

تقرير مجلس الإدارة لعام 2019

TAYSEER
التيسير

مقدمة

يسر مجلس إدارة شركة التيسير العربية أن يقدم تقرير أداء أعمال الشركة والبيانات المالية المدققة للفترة من تاريخ 1 يناير 2019 حتى 31 ديسمبر 2019 ويشمل أهم التطورات والأنشطة التشغيلية للشركة.

شركة التيسير العربية هي شركة مساهمة مغلقة تعمل بموجب السجل التجاري رقم 2051060381 الصادر من الرياض في 11 جمادى الآخر 1436 هـ الموافق 31 مارس 2015 م وعنوان الشركة الرئيسي هو: المملكة العربية السعودية – المنطقة الشرقية – الخبر – شارع الملك عبدالله ص.ب 31411

تقدم شركة التيسير العربية خدمات تمويلية متنوعة مبتكرة للأفراد والشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وقد تم الترخيص لشركة التيسير العربية بممارسة أعمال التأجير التمويلي في شهر سبتمبر عام 2015 من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وفي بداية شهر سبتمبر عام 2018 تمكنت الشركة من الحصول على رخص إضافية في أنشطة التمويل وهي تمويل الأصول الانتاجية ، تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة ، و التمويل الاستهلاكي وذلك لتوسيع أعمالها التمويلية من التمويل التأجيري إلى كافة أنواع التمويل.

المحتويات

3	الرؤية والرسالة
4	أعضاء مجلس الإدارة
4	اللجان المنبثقة من المجلس
6	الهيئة الشرعية
7	المنتجات التمويلية للشركة
8	مبادئ حماية العملاء
9	مبيعات شركة التيسير لعام 2019
10	مؤشرات الأداء المالي لعام 2018 & 2019
11	المخاطر
12	معايير التقارير المالية
12	إدارة الالتزام
12	الرقابة الداخلية للشركة
12	حوكمة الشركة
13	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
13	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
14	الخطط المستقبلية
15	الخاتمة

رؤيتنا

التطور لنصبح شركة رائدة في مجال الحلول التمويلية المبتكرة



رسالتنا

بناء شركة تمويل مستقلة بحلول ابتكارية مريحة وأن تكون أحد روافد تطوير وخلق الفرص



أعضاء مجلس الإدارة

يضم مجلس الإدارة 5 أعضاء تم تزكيته في الجمعية العامة غير العادية والتي عقدت بتاريخ 25 أكتوبر 2018 لمدة لا تزيد عن 3 سنوات.

الاسم	المنصب
إبراهيم محمد عبدالعزيز الجميح	رئيس مجلس الإدارة
عبدالعزیز عبدالرحمن عبدالعزيز الجميح	عضو مجلس الإدارة
منصور محمد عبدالله الجميح	عضو مجلس الإدارة
أحمد علي أحمد الغامدي	عضو مجلس الإدارة
باسل بن محمد بن سعد بن جبر	عضو مجلس الإدارة

اللجان المنبثقة من المجلس

تم تشكيل لجان لشركة التيسير العربية مع بداية دورة جديدة لمجلس الإدارة تتضمن تحديد مهمة لكل لجنة والصلاحيات المخولة لها وكيفية رقابة مجلس الإدارة عليها. وعلى اللجان إبلاغ مجلس الإدارة بما تتوصل إليه من نتائج أو تتخذه من قرارات بشفافية وهذه اللجان هي:

- ❖ لجنة المراجعة
- ❖ اللجنة التنفيذية
- ❖ لجنة المخاطر والائتمان
- ❖ لجنة الترشيحات والمكافآت
- ❖ اللجنة الشرعية

(1) **لجنة المراجعة:** وتختص بمراقبة أعمال الشركة والتحقق من سلامة ونزاهة التقارير والقوائم المالية وأنظمة الرقابة الداخلية فيها. و تم ترشيح أعضاء لجنة المراجعة لما لديهم من خبرات وكفاءة عالية في اتخاذ القرارات الهامة والتي تصب في مصلحة الشركة وتم عمل أربع اجتماعات لعام 2019 وتتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء هم:

الاسم	المنصب	مارس 28	يونيو 27	سبتمبر 30	ديسمبر 11
خليل القصاب	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
غيث أبو جعفر	عضو	✓	✓	✓	✓
سامي السنيد	عضو	✓	✓	✓	✓

(2) **اللجنة التنفيذية:** تتولى اللجنة التنفيذية مسؤوليات عملية اتخاذ القرارات على أعلى مستوى بغية تحقيق اهداف الشركة بكل مرونة وتم عمل اجتماعين في عام 2019 ويتألف اعضائها من:

الاسم	المنصب	فبراير 5	أبريل 3
السيد/ إبراهيم محمد عبدالعزيز الجميح	رئيس اللجنة	✓	✓
الدكتور / احمد علي أحمد الغامدي	عضو	✓	✓
السيد/ باسل بن محمد بن سعد بن جبر	عضو	✓	✓

(3) **لجنة المخاطر والائتمان:** تتولى اللجنة مراجعة وإقرار السياسات والمبادئ الإرشادية الائتمانية بالإضافة إلى مراقبة وتقييم المخاطر الهامة والأساسية التي قد تتعرض لها الشركة وتعيين الخطوات المتخذة للحد من هذه المخاطر.

(4) **لجنة الترشيحات والمكافآت:** تتولى مسؤولياتها الاطلاع ومراجعة كافة المعلومات والبيانات والتقارير والسجلات المتعلقة بعمليات الترشيحات لعضوية المجلس أو تعيين كبار التنفيذيين للشركة.

(5) **اللجنة الشرعية:** تتولى اللجنة الشرعية مراقبة نشاطات الشركة والتزامها بكافة المعايير والقواعد الشرعية الإسلامية في معاملاتها. كما تتولى مسؤولية مراجعة الخدمات والمنتجات والعقود والمستندات القانونية والتأكد أنها لا تتعارض مع المعايير والقواعد الشرعية الإسلامية والموافق عليها. و أجتمعت اللجنة مرتين بعام 2019 ويتألف اعضائها من:

الاسم	المنصب	يناير 10	يوليو 26
أ.د/ عبدالله السلطان	رئيس اللجنة	✓	✓
أ.د / إبراهيم التتم	عضو	✓	✓
أ.د/ أحمد الشعبي	عضو	✓	✓

الهيئة الشرعية

تؤمن شركة التيسير العربية بأن الشريعة الإسلامية هي مجموعة من الأسس التوجيهية لحياتنا بشكل عام. لذلك تم تطبيق نفس المبدأ عند التخطيط والتصميم لبرامجنا التمويلية على حد سواء لقطاع التجزئة والشركات.

إن جميع منتجات وخدمات التمويل من شركة التيسير العربية متوافقة ومطابقة لأحكام الشريعة الإسلامية والتي وضعت بدقة وتمت مراقبتها باستمرار تحت رقابة صارمة من الهيئة الشرعية لشركة التيسير العربية.

من أجل ضمان الشفافية وتطبيق الشريعة للمنتجات والخدمات، تدقق الهيئة الشرعية بشكل مستمر على الإجراءات والخدمات المقدمة، وتوصي باتخاذ إجراءات مناسبة إذا اقتضت الضرورة.



المنتجات التمويلية للشركة

تقدم شركة التيسير العربية العديد من البرامج التمويلية بما يتلاءم مع التدفقات النقدية للعملاء. وقد بدأت شركة التيسير بمزاولة نشاط منتج المراجعة كما تم أيضاً الحصول على ترخيص إضافة الأنشطة التالية:

(1) تمويل الأصول الإنتاجية

(2) تمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة

(3) التمويل الاستهلاكي

(4) الإيجار التمويلي

تسعى شركة التيسير العربية إلى مواكبة الرؤية الوطنية 2030 وتوسيع نطاقها التمويلي وتنويعه وتفعيله ليكون داعماً لتنمية الاقتصاد الوطني والتشجيع على الادخار والتمويل والاستثمار إيماناً منا بأهمية نشر الثقافة المالية فإننا نسعى إلى تعزيزها وتعميقها لدى عملائنا الكرام.

وعلى هذا المنطلق أنشأت الشركة عدة برامج تمويلية وهي:

(4) تمويل خطوط الإنتاج



(1) تمويل وسائل النقل



(2) تمويل المعدات الثقيلة



(5) تمويل معدات المطاعم



(3) تمويل المعدات الطبية



مبادئ حماية العملاء

اعتزازاً بتوجيهات مجلس الإدارة لشركة التيسير العربية بالتعامل بعدل وأمانة وإنصاف مع جميع العملاء في جميع مراحل العلاقة بينهما ، والوفاء بالالتزامات بموجب أنظمة التمويل ولوائحها التنفيذية ذات العلاقة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تلتزم شركة التيسير العربية بالحفاظ على أعلى مستوى من الأمانة والثقة. حيث ندرك أن سمعتنا تعتمد على التزام موظفي الشركة بأعلى المستويات من السلوك الأخلاقي والمهني في أداء إنجازات الشركة.

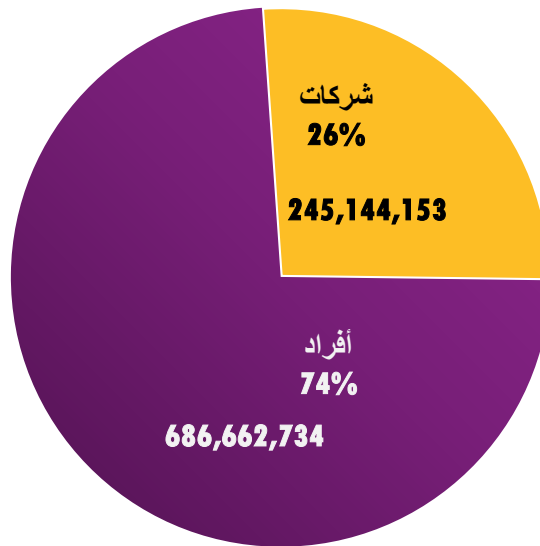
نحن في شركة التيسير العربية نتنافس لتعزيز مصالحنا العامة ، ولكننا نقوم بذلك على نحو عادل وبشكل أخلاقي يتوافق تماماً مع جميع القوانين المعمول بها، فضلاً عن القيم والمبادئ المنصوص عليها في مبادئ حماية العملاء والتي نلتزم بتطبيقها.



مبيعات شركة التيسير لعام 2019

نتيجة لجهود شركة التيسير العربية في تنظيم العروض والحملات الترويجية وزيادة عدد الموردين في جميع أنحاء المملكة خلال عام 2019، نجحت شركة التيسير في رفع مبيعاتها بنسبة 98 بالمائة حيث تم تمويل 4,276 سيارة للأفراد والشركات والمؤسسات خلال عام 2019 بينما كان عدد السيارات الممولة في عام 2018 2,156 سيارة. وقد أدى هذا الارتفاع في المبيعات إلى زيادة حجم محفظة الشركة بنسبة 7 بالمائة حيث أصبحت بمبلغ 931,806,887 ريال بنهاية عام 2019 بينما كانت بمبلغ 872,677,760 ريال في نهاية عام 2018.

وتسعى الشركة في رفع عدد المبيعات في أرجاء المملكة في عام 2020 وطرح أكثر من منتج لتحقيق أهداف العملاء والتي تتماشى مع رؤية المملكة في 2030م.



مؤشرات الأداء المالي لعام 2018 & 2019

حققت الشركة نتائج ايجابية في خلال السنة المنتهية لعام 2019 بصافي ربح 23,256 مليون ريال سعودي وذلك بعد تعديل على مبلغ مخصص الزكاة والتي تمت تسويته من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل والتي قد اصدرت تعديلاً في احتساب الزكاة للشركات التمويل. كما ايضا ساعدت هذه النتائج بعدما وضعت الشركة خطة للحد من تقليل المصاريف التشغيلية و عملية المركزية للشركة والتي ساهمت في تحسين الوضع المالي للشركة.

وكانت إيرادات الشركة لعام 2019 قد ارتفعت بنسبة 4% نتيجة اداء المبيعات في عام 2019 والتي سوف تساهم ايضاً في تعزيز إيرادات الشركة المستقبلية. كما تم تخفيض المصاريف التشغيلية بنسبة 14% خلال عام 2019.

أداة جدول يوضح المؤشرات المالية الرئيسية لعام 2019 مقارنة بعام 2018

المؤشرات المالية الرئيسية- (الأرقام بآلاف الريالات)	FY 2019	FY 2018
النتائج التشغيلية		
الإيرادات	78,872	76,186
مخصصات العملاء	5,439	2,629
مخصص نهاية الخدمة	764	-2,259
تكاليف التمويل	13,164	12,785
تكاليف التأمين	26,035	31,598
نفقات التشغيل الاخرى	36,678	41,855
نفقات الزكاة	(26,464)	13,883
صافي الخسارة	23,256	(24,305)

المخاطر

مخاطر التشغيل: تسعى شركة التيسير العربية للتمويل إلى تطوير جودة العمليات بشكل مستمر وقد تمت إعادة هيكلة الشركة ومركزية العمليات في الفرع الرئيسي سعياً لزيادة كفاءة الموظفين واختصار الوقت لتقديم خدمات التمويل وخدمات ما بعد البيع بشكل أكثر فاعلية. كما تمت مركزية الأرشيف لحماية المستندات المهمة وتنظيمها وسهولة الوصول إليها للأشخاص المصرح لهم حسب صلاحياتهم.

وقد نجحت شركة التيسير في تحقيق خطوة مهمة في التحول الرقمي وهي إطلاق الموقع الإلكتروني الرسمي الجديد للشركة والذي يقدم العديد من الخدمات التي تمكن العميل من متابعة الاتفاقيات وسداد المستحقات وإدارة الخدمات مثل إصدار التقاويض وغيرها عبر الموقع دون الحاجة لزيارة الفروع.

مخاطر عدم الالتزام: تحرص شركة التيسير العربية على الالتزام بالأنظمة المحلية و اللوائح الموضوعه من قبل الجهات الرقابية وكذلك السياسات و الإجراءات الداخلية وتطبيقها بالشكل المطلوب. كما تلتزم الشركة بالمبادئ الأخلاقية في مجال أعمالها والمتطلبات التي تلزمها العقود المبرمة.

مخاطر السيولة: لضمان تنفيذ الاستراتيجية، تسعى شركة التيسير العربية إلى مقابلة مدفوعات السلع والأصول محل التمويل بشكل مستمر للحفاظ على معدلات عالية من التدفق النقدي.

كما تقوم إدارة الخزينة للشركة بتحليل استحقاق مختلف لمكونات و بنود الميزانية العمومية لتجنب الوقوع في ضغط التدفقات النقدية وكذلك مراجعة معدلات الإقراض والاقتراض الشهرية لتوفير السيولة اللازمة لتمويل رأس المال العامل.

مخاطر السمعة: تسعى شركة التيسير العربية دوماً لعكس صورة إيجابية لدى العملاء ويكون ذلك بالتركيز على خدمات ما بعد البيع. وتحرص إدارة العناية بالعملاء على تنظيم آلية استقبال الشكاوى ومتابعتها عبر النظام وتقديم حلول مرضية للعميل في وقت قياسي. كما يتم تقييم عدد الشكاوى وأسبابها ومقياس رضى العملاء بشكل دوري حرصاً على الحد من تكرار الشكاوى ورفع مستوى أداء الأقسام في حل المشكلات التي تواجه العملاء.

المخاطر القانونية: تحرص شركة التيسير العربية على تفعيل دور الإدارة القانونية عن طريق تقديم الاستشارات القانونية المتعلقة بجميع نشاطات الشركة والقرارات التنفيذية الجوهرية بالإضافة إلى تقديم دورات ونصائح تثقيفية قانونية لجميع منسوبي الشركة. كما تسعى الإدارة القانونية بكافة إمكانياتها لتحقيق الاكتفاء بحامي الشركة.

معايير التقارير المالية

تعد شركة التيسير البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IAS). كما عدلت من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة والدخل ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي للشركة.

إدارة الالتزام

انطلاقاً من حرص مجلس إدارة الشركة على حماية القيم و الممارسات المهنية السليمة، تم دعم دور الالتزام و مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب لوضع آليات العمل اللازمة للالتزام بأنظمة ولوائح مؤسسة النقد العربي السعودي و الحد من حدوث المخالفات و الجرائم . ولتحسين مستوى الممارسات و تماشياً مع تعليمات المؤسسة، تم تدشين البرنامج الخاص بمكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب لتفعيل قرارات مجلس الأمن ذات الصلة. كما تم تدريب جميع منسوبي الشركة بالتعاون مع تومسون رويترز على مكافحة الاحتيال و تمويل الإرهاب. والجدير بالذكر أنه لم تسجل أي عملية احتيال على الشركة خلال عام 2019.

الرقابة الداخلية للشركة

تلتزم شركة التيسير العربية بالرقابة الداخلية وذلك لضمان سير العمل بما يتماشى مع القواعد واللوائح التي نصت عليها مؤسسة النقد العربي السعودي وأيضاً على النحو التالي:

- الإشراف القياسي واختبار كفاءة واكتمال الرقابة الداخلية على أساس الخطة السنوية المعتمدة.
- وجود سلسلة من السياسات والإجراءات التي تخضع للتقييم المنتظم والتحديثات للتحقق من صحة كفايتها واكتمالها.
- المراجعة الدورية لأنشطة الإدارات وتزويد لجنة المراجعة بتقرير عن النتائج التي تمت ملاحظتها مع التوصيات ليتم رفعها إلى مجلس الإدارة بانتظام.

حوكمة الشركة

تلتزم شركة التيسير العربية بقواعد حوكمة الشركات وذلك من خلال إتباع منظومة داخلية مناسبة تقوم على أساس الإستقلالية و فصل المهام و معايير السلوك المهني وذلك من أجل ضمان الالتزام بأفضل ممارسات الحوكمة التي تكفل حماية حقوق المساهمين وحقوق أصحاب المصالح و كذلك رفع مستوى الجودة و الشفافية و الإفصاح في بيئة العمل داخل الشركة.

مكافآت اعضاء مجلس الإدارة وجدول الحضور

تم صرف مبلغ 40,500 ريال سعودي على اعضاء مجلس ادارة الشركة وذلك نظيراً لحضورهم اجتماعات المجلس و تشمل ايضاً مصاريف الاجتماعات.

ادناة تجدون جدول حضور اعضاء المجلس للاجتماعات المنعقدة لعام 2019

الاسم	المنصب	31 يونيو	19 ديسمبر
إبراهيم محمد عبدالعزيز الجميح	رئيس مجلس الإدارة	√	√
عبدالعزیز عبدالرحمن عبدالعزيز الجميح	عضو مجلس الإدارة	√	x
منصور محمد عبدالله الجميح	عضو مجلس الإدارة	√	√
أحمد علي أحمد الغامدي	عضو مجلس الإدارة	√	√
باسل بن محمد بن سعد بن جبر	عضو مجلس الإدارة	√	√

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

لدى الشركة تعامل مع الأطراف ذات العلاقة وتشمل هذه المعاملات شراء السيارات، ونفقات الإيجار ورسوم التمويل على القروض . وقد تم الكشف عن المعاملات والأرصدة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة في القوائم المالية المدققة.

الخطط المستقبلية

تسعى شركة التيسير العربية إلى مواكبة الرؤية الوطنية 2030 وتوسيع نطاقها التمويلي وتنويعه وتفعيله ليكون داعماً لتنمية الاقتصاد الوطني والتشجيع وعلى الادخار والتمويل والاستثمار إيماناً منا بأهمية نشر الثقافة المالية فإننا نسعى إلى تعزيزها وتعميقها لدى عملائنا الكرام.

ولأننا نتطلع إلى أن نكون جزءاً لا يتجزأ من الرؤية الوطنية 2030 فإننا نعمل على تعميق وتنويع خدمات التمويل التي نقدمها وأيضاً رفع كفاءة الخدمات المقدمة لدعم الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة لتساهم في ارتفاع الناتج المحلي وتكون عنصراً فعالاً في الاقتصاد الوطني.

الخاتمة

ينتتهز مجلس إدارة شركة التيسير العربية هذه الفرصة ليتقدم بالشكر لحكومة المملكة العربية السعودية، و وزارة التجارة والاستثمار، وعلى وجه الخصوص مؤسسة النقد العربي السعودي على دعمهم المستمر . كما يشكر المجلس جميع أصحاب المصلحة بما في ذلك العملاء الكرام والتجار والمساهمين والمصرفيين على دعمهم خلال العام.

سانئلين المولى عز وجل النجاح والتوفيق ،،،

رئيس مجلس الإدارة



إبراهيم محمد عبدالعزيز الجميح