق تسهيل للتمويل من تحقيق أهدافهم في التطور الوظيفي.

الشراكة من أجل التقدم

خلق قيمة مستدامة لأصحاب المصلحة

تلتزم تسهيل للتمويل بتحقيق مكاسب مستمرة ومستدامة في الحصة السوقية من خلال توسيع قاعدة شركائها الاستراتيجيين بشكل مربح لتنمية المنتجات وتمويل خطوط الأعمال وتقديم المزيد من خيارات المنتجات والحلول من العلامات التجارية المحلية والعالمية الرائدة.

03

04

تقنية ثورية

بنية تحتية قوية ومرنة

تعدّ تسهيل للتمويل شركة رائدة في مجال الحلول المالية الاستهلاكية عبر الإنترنت في المملكة، وهي ملتزمة بالابتكار المستمر لتلبية الاحتياجات المتغيرة للعملاء من خلال مواكبة أحدث التقنيات المالية. وتستفيد الشركة من التكامل التكنولوجي لتعزيز البنية التحتية لتقنية المعلومات، حيث يسعى فريقها إلى تطوير واعتماد حلول تقنية مبتكرة مع تطبيقات في المكاتب الأمامية والمتوسطة والخلفية. تفخر شركة "تسهيل" بتصميم أنظمة تتميز بقدرة استثنائية على التكيف بسلاسة مع الاحتياجات المتطورة للعملاء والمشهد التحولي للثورة الصناعية الرابعة. تسهم هذه التطورات في تعزيز بروتوكولات إدارة المخاطر والارتقاء بمكانة الشركة بوصفها مؤسسة مالية غير مصرفية رائدة (NBFi). وبناءً على ما سبق، تلتزم الشركة التزاماً راسخاً بتقديم تجارب رقمية شاملة للعملاء، ما يوفر بيئة مناسبة لتصميم حلول مالية رائدة.

05

الحلول المتنوعة

حلول مالية مبتكرة

شركة تسهيل للتمويل هي مزود مبتكر للخدمات المالية، تتبنى نهجاً يركز على التقنية. وتتجلى استراتيجيتها في تطوير وإطلاق خدمات متطورة مثل خدمة "بسيطة" (Baseeta)؛ فمن خلال دمج مزايا تمويل المنتجات التقليدية مع القدرة على التكيف مع خطوط الائتمان المتجددة، يقدم خدمة "بسيطة" حلاً مبتكراً للعملاء واضعاً معياراً جديداً للعروض المالية.

لقد أحدثنا ثورة في إجراءات تقديم الطلبات لدينا، ما جعلها رقمية بالكامل ويمكن الوصول إليها عبر الإنترنت. يمكن لعملائنا الآن التقدم بطلب للحصول على أي منتج بسهولة، بدون تخصيص وقت لزيارة الفرع أو إجراء عمليات ورقية. لدينا شراكات مع العديد من مقدمي الخدمات ذوي الصلة داخل المملكة لتوفير تجربة رقمية متكاملة لعملائنا.

وإدراكاً للمخاطر الكامنة في الإقراض، لا سيما وأننا شركة تمويل، طورنا محركاً يساعدنا على اتخاذ القرارات المناسبة، حيث يعمل المحرك على تقييم الأفراد استناداً إلى ملفاتهم الشخصية وقطاعاتهم، للوصول إلى أفضل القرارات ونقاط التسعير. هذه العملية مؤتمتة بالكامل ويتم إجراؤها في الوقت الفعلي، ما يلغي الحاجة إلى التدخل اليدوي.

تعدّ البيانات بمنزلة مصدر للمعرفة والمعلومات، حيث تنتج البيانات الدقيقة المقترنة بالتحليل الشامل رؤى دقيقة حول اتجاهات السوق. انطلاقاً من أهمية البيانات، نعمل في تسهيل للتمويل بنشاط لبناء بنية تحتية قائمة على البيانات والاستثمار فيها لتعزيز فهمنا ومستويات خدمتنا للعملاء؛ فمن خلال لوحات المعلومات اليومية ورسم خرائط الاتجاهات، نضمن الربحية ونعزز الابتكار في المنتجات ونحافظ على نمو المحفظة المخطط لها.

ونظراً لاعتمادنا الكبير على البنية التحتية لتقنية المعلومات، فمن الضروري أن نعطي الأولوية لسلامة أصولنا الحيوية وأمنها. ولتحقيق هذا الهدف الجوهري، نحافظ على المستوى الأول من معيار أمن بيانات صناعة بطاقات الدفع (PCI-DSS) ونتجاوز باستمرار المتطلبات الإلزامية لمستوى الأمن السيبراني الذي يفرضها البنك السعودي المركزي (ساما).

الرؤية والرسالة والقيم



الرؤية

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



الرسالة

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



القيم

1. المسؤولية

المسؤولية محرّكنا للازدهار والنمو؛ لذا، نحن نتحمل المسؤولية في كل إجراء نُؤديه حرصًا منّا على تقديم تجارب استثنائية وأداء فائق.

2. المستقبل يبدأ اليوم

نحن على استعداد لتقديم أعلى مستوى من الابتكار والتقدّم في الحلول بالاستناد إلى خبرتنا ومكانتنا الرائدة في قطاع التقنية، مع الحفاظ على التزامنا بالتحسين المستمر المدفوع بالطموح والاحترافية.

3. العميل أولاً

نلتزم بتقديم أفضل تجربة للعميل مع باقة من الخدمات والحلول المصممة خصيصًا لتلبية احتياجاته.

4. تفكير شامل، نمو كامل

يستند مسارنا للنمو على ثلاث ركائز: الابتكار ووضع خطط ذكية والارتقاء بالمعايير والأداء.

5. معًا يمكننا تجاوز التوقعات

لكل فرد في فريقنا قيمة أساسية ومعًا يمكننا توسيع نطاق تأثيرنا وتضخيمه.

الحوكمة

تطمح تسهيل للتمويل إلى تحقيق أعلى معايير الحوكمة. يستند نهجنا في حوكمة الشركات إلى مجموعة من القيم والسلوكيات التي تدعم أنشطتنا اليومية المصممة لتعزيز الشفافية والتعامل العادل وحماية مصالح الجهات المعنية، بما في ذلك عملائنا ومساهمونا وموظفونا ومجتمعنا. في تسهيل للتمويل، نرى أن الحوكمة الجيدة للشركات منطلقاً رئيسياً لاستدامة أعمالنا.

لمحة عامة عن نمو الأعمال لعام 2023

.01 الأداء

9.7%
نمو صافي الأرباح
مقارنة بعام 2022

25.6
نمو الإيرادات
مقارنة بعام 2022

24.1%
نمو المبيعات
مقارنة بعام 2022

20.5%
نمو المحفظة
مقارنة بعام 2022

.02 التقنية

إطلاق واجهة مستخدم
بتصميم جديد لتطبيقات
الويب والهاتف المحمول

إطلاق خدمة "أبل باي"
لبطاقات الائتمان

.03 الأمن السيبراني

تنفيذ إطار حوكمة البيانات
الذي وضعته إدارة البيانات
الوطنية وإطار قانون
حماية خصوصية البيانات
الشخصية

.04 الجوائز

أفضل مزود لحلول التقنية
المالية لعام 2023 (مجلة
جلوبال براندز)

مجلس الإدارة



محمد جلال

يملك الأستاذ جلال خبرة تزيد عن 37 عامًا، وهو حاصل على البكالوريوس في المحاسبة من جامعة عين شمس. يشغل حاليًا منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للشركة المتحدة للإلكترونيات (إكسترا)، وهو عضو في مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية، فضلًا عن عضويته في لجنة إدارة المخاطر والإئتمان ولجنة الترشيحات والمكافآت في شركة تسهيل للتمويل. بالإضافة إلى ما سبق، يشغل الأستاذ محمد جلال عضوية في مجالس إدارة عدد من الشركات، منها: الشركة القابضة الدولية المتحدة، وحلواني إخوان في مصر، والشركة المتحدة للإلكترونيات (اكسترا) في البحرين وعمان، وشركة إكسترا للاستيراد في مصر، وشركة بروكو للخدمات المالية. شغل محمد جلال عضوية في مجالس إدارة ولجان عدد من الكيانات المهمة منها: شركة أحمد محمد صالح باعشن وشركاه، والشركة الوطنية العامة للسيارات، والشركة المتحدة للأدوات المنزلية "نايس"، وشركة اليسرة فاشن الكويت، وشركة جوكنور في تركيا.



عادل المنقور

يملك الأستاذ عادل المنقور خبرة تزيد عن 35 عامًا، وهو حاصل على الماجستير في إدارة الأعمال والبكالوريوس في المحاسبة والإدارة العامة من جامعة ولاية بورتلاند. يشغل حاليًا منصب عضو مجلس إدارة في شركة تسهيل للتمويل وشركة "Family Office". بالإضافة إلى ما سبق، يشغل الأستاذ عادل المنقور عضوية في لجنة الترشيحات والمكافآت، وكذلك في لجنة إدارة المخاطر والائتمان. شغل الأستاذ المنقور مناصب مهمة مثل نائب الرئيس التنفيذي في "Family Office"، فضلًا عن عضويته في مجلس إدارة ولجان العديد من الكيانات المهمة أبرزها: شركة التعاونية، وبنك الخليج الدولي في المملكة المتحدة، وشركة سهل للتمويل، والشركة السعودية للمعلومات الائتمانية "سمة". وقد شغل أيضًا منصب العضو المنتدب للخدمات المصرفية للشركات في بنك الخليج الدولي ش.م.ب. وكان مديرًا لإدارة الائتمان في البنك العربي الوطني.



فوزان الفوزان

يملك الأستاذ فوزان الفوزان أكثر من 21 عامًا من الخبرة، وهو حاصل على بكالوريوس في المحاسبة من كلية العلوم الإدارية في جامعة الملك سعود. يشغل الأستاذ فوزان عضوية في مجلس الإدارة وفي لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة تسهيل للتمويل، بالإضافة إلى عضويته في مجلس إدارة كيانات رائدة في المملكة منها: شركة عبداللطيف ومحمد الفوزان، وشركة الفوزان القابضة، وشركة مدار لمواد البناء، وشركة بوان القابضة، والشركة المتحدة للإلكترونيات (إكسترا)، وشركة أجواد القابضة، وشركة اليمامة لحديد التسليح، وشركة بلوم للاستثمار بلوم إنفست)، وشركة أمان القابضة، وشركة رتال للتطوير العمراني.



سعد الخلب

تمتتع الأستاذ سعد الخلب بثلاثين عاماً من الخبرة، وهو حاصل على البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. يشغل حالياً عضوية في مجلس الإدارة وهو رئيس لجنة المراجعة والالتزام في شركة تسهيل للتمويل والرئيس التنفيذي لبنك الاستيراد والتصدير السعودي. يشغل في السابق مناصب عدّة، لعلّ أبرزها: رئيس الهيئة العامة للموانئ "مواني"، ونائب وزير وزارة النقل، والرئيس التنفيذي للعمليات في البنك السعودي البريطاني، ومدير العمليات في بنك إتش إس بي سي (عمان)، ومدير العمليات والتقنية في شركة أملاك الدولية، ومدير قنوات التسليم البديلة في البنك العربي، كما شغل عدة مناصب في بنك سامبا في إدارة المخاطر والعلاقات العامة وتقنية المعلومات و المدير الأقليمي للعمليات.



كبرى رضي

تتمتع الأستاذة كبرى رضي بخبرة واسعة تمتد على نحو 31 عاماً، وهي حاصلة على شهادة محاسب قانوني معتمد من الولايات المتحدة الأمريكية، فضلاً عن ماجستير إدارة الأعمال في الاستثمار والتمويل من جامعة (Hull) والبكالوريوس والدبلوم في إدارة الأعمال من جامعة البحرين. تشغل الأستاذة كبرى رضي حالياً عضوية في مجلس إدارة شركة تسهيل للتمويل حيث تتولّى رئاسة لجنة الائتمان والمخاطر. بالإضافة إلى ما سبق، تشغل الأستاذة كبرى رضي عضوية في مجلس إدارة شركة بروكو للخدمات المالية حيث تتولّى رئاسة لجنة المراجعة، فضلاً عن عضويتها في مجلس إدارة الشركة السعودية لإعادة التأمين كعضو في لجنة المراجعة ورئيسة للجنة المخاطر. وتشمل الأدوار التي تولتها سابقاً رئاسة قسم إدارة المخاطر في بنك الطاقة الأول، ورئاسة قسم الائتمان في مصرف السلام وبنك جي بي مورغان تشيس.

مجلس الإدارة



عبداللطيف الفوزان

يملك الأستاذ عبداللطيف خبرة 11 عاماً، وهو حاصل على البكالوريوس في الاقتصاد وعلاقات التوظيف من جامعة تورنتو. يشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية في شركة تسهيل للتمويل. بالإضافة إلى ما سبق، يشغل الأستاذ عبد اللطيف مناصب في مجالس إدارة ولجان العديد من الكيانات الرائدة، لعلّ أبرزها: شركة الفوزان القابضة، وشركة أسند لحلول الرعاية الصحية، وألفا كابيتال، والشركة المتحدة للأدوات المنزلية (نايس)، وشركة أجدان للتطوير العقاري، وشركة نساخ للمجمعات (مساكن رتال)، وشركة سمايا للاستثمار، وشركة تدبير للخدمات البيئية، وشركة الأولى للتطوير العقاري، وشركة رشد المالية، وعضو مجلس إدارة الشركة السعودية لإعادة التأمين، وشركة رتال للتطوير العمراني. كما يتولّى منصب المدير التنفيذي لشركة الفوزان القابضة، ومدير الشركة السعودية للآلات الصناعية، والمؤسس والمدير الإداري لشركة أسند

سابق وعمل الأستاذ عبداللطيف مستشاراً لعمليات الاندماج والاستحواذ حيث يقدم خدمات استشارية في مجال المعاملات في إنرست ويونغ، فضلاً عن توليته إدارة العلاقات المؤسسية في البنك السعودي الفرنسي.



صخر الملحم

الأستاذ صخر الملحم هو الرئيس التنفيذي للشركة المتحدة للخدمات المالية (تسهيل)، وعضو اللجنة التنفيذية، والرئيس التنفيذي للشركة المتحدة الدولية القابضة، وعضو مجلس إدارة في شركة بروكو للخدمات المالية. يتمتع بخبرة تزيد عن 27 عامًا في القطاع المالي والمصرفي في المملكة العربية السعودية والبحرين والولايات المتحدة والمملكة المتحدة. خلال مسيرته المهنية ساهم الأستاذ صخر الملحم في تأسيس العديد من شركات التقنية والحاضنات في المملكة العربية السعودية وكان رائداً في تأسيس بنك سعودي. وقبل تعيينه رئيساً تنفيذياً لشركة تسهيل، شغل مناصب تنفيذية في قطاعات المالية والتأمين والطيران. حصل على العديد من الجوائز خلال حياته المهنية، وهو حاصل على بكالوريوس في التسويق، وماجستير في إدارة الأعمال الدولية، وخريج في الإدارة التنفيذية من كلية إنسياد، ودرجة الدراسات العليا في الذكاء الاصطناعي.



إبراهيم الجاسر

يمتلك الأستاذ إبراهيم الجاسر خبرة تزيد عن 27 عامًا، وهو حاصل على شهادة الزمالة في علوم المحاسبة والمراجعة من جامعة ألاباما في الولايات المتحدة. يشغل حاليًا منصب المدير المالي في شركة المياه الوطنية، فضلًا عن عضويته في لجنة المراجعة والالتزام في شركة تسهيل للتمويل، ورئيس لجنة المراجعة في الشركة الدولية للحلول الرقمية - نيوليب (الخدمات المالية الرقمية)، وعضو لجنة المراجعة في شركة تبادل للتحويل الرقمي اللوجستي السعودي، وعضو في شركة نسيج للتحويل الرقمي في التعلم وإدارة المعرفة. شغل سابقًا أدوارًا عدة أبرزها: المدير المالي في مجموعة قنوات شركة الاتصالات السعودية، ومجموعة هوشان، وشركة عبد الله فؤاد القابضة، بالإضافة إلى توليه منصب نائب الرئيس المالي/المستشار الاستراتيجي في الشركة السعودية للخدمات اللوجستية والدعم الفني، ومدير الشؤون المالية في مجموعة جوهرة الباطين القابضة ومجموعة شركات بن سعيدان. بالإضافة إلى ما سبق، شغل منصب نائب المراقب المالي للمجموعة في مجموعة الفيصلية.



فؤاد توفيق

يمتلك الأستاذ فؤاد توفيق خبرة تزيد عن 34 عامًا، وهو حاصل على البكالوريوس في المحاسبة من جامعة عين شمس. يشغل حاليًا منصب عضو لجنة المراجعة والالتزام في شركة تسهيل للتمويل ورئيس لجنة المراجعة في شركة تيك إنفست. شغل أدوارًا عديدة سابقة منها: عضو في لجنة المراجعة في شركة تبادل وشركة أبعاد الدواء للأدوية، بالإضافة إلى توليه منصب المدير المالي في مجموعة محمد بن علي السويلم ومجموعة المجال العربي القابضة.



سعيد المهودي

يمتلك الأستاذ سعيد المهودي خبرة تزيد عن 30 عامًا، وهو حاصل على البكالوريوس في العلوم والمالية ونظم المعلومات الإدارية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. يشغل حاليًا منصب رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة تسهيل للتمويل، وهو مستشار مالي مرخص في شركة رياس الاستشارية (المالك والرئيس التنفيذي). شغل العديد من الأدوار السابقة أبرزها: الرئيس التنفيذي لمجموعة ناصر بن هزاع وإخوانه، والمدير العام للمنطقة الشرقية في البنك السعودي البريطاني (ساب)، والمدير الإقليمي للخدمات المصرفية للشركات - المنطقة الشرقية في البنك العربي الوطني (ANB)، ورئيس قسم الخدمات المصرفية للشركات - المنطقة الشرقية في سامبا، ومدير أعمال التمويل الاستهلاكي في بنك الرياض و سامبا، ومدير فرع الخبر في سامبا، ومسؤول ائتمان الشركات/مدير العلاقات في سامبا، ومحاسب في الشركة السعودية الأوروبية للبتروكيماويات (شركة تابعة لسابك).



محمد الدوسري

بصفته الرئيس التنفيذي لأمن المعلومات، يمتلك الأستاذ الدوسري خبرة شاملة تمتد على 16 عامًا، وهو حاصل على البكالوريوس في نظم معلومات الأعمال من جامعة البحرين. خلال مسيرته المهنية، شغل الأستاذ محمد الدوسري مناصب عدة منها: الرئيس التنفيذي لأمن المعلومات في مؤسسة الجبر للتمويل؛ واختصاصي أول لأمن المعلومات في بيت التمويل الكويتي بالبحرين؛ ومدير علاقات العملاء في بتلكو.



نور الخباز

بصفته رئيسًا للشؤون المالية، يمتلك الأستاذ نور الخباز خبرة شاملة تمتد إلى 16 عامًا، وهو حاصل على الماجستير في المحاسبة من جامعة كيس ويسترن ريسيرف في أوهايو بالولايات المتحدة، بالإضافة إلى البكالوريوس في المالية من جامعة الملك سعود. بدأ الأستاذ نور الخباز مسيرته المهنية مراجعًا للحسابات في شركة إرنست ويونغ قبل أن ينتقل إلى تولي أدوار عديدة في مجموعة سامبا المالية حيث اكتسب رؤى وخبرات قيمة في إدارة الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات. بعد فترة عمله في مجموعة سامبا المالية، انتقل الأستاذ نور الخباز إلى قطاع النفط والغاز، حيث عمل مراقبًا ماليًا في شركة ناشيونال أويلويل فاركو (NOV).

الإدارة التنفيذية لتسهيل



صخر الملحم

الأستاذ صخر الملحم هو الرئيس التنفيذي للشركة المتحدة للخدمات المالية (تسهيل)، وعضو اللجنة التنفيذية، والرئيس التنفيذي للشركة المتحدة الدولية القابضة، وعضو مجلس إدارة في شركة بروكو للخدمات المالية. يتمتع بخبرة تزيد عن 27 عامًا في القطاع المالي والمصرفي في المملكة العربية السعودية والبحرين والولايات المتحدة والمملكة المتحدة والمكسيك. خلال مسيرته المهنية ساهم الأستاذ صخر الملحم في تأسيس العديد من شركات التقنية والحاضنات في المملكة العربية السعودية وكان رائدًا في تأسيس بنك سعودي. وقبل تعيينه رئيسًا تنفيذيًا لشركة تسهيل، شغل مناصب تنفيذية في قطاعات المالية والتأمين والطيران. حصل على العديد من الجوائز خلال حياته المهنية، وهو حاصل على بكالوريوس في التسويق، وماجستير في إدارة الأعمال الدولية، وخريج في الإدارة التنفيذية من كلية إنسياد، ودرجة الدراسات العليا في الذكاء الاصطناعي.



محمد عبد الجبار

بصفته رئيسًا لإدارة الالتزام و مكافحة غسل الأموال، يمتلك الأستاذ محمد عبد الجبار خبرة واسعة تمتد على 18 عامًا، وهو حاصل على البكالوريوس في المحاسبة من جامعة أم القرى، إلى جانب الدبلوم المتقدم في الامتثال والجرائم المالية من أكاديمية (CCL) وشهادة مسئول الالتزام المعتمد من المعهد المصرفي. شغل الأستاذ محمد عبد الجبار سابقًا منصب المدير التنفيذي لإدارة الالتزام وكافة غسل الأموال في شركة عبد اللطيف جميل للتمويل.



نواف الضبيب

بصفته الرئيس التنفيذي للموارد البشرية، يمتلك الأستاذ نواف الضبيب خبرة راسخة تمتد على 21 عامًا، وهو حاصل على الماجستير في إدارة الموارد البشرية من جامعة ملبورن أستراليا، والبكالوريوس في تكنولوجيا المعلومات من جامعة كولورادو التقنية في الولايات المتحدة الأمريكية. شغل الأستاذ نواف الضبيب سابقًا منصب مدير عام الموارد البشرية في وزارة المالية.

الإدارة التنفيذية لتسهيل



هيثم كباره

بصفته رئيسًا للمراجعة الداخلية، يمتلك الأستاذ هيثم كباره خبرة واسعة تمتد على مدى 27 عامًا، وهو حاصل على البكالوريوس في دراسات إدارة الأعمال من الجامعة العربية المفتوحة. شغل الأستاذ هيثم كباره العديد من المناصب الرئيسية منها نائب رئيس المراجعة الداخلية لخدمات الأفراد والدعم في البنك الوطني السويسري. كما شغل منصب مساعد المدير العام للمراجعة الداخلية في مجموعة سامبا المالية، فضلًا عن خبرته كمدير عقاري في شركة الإبداع الوطني للاستثمار. بالإضافة إلى ما سبق، شغل الأستاذ هيثم كباره منصب رئيس المراجعة الداخلية في الأول كايبتال ومدير المراجعة الداخلية في البنك الأول.



فيصل القناص

بصفته مديرًا لخدمة العملاء ومستشارًا ائتمانيًا معتمدًا، يمتلك الأستاذ فيصل القناص خبرة تصل إلى 6 سنوات، وهو حاصل على البكالوريوس من كلية فولتون للهندسة في جامعة ولاية أريزونا. عمل الأستاذ فيصل في السابق محللاً للعمليات، ثم أصبح مديرًا لفريق العمليات في شركة تسهيل للتمويل.



رائد شوملي

الأستاذ رائد شوملي هو رئيس العمليات بالإدارة ويمتلك خبرة تمتد على مدى 26 عامًا؛ وهو حاصل على البكالوريوس في إدارة الأعمال (الأردن) وبرنامج التنمية المعجلة (شيكاغو بوث، سنغافورة). شغل الأستاذ رائد شوملي العديد من المناصب الرئيسية، بما في ذلك رئيس قسم تلبية احتياجات العملاء في تسهيل للتمويل، ومدير الخدمات في ماستركارد إنترناشونال، ورئيس قسم الائتمان في دنيا فاينانس، ومدير مركز الاتصال في سيتي بنك نيويورك.

الإدارة التنفيذية لتسهيل



أيمن الإبراهيم

بصفته رئيسًا لإدارة المخاطر، يمتلك الأستاذ أيمن الإبراهيم خبرة واسعة تمتد على 14 عامًا، وهو حاصل على البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، فضلًا عن عدد من الشهادات المهنية المعتمدة كشهادة مساعد مدير المخاطر المهنية (APRM) من الجمعية الدولية لمديري المخاطر المحترفين (PRMIA)، وشهادة المحاسب الإسلامي المهني المعتمد (CIPA) من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، ودبلوم متقدم في التمويل الإسلامي (ADIF) من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية (BIBF). بدأ الأستاذ الإبراهيم مسيرته المهنية كمراجع خارجي في شركة إنست ويونغ في مملكة البحرين، كما شغل منصب رئيس قسم في إدارة الرقابة المالية ورئيس إدارة مراجعة الائتمان في بنك البركة الإسلامي.

أسماء الشركات التي يشارك فيها أعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو	أسماء الشركات	الموقع داخل/خارج المملكة العربية السعودية	الكيان القانوني
عبد اللطيف الفوزان	شركة الفوزان القابضة	داخل المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة
	شركة أجدان للتطوير العقاري	داخل المملكة	شركة الشخص الواحد المحدودة
	شركة الأولى للتطوير العقاري	داخل المملكة	شركة الشخص الواحد المحدودة
	أسند لحلول الرعاية الصحية	داخل المملكة	شركة الشخص الواحد المحدودة
	أثمان الطبية	داخل المملكة	شركة الشخص الواحد المحدودة
	الشركة السعودية للتلات الصناعية	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
	شركة رؤية للتغذية المحدودة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
	شركة سمايا للاستثمار	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
	شركة تدبير للخدمات البيئية	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
	الشركة المتحدة للأدوات المنزلية (نايس)	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
	شركة رفاه الخليج للمقاولات	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
	ألفا كابيتال	داخل المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة
	الشركة المتحدة للخدمات المالية	داخل المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة
	شركة تدبير للخدمات البيئية	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
	الشركة السعودية لإعادة التأمين	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
	كبرى رضي	شركة رتال للتطوير العمراني	داخل المملكة
الشركة السعودية لإعادة التأمين		داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
بروكو للخدمات المالية		خارج المملكة	مسؤولية محدودة
المحاسبة والاستشارات المرشحة		خارج المملكة	مؤسسة فردية
(ساياكوروب سابقًا) أول بنك للطاقة		خارج المملكة	شركة مساهمة (مغلقة)
بنك السلام		خارج المملكة	شركة مساهمة
بنك جي بي مورغان تشيس		خارج المملكة	فرع لشركة أجنبية

اسم العضو	أسماء الشركات	الموقع داخل/خارج المملكة العربية السعودية	الكيان القانوني
فوزان الفوزان	شركة عبداللطيف ومحمد الفوزان	داخل المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة
	شركة الفوزان القابضة	داخل المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة
	شركة بوان القابضة	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
	الشركة المتحدة للإلكترونيات (اكسترا)	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
	شركة أجواد القابضة	داخل المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة
	شركة اليمامة للصناعات الحديدية	داخل المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة
	شركة بلوم إنفست	داخل المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة
	شركة أثمان القابضة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
	شركة مدار لمواد البناء	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
	شركة رتال للتطوير العمراني	داخل المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة
عادل المنقور	أسند لحلول الرعاية الصحية المتقدمة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
	Family Office	خارج المملكة	شركة مساهمة مغلقة
	الشركة المتحدة للإلكترونيات (اكسترا)	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	الشركة المتحدة للإلكترونيات (اكسترا)	خارج المملكة	مسؤولية محدودة
	الشركة المتحدة للإلكترونيات (اكسترا)	خارج المملكة	مسؤولية محدودة
	بروكو للخدمات المالية	خارج المملكة	مسؤولية محدودة
	رئيس مجلس إدارة الشركة القابضة الدولية المتحدة	داخل المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة
	اليسرة فاشن	خارج المملكة	مسؤولية محدودة
	حلواني إخوان، مصر	خارج المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة أحمد محمد صالح باعشن وشركاه	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
محمد جلال	الشركة الوطنية العمومية للسيارات	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
	الشركة المتحدة للأدوات المنزلية (نايس)	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
	بنك الاستيراد والتصدير السعودي	داخل المملكة	جهة حكومية
	بنك إنتش إس بي سي (السعودية)	داخل المملكة	مساهمة مشتركة
	شركة سناد القابضة	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
	مطار الرياض	داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة
	هيئة تنمية الصادرات السعودية	داخل المملكة	جهة حكومية

مسؤوليات مجلس الإدارة

الحوكمة

يحدد نموذج حوكمة المجلس الإطار الذي يتحكم في كيفية هيكله المجلس وإدارة أعماله وعمليات اتخاذ القرارات. ويشمل الإطار الإجراءات والقواعد والأنظمة التي تساعد المجالس في فهم مسؤولياتها المحددة بحسب الأدوار التي يشغلها الأعضاء واللجان التي ينضمون فيها، بالإضافة إلى اشتتماله على إرشادات حول أفضل أساليب التعاون مع الإدارة.

التوجه الاستراتيجي

يساعد مجلس الإدارة في تحديد كيفية نمو الشركة. يمكن لأعضاء مجلس الإدارة الذين يمتلكون خبرة استراتيجية قوية في مجموعة واسعة من القطاعات أن يساعدوا الشركة على تحليل الفرص ورصد التهديدات المحتملة. يجب أن يتم التخطيط الاستراتيجي بشكل مستمر من قبل مجلس الإدارة وأن يتضمن أهدافًا قصيرة وطويلة الأجل.

المساءلة

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية قانونية تتمثل في توفير الرقابة والمساءلة للشركة. ويجب عليه التأكد من اتباع جميع المعايير القانونية والأخلاقية، وضمان إدارة الشركة لأصولها ومواردها بشكل مناسب.

ينفذ المجلس مهامه المبيّنة في النظام الأساسي للشركة ولائحة حوكمة الشركة المتحدة للخدمات المالية. تشمل أبرز مهام المجلس على سبيل المثال لا الحصر:

- وضع القيم المؤسسية والالتزام بها على المستوى الداخلي للمجلس والإدارة العليا والموظفين حيث من المتوقع أن تتوافق جميع الأعمال مع المعايير القانونية والأخلاقية.

- تعزيز الوعي بالمخاطر ضمن ثقافة شاملة، والتأكيد على موقف مجلس الإدارة ضد الإفراط في المخاطرة، ودور المسؤولية الجماعية في العمل ضمن حدود المخاطر المقبولة المتفق عليها.

- التأكد من اتخاذ الخطوات المناسبة لتعميم القيم المؤسسية أو المعايير المهنية أو قواعد السلوك على مستوى الشركة، إلى جانب السياسات الداعمة.

- التأكد من أن الموظفين، بما في ذلك الإدارة العليا، على دراية بأن الإجراءات التأديبية المناسبة أو غيرها من الإجراءات ستتبع سلوكيات ومخالفات غير مقبولة.

- يكون مجلس الإدارة مسؤولاً بشكل أساسي عن توفير الحوكمة الفعالة لشؤون الشركة لصالح مساهميها وتحقيق التوازن بين مصالح عملائها وموظفيها ومورديها والمجتمعات المحلية.

- يشرف المجلس بفعالية على الأعمال، بما في ذلك الموافقة على الأهداف الاستراتيجية للشركة الناشئة والإشراف على تنفيذها، واعتماد استراتيجية المخاطر وقواعد حوكمة الشركات ومبادئ السلوك المهني. كما يجب على مجلس الإدارة مواكبة التغييرات الجوهرية في أعمال الجهة العامة والبيئة الخارجية، والتصرف في الوقت المناسب لحماية مصالح الشركة على المدى الطويل.

وعليه، يتعين على مجلس الإدارة:

- وضع أهداف واستراتيجية أعمال الشركة ومتابعتها
- ترسيخ ثقافة الشركة وقيمها
- الإشراف على تنفيذ إطار الحوكمة المناسب
- تطوير إقبال الشركة على المخاطرة بالتعاون مع الإدارة العليا ورئيس إدارة المخاطر، مع الحرص على مراعاة المشهد التنافسي والتنظيمي والمصالح طويلة الأجل، ونسبة التعرض للمخاطر المقبولة، والقدرة على إدارة المخاطر بفعالية

وفي ما يلي وصف لمهام ومسؤوليات هذه اللجان واجتماعاتها خلال عام 2023م:

1.0 اللجنة التنفيذية

تختص اللجنة التنفيذية بمتابعة تنفيذ استراتيجية الشركة وضمان تحقيق الأهداف التشغيلية والتعاون مع اللجان الأخرى التي يشكلها مجلس الإدارة.

تتكون اللجنة التنفيذية من ثلاثة (3) أعضاء ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال السنة المالية 2023م:

اسم العضو	عدد الاجتماعات (6)							نسبة الحضور
	الاجتماع الأول مارس	الاجتماع الثاني يونيو	الاجتماع الثالث أغسطس	الاجتماع الرابع نوفمبر	الاجتماع الخامس ديسمبر	الاجتماع السادس ديسمبر	إجمالي الحضور	
محمد جلال (رئيس)	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	6	%100
عبداللطيف الفوزان (عضو)	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	6	%100
صخر الملحم (عضو)	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	6	%100

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

#	اسم أعضاء مجلس الإدارة	العضوية	تصنيفات العضوية
1	الأستاذ/ فوزان الفوزان	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
2	الأستاذ/ عادل المنقور	نائب الرئيس	مستقل
3	الأستاذ/ محمد جلال	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
4	الأستاذ/ عبداللطيف علي الفوزان	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
5	الأستاذة/ كبرى رضي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
6	المهندس/ سعد الخلب	عضو مجلس الإدارة	مستقل

وفقاً لنظام تأسيس الشركة ولوائح حوكمتها، يتم تشكيل عدد مناسب من اللجان الفرعية التابعة للمجلس بما يتماشى مع احتياجات الشركة وظروفها وأنشطتها. ويكون هذا التشكيل على نحو يساعد المجلس في أداء مهامه بفعالية، وفقاً للإجراءات العامة التي يحددها المجلس. وتشمل هذه الإجراءات تحديد مهمة اللجنة ومدة عملها والصلاحيات الممنوحة لها خلال هذه الفترة وكيفية إشراف مجلس الإدارة عليها. ترفع اللجان تقاريرها إلى المجلس الذي يشرف على عمل هذه اللجان بشكل دوري للتحقق من تنفيذ اللجان للمهام الموكلة إليها. كما يقر المجلس لائحة عمل لجميع لجانها، وتعتمد الجمعية العامة لائحة عمل "لجنة المراجعة"، وكذلك لائحة عمل "لجنة المكافآت والترشيحات". تم تشكيل لجان المجلس الآتية:

لجنة المراجعة والالتزام

لجنة المخاطر والائتمان

اللجنة التنفيذية

لجنة المكافآت والترشيحات

اللجنة الشرعية

3.0 لجنة المراجعة والالتزام

الإدارة التنفيذية للشركة هي المسؤولة عن ضمان فعالية نظام الرقابة الداخلية لجميع السياسات والإجراءات والعمليات التي تضعها الإدارة التنفيذية. ويتم ذلك تحت إشراف مجلس إدارة الشركة لضمان تحقيق أهدافها الاستراتيجية وحماية أصولها.

تضمن لجنة المراجعة والالتزام التزام الشركة بسياسات وإجراءات التشغيل المعتمدة. تتألف اللجنة من أعضاء مستقلين ويرأسها عضو مستقل وفقاً لقواعد ولوائح البنك المركزي السعودي (ساما). ويتمثل دورها الأساسي في الإشراف على المراجعين الداخليين والخارجيين للشركة والتعاون معهم لضمان تنفيذ جميع سياسات الرقابة الداخلية بالكامل. بالإضافة إلى ذلك، تحرص اللجنة على ضمان تطبيق المبادئ والسياسات المحاسبية لتقديم نتائج مالية للشركة تتسم بالدقة والشفافية.

تتألف لجنة المراجعة والالتزام من ثلاثة (3) أعضاء، ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال السنة المالية 2023م:

عدد الاجتماعات (5)							اسم العضو
نسبة الحضور	إجمالي الحضور	الاجتماع الخامس أكتوبر	الاجتماع الرابع أغسطس	الاجتماع الثالث يوليو	الاجتماع الثاني أبريل	الاجتماع الأول فبراير	
100%	5	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	سعد الخلب (رئيس/مستقل)
100%	5	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	إبراهيم الجاسر (عضو)
100%	5	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	فؤاد توفيق (عضو)

2.0 لجنة المخاطر والائتمان

لجنة إدارة المخاطر والائتمان تساعد مجلس الإدارة في الإشراف على عمليات إدارة المخاطر في الشركة. تتولى اللجنة المسؤوليات ذات الصلة التي قد يكلفها بها مجلس الإدارة؛ وهي مسؤولة عن تقديم المشورة في ما يتعلق بمستويات تقبل المخاطر الحالية والمستقبلية للشركة. تشرف لجنة إدارة المخاطر والائتمان على استراتيجيات إدارة رأس المال والسيولة في الشركة؛ وهي المسؤولة في نهاية المطاف عن إدارة جميع أشكال المخاطر التي تتعرض لها الشركة، سواء كانت مخاطر الائتمان أو السوق أو مخاطر التشغيل أو الامتثال أو مخاطر السمعة، ما يضمن أن يكون مستوى تقبل الشركة للمخاطر متناسباً مع درجة المخاطر المقبولة بحسب مجلس الإدارة.

تتكون لجنة المخاطر والائتمان من ثلاثة (3) أعضاء ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال السنة المالية 2023م:

عدد الاجتماعات (4)						اسم العضو
نسبة الحضور	إجمالي الحضور	الاجتماع الرابع يناير	الاجتماع الثالث أكتوبر	الاجتماع الثاني يونيو	الاجتماع الأول مارس	
100%	4	نعم	نعم	نعم	نعم	كبرى رضي (رئيسة)
100%	4	نعم	نعم	نعم	نعم	عادل المنقور (عضو)
100%	4	نعم	نعم	نعم	نعم	محمد جلال (عضو)

تتكون لجنة الشريعة من عضوين، ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال السنة المالية 2023م:

اسم العضو	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	إجمالي الحضور	نسبة الحضور
الدكتور/ صلاح فهد الشلهوب	نعم	نعم	نعم	نعم	4	%100
الأستاذ/ محمد أحمد سلطان	نعم	نعم	نعم	نعم	4	%100

في ما يلي نبذة عن كل عضو من أعضاء لجنة الشريعة:

الدكتور صلاح فهد الشلهوب

الشيخ صلاح هو باحث في الشريعة وحاصل على الدكتوراه من جامعة إدنبره (المملكة المتحدة) والماجستير من جامعة الإمام (المملكة العربية السعودية). قاد مجموعة واسعة من المشاريع في الولايات المتحدة وأوروبا ودول مجلس التعاون الخليجي مع التركيز على المنتجات المصرفية والاستثمارية وعمليات الاستحواذ العقارية وإدارة التأمين الإسلامي والأوراق المالية المدرجة وصناديق الأسهم الخاصة. وتشمل خبرته تحليل المنتجات والصكوك والرهن العقاري والتأجير وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومعاملات إدارة الأصول. وهو أستاذ مساعد في كلية الدراسات الإسلامية والعربية للدراسات التطبيقية في جامعة الملك فهد للبترول والمعادن وله العديد من الأبحاث الأكاديمية.

الشيخ محمد أحمد

يمتلك الشيخ محمد أكثر من عشر سنوات من الخبرة كاستشاري وأكاديمي في مختلف مجالات التمويل الإسلامي. وقد عمل بشكل رئيسي في الخدمات المالية إلى جانب الخدمات المصرفية للأفراد والاستثمار، ولديه خبرة في الاستشارات المؤسسية والصناديق العقارية. يعمل الشيخ محمد بشكل مكثف مع المؤسسات المالية العالمية والمحلية الرائدة في جميع أنحاء دول مجلس التعاون الخليجي. ويركز عمله على إعادة تصميم الهياكل التنظيمية للصكوك التقليدية للصناديق في قطاعات البنوك والتأمين والأسهم الخاصة. حصل على شهادة الماجستير في أصول الفقه من جامعة أحسن العلوم، كما يحمل شهادة البكالوريوس في العلوم الشرعية من جامعة دار العلوم.

4.0 اللجنة الشرعية

اللجنة الشرعية هي لجنة مستقلة يعينها مجلس الإدارة.

تتولى مسؤولية ضمان توافق جميع المنتجات والخدمات والسياسات والاتفاقيات التي توقعها الشركة مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية. يجب على اللجنة التحقق من جميع السياسات والاتفاقيات ذات الصلة بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية قبل إطلاق أي منتج أو خدمة جديدة، شريطة موافقة مجلس الإدارة. كما تتمثل مهمة اللجنة الشرعية في تقديم التوجيهات وإجراء عمليات المراجعة الشرعية السنوية للتأكد من امتثال الشركة للمبادئ التوجيهية والمعايير ذات الصلة.

مسؤوليات ومهام لجنة الشريعة:

- الاجتماع مرتين في السنة على الأقل.
- إصدار قرارات شرعية للاستفسارات التي تطرحها الإدارة.
- مراجعة السياسات والإجراءات المتعلقة بجميع المنتجات وضمان توافقها مع المبادئ التوجيهية للشريعة الإسلامية، كما تشمل مهمتها مراجعة سياسة صنع القرار للجنة الشرعية.
- مراجعة واعتماد المنتج (المنتجات) مع مراعاة معايير الشريعة المعمول بها، كما تراجع لجنة الشريعة وثائق المعاملات، مثل: الشروط والأحكام والتطبيقات والعقود والاتفاقيات والوثائق القانونية المتعلقة بكل منتج، وتقديم بيان أو شهادة، بما في ذلك واحدة أو أكثر من الفتاوى، في ما يتعلق بالامتثال لمبادئ الشريعة.
- إبلاغ مجلس الإدارة بالأنشطة الرئيسية التي تتعارض مع معايير الشريعة والتوصية بالإجراءات المناسبة لمعالجة الوضع.
- التأكد من الإدارة بأن احتساب الزكاة يتوافق مع متطلبات الهيئة العامة للزكاة والدخل.
- مراقبة امتثال أنشطة الشركة للمبادئ الشرعية من خلال الرقابة الشرعية الداخلية و/أو المراجعة الشرعية الداخلية.
- إجراء تقييم رقابة شرعية بشكل سنوي (عن طريق أخذ العينات) على أنشطة مختارة.
- تقديم تقرير سنوي عن الشريعة إلى مجلس الإدارة بعد إجراء تقييم الرقابة الشرعية.

سياسة توزيع الأرباح

وفقاً لما نصت عليه المادة 26 من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل، تُوزع أرباح الشركة السنوية الصافية على النحو التالي:

1. يتم تخصيص عشرة بالمائة (10%) من صافي الأرباح لتكوين الاحتياطي النظامي للشركة. وللجمعية العامة أن تقرر وقف هذا التخصيص متى بلغ الاحتياطي المذكور (30%) من رأس مال الشركة المدفوع.
2. وتماشياً مع اقتراح مجلس الإدارة، تخصص الجمعية العامة مبلغاً لا يتجاوز عشرين في المائة (20%) من صافي الأرباح للاحتياطي إضافي تحدد الجمعية العامة استخداماته وأغراضه المحددة.
3. للجمعية العامة أن تقرر تكوين احتياطات إضافية إذا رأت في ذلك خدمة لمصالح الشركة أو أن تضمن توزيع أرباح ثابتة على المساهمين إلى أقصى حد ممكن. ويجوز للجمعية أيضاً خصم مبالغ من صافي أرباح الشركة لإنشاء مؤسسات اجتماعية لموظفي الشركة أو لمساعدة المعالين على تلك المؤسسات.
4. تُوزع الحصة الباقية من صافي الأرباح التي تمثل خمسة بالمائة (5%) من رأس مال الشركة المدفوع على المساهمين.
5. وفقاً لما نصت عليه المواد (18) و(26) من نظام الشركات، تخصص خمسة بالمائة (5%) من الأرباح المتبقية لمكافأة مجلس الإدارة، على أن تتناسب هذه المكافأة مع عدد جلسات المجلس التي يحضرها عضو معين.

يخضع توزيع الأرباح للقيود المنصوص عليها في اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل. ينص على ضرورة الحصول على خطاب من البنك المركزي السعودي، بما في ذلك عدم ممانعته قبل توزيع أي أرباح أو أي توزيعات أخرى أو الإعلان عن هذا التوزيع.

5.0 لجنة الترشيحات والمكافآت

تشرف اللجنة على تحديد واقتراح المرشحين للاختيار كأعضاء في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، فضلاً عن إعداد سياسة واضحة لمكافآت الأعضاء، وفقاً لتعليمات البنك المركزي ذات الصلة.

مسؤوليات ومهام لجنة المكافآت والترشيحات:

1. يجب على اللجنة فحص وتقييم أداء الأعضاء، وترشيح أعضاء جدد، ومناقشة سياسة المكافآت والحوافز.
2. التنسيق مع إدارة الموارد البشرية لوضع سياسة الإحلال والتعاقب الوظيفي والتأكد من التزام الإدارة التنفيذية بها.
3. إنشاء سجل بمؤهلات ومهارات أعضاء مجلس الإدارة لتحديد المهارات الإضافية المطلوبة لتفعيل دور المجلس وضمان تنفيذ مهامه ومسؤولياته.
4. التحقق من أن المكافآت تتوافق مع المعايير المحلية وآليات الرقابة وتسهم في تعزيز مصالح المساهمين والأهداف الاستراتيجية طويلة المدى للمؤسسة المالية. كما تشمل مهام اللجنة إجراء مراجعة منتظمة لهيكل الحوافز لمنع تحفيز المشاركة في الأنشطة عالية المخاطر لتحقيق مكاسب قصيرة المدى، فضلاً عن التأكد من أن إطار المكافآت يتوافق مع سياسة المخاطر التي أقرها مجلس إدارة المؤسسة المالية.

تتكون اللجنة من أربعة (4) أعضاء ويرأسها عضو مستقل، ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة وسجل حضور الاجتماعات المنعقدة خلال السنة المالية 2023م:

اسم العضو	الاجتماع الأول مايو	الاجتماع الثاني أكتوبر	الحضور	النسبة المئوية لإجمالي الحضور
سعيد المهودي (رئيس/مستقل)	نعم	نعم	2	100%
محمد جلال (عضو)	نعم	نعم	2	100%
فوزان الفوزان (عضو)	نعم	نعم	2	100%
عادل المنقور (عضو)	نعم	نعم	2	100%

الاجتماعات المنعقدة لمجلس الإدارة والحاضرين

عقد المجلس خمسة (5) اجتماعات خلال عام 2023م. يبين الجدول التالي اجتماعات مجلس الإدارة وسجل حضور كل اجتماع:

اسم العضو	عدد الاجتماعات (5)						نسبة الحضور
	الاجتماع الأول يناير	الاجتماع الثاني أبريل	الاجتماع الثالث يوليو	الاجتماع الرابع أكتوبر	الاجتماع الخامس ديسمبر	إجمالي الحضور	
فوزان محمد الفوزان (رئيس مجلس الإدارة)	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	5	%100
عادل المنقور (نائب الرئيس)	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	5	%100
محمد جلال (عضو)	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	5	%100
عبداللطيف الفوزان (عضو)	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	5	%100
كبرى رضي (عضو)	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	5	%100
سعد الخلب (عضو)	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	5	%100

مكافآت الإدارة التنفيذية

تبلغ قيمة التعويضات لأعضاء الإدارة التنفيذية، بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي، 7,058,657.00 ريال سعودي خلال السنة المالية 2023.

1. المكافآت والأجور

مكافآت وتعويضات مجلس الإدارة

تلتزم سياسة المكافآت في الشركة بالشروط المنصوص عليها في نظام الشركات ولوائحه التنفيذية وتهدف إلى مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ولجانه، وكذلك الإدارة التنفيذية بشكل عادل ومنصف، بما يتوافق مع الأهداف الاستراتيجية للشركة.

مجلس الإدارة

الاسم	بدل الحضور	المكافأة السنوية	مجموع المكافآت	عدد الاجتماعات
1 الأستاذ/ فوزان الفوزان	SAR 15,000	SAR 200,000	SAR 215,000	5
2 الأستاذ/ عادل المنقور	SAR 15,000	SAR 200,000	SAR 215,000	5
3 الأستاذ/ محمد جلال	SAR 15,000	SAR 200,000	SAR 215,000	5
4 الأستاذة/ كبرى رضي	SAR 15,000	SAR 200,000	SAR 215,000	5
5 الأستاذ/ عبداللطيف الفوزان	SAR 15,000	SAR 200,000	SAR 215,000	5
6 الأستاذ/ سعد الخلب	SAR 15,000	SAR 200,000	SAR 215,000	5
المجموع الكلي				SAR 1,290,000

أعضاء لجان مجلس الإدارة

الاسم	التعويض السنوي	بدل الحضور	المجموع	عدد اللجان
1 الأستاذ/ فوزان الفوزان	SAR 70,000	SAR 6,000	SAR 76,000	1
2 الأستاذ/ عادل المنقور	SAR 100,000	SAR 18,000	SAR 118,000	2
3 الأستاذ/ محمد جلال	SAR 100,000	SAR 36,000	SAR 136,000	3
4 الأستاذة/ كبرى رضي	SAR 70,000	SAR 12,000	SAR 82,000	1
5 الأستاذ/ عبداللطيف الفوزان	SAR 70,000	SAR 18,000	SAR 88,000	1
6 الأستاذ/ سعد الخلب	SAR 70,000	SAR 15,000	SAR 85,000	1
7 الأستاذ/ سعيد المهودي	SAR 70,000	SAR 6,000	SAR 76,000	1
8 الأستاذ/ صخر الملحم	SAR 70,000	SAR 18,000	SAR 88,000	1
9 الأستاذ/ فؤاد توفيق	SAR 70,000	SAR 15,000	SAR 85,000	1
10 الأستاذ/ إبراهيم الجاسر	SAR 70,000	SAR 15,000	SAR 85,000	1
المجموع الكلي				SAR 919,000

المسؤولية الاجتماعية

تعدّ المسؤولية الاجتماعية للشركات جزءًا لا يتجزأ من استراتيجية أعمال تسهيل للتمويل حيث تهدف الشركة إلى المساهمة بدعم المجتمعات التي تخدمها سواء بقيمة مالية أو من خلال وسائل أخرى. ولذلك، يُعدّ التواصل مع المجتمع عنصرًا أساسيًا في ثقافة شركتنا. تجدر الإشارة إلى أنّ تسهيل للتمويل لم تقدّم أي مساهمات مالية خلال الفترة المشمولة بالتقرير.

الجمعيات العمومية المنعقدة للمساهمين

في ما يلي سجل حضور أعضاء اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد بتاريخ 29/5/2022. سجل الحضور

- فوزان الفوزان
- عادل المنقور
- محمد جلال
- عبداللطيف علي الفوزان
- كبرى رضي
- سعد الخلب

عقدت الشركة اجتماعًا واحدًا للجمعية العمومية في عام 2023م، على النحو التالي:

عقد اجتماع الجمعية العمومية العادية بتاريخ 23/5/2023 م. تضمنت بنود جدول الأعمال ما يأتي:

- التصويت على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 م
- التصويت على تقرير لجنة المراجعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 م
- التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 م
- التصويت على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 م
- التصويت على إعفاء أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 م
- التصويت على تعيين مراجع حسابات للشركة من بين عدد من المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة من أجل دراسة ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من السنة المالية 2023 والربع الأول من عام 2024 وتحديد أتعابه. (شركة برايس ووتر هاوس)

العقوبات

تمارس الشركة أعمالها وأنشطتها وفقًا للأنظمة واللوائح والتوجيهات المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

يتضمن الجدول أدناه الغرامات التي فرضها البنك المركزي السعودي على شركة "تسهيل" خلال عامي 2022 و2023:

موضوع المخالفة	عدد القرارات التنفيذية		إجمالي قيمة الغرامات (بالريال السعودي)	
	2023	2022	2023	2022
مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية	1	3	20,000	305,000
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي لحماية العملاء	1	-	50,000	-
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي المتعلقة بالعبء الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	-	-	-	-
المجموع الكلي	2	3	70,000	305,000

الرقابة الداخلية

بناءً على التقارير الدورية التي تقدمها إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام والمراجعين الخارجيين للشركة، لم تجد لجنة المراجعة ثغرات كبيرة في نظام الرقابة في الشركة. ومع ذلك، تجدر الإشارة إلى أن أي نظام رقابة داخلية، بغض النظر عن تصميمه وتنفيذه العملي والسليم، لا يمكن أن يوفّر ضمانات مطلقة.

كما تتولى اللجنة مسؤولية الموافقة على نطاق المراجع الداخلي للشركة والتأكد من اتخاذ الإدارة التنفيذية إجراءات تصحيحية فورية لمعالجة أوجه القصور في الرقابة أو عدم الالتزام للسياسات أو القوانين أو اللوائح أو أي انتهاكات أخرى يحددها المراجعون أو أقسام الرقابة الأخرى. تراقب لجنة المراجعة بنشاط مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية وفعاليتها لضمان التخفيف من المخاطر المحددة.

يمتلك مجلس الإدارة حق الوصول الكامل إلى تقارير لجنة المراجعة وتقرير المراجعة الداخلية السنوي. تخضع هذه التقارير لمراجعة منتظمة من أجل التقييم المستمر لفعالية نظام الرقابة الداخلية. وتساعد هذه العملية في تحديد أي أوجه قصور محتملة في تنفيذها العملي ومعالجة أي مشاكل قد تنشأ بسبب الظروف المتغيرة.

إدارة المخاطر

مقدمة:

تتعرض الشركة المتحدة للخدمات المالية في مسعاها لتحقيق أهدافها الاستراتيجية إلى مجموعة من المخاطر المتعلقة بأنشطة أعمالها. تشمل هذه المخاطر الأبعاد المالية والسمعة والمخاطر التشغيلية، ما قد يؤدي إلى خسائر يمكن أن تعرض استدامة الشركة للخطر.

لذا، تؤدي إدارة المخاطر دورًا حيويًا في أنشطة الشركة اليومية حيث تتولى مسؤوليات رئيسية لعل أبرزها:

- إعادة توجيه التركيز على مصالح الجهات المعنية وحمايتها
- حماية أصول الشركة وسمعتها
- تحسين أداء الشركة التشغيلي

ويحدد إطار عمل إدارة المخاطر آلية إدارة الشركة لمخاطرها وهو بمنزلة المرجع الرئيسي لسياسات وإجراءات جميع المخاطر.

يتحمل الرئيس التنفيذي والإدارة العليا مسؤولية تعزيز البيئة المؤسسية التي تسهل التشغيل الفعال لعمليات إدارة المخاطر.

تعدّ بيئة الشركة أساسًا لإدارة المخاطر وتحدد ثقافة الشركة ومستوى الانضباط والهيكل التنظيمي وكيفية وضع الاستراتيجيات والأهداف، وتخطيط الأنشطة وتنفيذها، وتحديد المخاطر وتقييمها والاستجابة لها.

حوكمة المخاطر:

تبدأ حوكمة المخاطر في الشركة المتحدة للخدمات المالية مع لجنة إدارة المخاطر والائتمان التابعة لمجلس الإدارة، كما هو موضح في القسم أعلاه. تم توضيح دور ومسؤوليات لجنة إدارة المخاطر والائتمان في ميثاقها.

يعدّ قسم إدارة المخاطر قسمًا مستقلًا وغير تنفيذي، ويتبع مباشرة للجنة إدارة المخاطر والائتمان وبشكل غير مباشر إلى الرئيس التنفيذي. تم وصف أدوار ومسؤوليات القسم في إطار إدارة المخاطر في الشركة المتحدة للخدمات المالية.

الإقبال على المخاطر:

يعرّف مستوى الإقبال على المخاطر بأنه مستوى المخاطر واسع النطاق الذي يحدد وضع الشركة ومدى قدرتها واستعدادها لتحمل المخاطر سعياً لتحقيق أهداف أعمالها. يحدد مستوى الإقبال على المخاطر وضعية الشركة ومدى توافق الآراء بشأن المخاطر على المستوى الاستراتيجي حيث يعدّ بمنزلة أداة محورية للأعمال.

استراتيجية المخاطر:

سيتم النظر في الأنواع الأربعة التالية من الاستراتيجيات لإدارة مخاطر الشركة المتحدة للخدمات المالية:

01

تقبل المخاطر:

تستخدم هذه الاستراتيجية في الحالات التي تكون فيها نتيجة الاحتمالية والتأثير (منخفضة، منخفض) وتتضمن قبول المخاطر بدون تطبيق أي ضوابط إضافية.

02

نقل المخاطر:

تستخدم هذه الاستراتيجية في الحالات التي تكون فيها نتيجة الاحتمالية (منخفضة أو مرتفعة)، وتطبق للحد من الأثر المرتفع عن طريق نقل المخاطر إلى طرف ثالث باستخدام خطاب ضمان لمخاطر الائتمان وعقود التأمين للمخاطر التشغيلية وما إلى ذلك.

03

الحد من المخاطر:

تستخدم هذه الاستراتيجية في الحالات التي تكون فيها نتيجة الاحتمالية والتأثير (مرتفعة أو منخفضة) وتمارس للحد من الاحتمالية المرتفعة من خلال فرض ضوابط مثل (الضوابط المزدوجة لعملية النقد).

04

تجنب المخاطر:

يجب استخدام هذه الاستراتيجية في الحالات التي تكون فيها نتيجة الاحتمالية والتأثير (مرتفعة، مرتفعة) ويجب تطبيقها عندما لا تستطيع الشركة المتحدة للخدمات المالية قبول هذه المخاطر، أو لا يمكنها نقلها إلى طرف ثالث، أو تقليلها بسبب التكلفة العالية للقيام بذلك.

النتائج المالية وأبرز نتائج الأداء لقطاعات الأعمال

1. رأس مال الشركة المتحدة للخدمات المالية

امتلاك كبار المساهمين لأسهم الشركة

رأس المال والعدد والنسبة المئوية للأسهم			
المساهمون	رأس المال	عدد الحصص	نسبة الملكية المباشرة
الشركة القابضة الدولية المتحدة (UIHC)	350,000,000	35,000,000	%100

2. مقارنة النتائج المالية

الوصف	2019	2020	2021	2022	2023
	تمت مراجعتها	تمت مراجعتها	تمت مراجعتها	تمت مراجعتها	تمت مراجعتها
إيرادات التمويل	15,580.9	130,631.7	300,895.1	416,957.2	523,854.1
تكلفة التمويل	0	5,382.2	11,216.6	27,778.5	63,243.2
صافي إيرادات التمويل	15,580.9	125,249.5	289,678.5	389,178.7	460,610.8
إجمالي النفقات التشغيلية	35,271.6	98,838.2	147,740	178,174.8	225,630.9
صافي الدخل قبل الزكاة	18,504.3-	26,678.4	143,082.7	215,135.2	236,777.2
صافي الدخل بعد الزكاة	18,792.8-	21,342.7	128,774.4	193,622.3	212,353.8

3. مقارنة الأصول والالتزامات

الوصف	2019	2020	2021	2022	2023
	تمت مراجعتها	تمت مراجعتها	تمت مراجعتها	تمت مراجعتها	تمت مراجعتها
صافي الذمم المدينة التمويلية	143,899.1	703,166.9	1,186,060.1	1,554,622.8	1,867,385.4
أصول أخرى	33,036.4	78,103	71,524.9	58,038.1	58,722.9
إجمالي الأصول	176,935.5	781,269.9	1,257,585	1,612,660.9	1,926,108.3
إجمالي الاقتراض المصرفي	0	340,682	675,743.9	837,473.4	945,351.4
التزامات أخرى	45,912.6	88,820.8	101,099.5	100,620.3	93,558.3
إجمالي المطلوبات	45,912.5	429,502.8	776,843.4	938,093.7	1,038,909.7
الأسهم	131,022.9	351,767.1	480,741.6	674,567.1	887,198.6
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	176,935.5	781,269.9	1,257,585	1,612,660.9	1,926,108.3

يبين الجدول التالي أهم المؤشرات المالية

المؤشرات المالية	2019	2020	2021	2022	2023
	تمت مراجعتها	تمت مراجعتها	تمت مراجعتها	تمت مراجعتها	تمت مراجعتها
حصة الأرباح بعد الزكاة (بالريال السعودي)	1.25-	1	3.68	5.53	6.07
العائد على متوسط الأسهم بعد الزكاة %	%28.7-	%8.8	%30.9	%33.5	%27.2
العائد على متوسط الأصول بعد الزكاة %	%21.2-	%4.5	%12.6	%13.5	%12.0

4. أنشطة الأعمال الرئيسية

اسم النشاط	إيرادات النشاط (ألف ريال)	النسبة المئوية
الدخل من أنشطة تمويل التورق	378,387.3	%72.23
الدخل من أنشطة تمويل المرابحة	140,317	%26.79
الدخل من أنشطة بطاقات الائتمان الإسلامية	5,149.8	%0.98
المجموع الكلي	523,854.1	%100.0

الأطراف ذات العلاقة

يتشكل الأطراف المعنيون من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التابعة (تشير الشركات التابعة إلى الكيانات التي يشرف عليها بشكل مباشر أو غير مباشر مساهمو الشركة أو تتأثر بهم تأثيرًا كبيرًا).

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

المعاملات المهمة مع الأطراف المعنيين التي تمت في سياق الأعمال العادية خلال السنة جاءت كما يلي:

طبيعة المعاملة	2020	2021	2022	2023
الشركة المتحدة للإلكترونيات				
المشتريات من المساهمين التي سيتم تمويلها للمستهلكين بموجب عقود المراجعة	300,106,389	356,634,421	373,754,380	254,752,989
الدفعات المستحقة للمساهمين	363,286,410-	417,837,424-	400,575,980-	286,020,363-
عمليات التحصيل التي يجريها المساهم بالنيابة عن الشركة	31,634,973-	7,003,532-	157,117-	18,368-
التحصلات التي تقدمها الشركة نيابة عن المساهم	100,710,576	51,858,957	13,245,964	48,985
التزامات المنافع المحددة للموظفين المنقولة من المساهم	1,817,013-	-	-	-
النفقات التي تتكبدها الشركة نيابة عن المساهم	1,767,229-	560,534 -	-	-
مصاريف الإيجار	-	-	-	2,925,000
النفقات التي يتكبدها المساهم نيابة عن الشركة	5,032,661	9,484,212	10,940,459	10,436,697
رسوم دعم تقنية المعلومات	1,445,704	1,148,376	1,085,000	1,135,131
بروكو للخدمات المالية ذ.م.م.				
نفقات موظفي التعهيد الخارجي	6,949,635	13,766,312	23,731,753	24,228,099
الدفعات خلال العام	-6,906,435	-12,362,256	-23,798,987	-24,248,524
النفقات التي يتكبدها المساهم نيابة عن الشركة	-	1,093,463	635,778	695,950
رسوم دعم تكنولوجيا المعلومات	-	-	-	1,718,700
الشركة القابضة الدولية المتحدة				
النفقات التي يتكبدها الشركة نيابة عن المساهم	-	-	-	290,886

تستند المعاملات إلى الشروط المتفق عليها وفقاً للاتفاقيات الموقعة بين الشركة والأطراف المعنيين.

5. الزكاة والمدفوعات الحكومية خلال عام 2023

الوصف	المبلغ	الوصف	المبرر
الزكاة	22,183,669	الزكاة على الدخل	إقرار الزكاة السنوي
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	5,759,971	التأمينات الاجتماعية	مدفوعات التأمين الاجتماعي المستحقة على السعوديين والموظفين ذوي الخبرة
هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	472,848	الضريبة المقتطعة	للاستشارات والخدمات الأخرى التي تقدمها الشركات غير المقيمة

6. تفاصيل اقتراض الشركة خلال العام المالي 2023

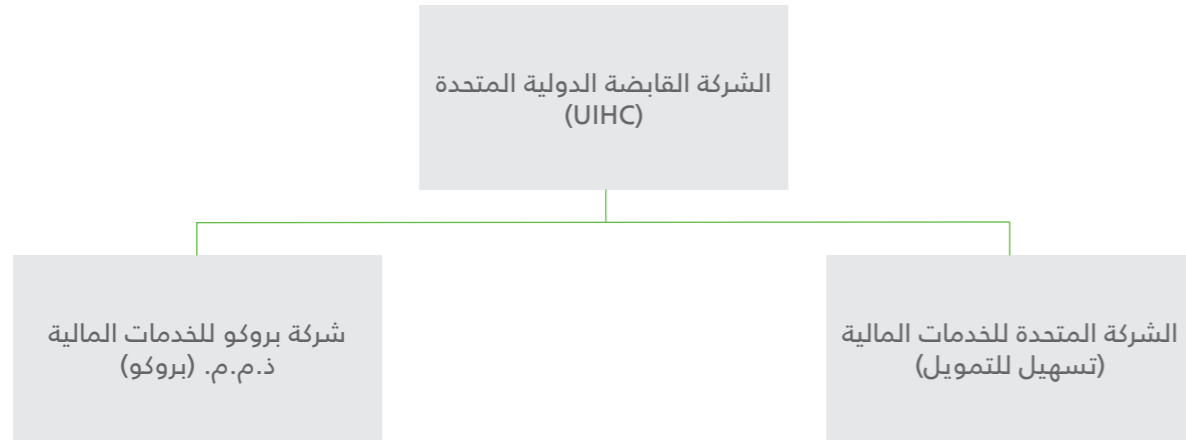
اسم الممول	الرصيد الافتتاحي للتمويل	مبالغ التمويل المسددة خلال العام	مبلغ التمويل الإضافي	مبلغ التمويل المتبقي
بنك الرياض	25,000,000	58,000,000	33,000,000	-
ساب	350,000,000	100,001,250	-	249,998,750
بنك البلاد	206,933,334	216,933,334	10,000,000	-
مصرف الراجحي	-	31,150,000	387,500,000	356,350,000
بنك الإنماء	-	35,812,500	369,000,000	333,187,500
البنك السعودي الفرنسي	250,000,000	250,000,000	-	-



الشركات التابعة

تسهيل للتمويل، وهي شركة خدمات مالية، ليس لديها أي شركات تابعة، وهي مملوكة بالكامل للشركة المتحدة الدولية القابضة (UIHC).

وفي ما يلي بيان الملكية:



الاجتماعات المنعقدة لمجلس الإدارة

عقد المجلس خمسة (5) اجتماعات خلال عام 2023م. يبين الجدول التالي اجتماعات مجلس الإدارة وسجل حضور كل اجتماع:

اسم العضو	عدد الاجتماعات (5)						نسبة الحضور
	الاجتماع الأول يناير	الاجتماع الثاني أبريل	الاجتماع الثالث يوليو	الاجتماع الرابع أكتوبر	الاجتماع الخامس ديسمبر	إجمالي الحضور	
فوزان محمد الفوزان (رئيس مجلس الإدارة)	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	5	%100
عادل المنقور (نائب الرئيس)	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	5	%100
محمد جلال فهمي (عضو)	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	5	%100
عبداللطيف الفوزان (عضو)	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	5	%100
كبرى رضي (عضو)	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	5	%100
سعد الخلب (عضو)	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	5	%100

في ما يلي المستحقات للأطراف المعنيين:

2020	2021	2022	2023	
44,781,044	38,505,520	36,798,226	20,058,297	الشركة المتحدة للإلكترونيات
43,200	2,540,719	3,109,263	5,503,488	بروكو للخدمات المالية ذ.م.م

في ما يلي المستحقات من الأطراف المعنيين

2020	2021	2022	2023	
-	-	-	290,886	الشركة القابضة الدولية المتحدة

الخاتمة

يقدم هذا التقرير السنوي نظرة شاملة عن الوضع المالي لشركة تسهيل للتمويل ويهدف إلى تقديم معلومات موثوقة وذات صلة وفي الوقت المناسب في ما يتعلق بإنجازات الشركة وأدائها طوال عام 2023. ويعرب مجلس الإدارة في هذا السياق عن امتنانه للبنك المركزي السعودي على جهوده الثابتة في دعم القطاع وتعزيز الشفافية والأطر التنظيمية والرقابية التي تساهم في تمكين جميع الشرائح وتحسين مرونة الاقتصاد السعودي بشكل عام. تلتزم تسهيل للتمويل بالتواصل الشفاف مع جميع الجهات المعنية. كما يشكر مجلس الإدارة البنك المركزي السعودي على جهوده في دعم هذا القطاع من خلال تعزيز الأسس التنظيمية والإشرافية وزيادة الشفافية بما يخدم شرائح العملاء ويزيد من قوة الاقتصاد السعودي.

إقرارات المجلس

بناءً على المعلومات المتوفرة من المصادر الأساسية يقر المجلس بما يلي:

- تم إعداد سجلات الحساب بشكل صحيح.
 - تم إعداد نظام الرقابة الداخلية بشكل صحيح وتنفيذه بفعالية.
 - لا شك في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
 - لم يصدر المجلس توصية بتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء المدة التي عين من أجلها، ولم توصي لجنة المراجعة بأي تغيير من هذا القبيل.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية وتوجيهات السلطات الإشرافية. يقر المجلس بعدم وجود فارق جوهري بين هذه المعايير والمعايير المحاسبية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

