



التقرير السنوي لعام 2021

المحتويات

- عن الشركة 1
- كلمة رئيس مجلس الإدارة 2
- أعمال الشركة خلال العام 2021 م 3
- المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية لعام 2021 م 4
- مجلس الإدارة و اللجان التابعة 5
- الجمعية العامة العادية 6
- القوائم المالية المدققة عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31 م 7



عن الشركة

مقدمة

تأسست شركة اليسير للإيجار والتمويل في عام 2004م وهي إحدى شركات مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة التي باتت إحدى الخيارات المفضلة في عالم التمويل، لدورها الريادي على مستوى المملكة في خدمات التمويل عبر إبتكار البرامج التمويلية المتنوعة والمتوافقة مع احتياجات الأفراد والشركات.

احتلت "اليسير للإيجار والتمويل" مراكز متقدمة بامتياز بين شركات الإيجار والتمويل على مستوى المملكة، وتعتبر الشركة من أسرع 100 شركة نمواً في المملكة ، وحازت على العديد من الجوائز الوطنية والإقليمية والدولية..



وكانت من أوائل الشركات التي حصلت على ترخيص ممارسة أنشطة الإيجار التمويلي وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمويل الأصول النتاجية والتمويل الاستهلاكي من قبل مؤسسة النقد السعودي في العام 2014م.

رسالتنا

أولويتنا هي عملاؤنا حيث نقدم لهم خدمات مالية مبتكرة سهلة الوصول إليها



رؤيتنا

أن نصبح المزود الأفضل لخدمات التمويل المبتكرة والمقدمة الكترونياً للعملاء بشكل ميسر وسريع



أنشطة الشركة الرئيسية

توفير الحلول التمويلية لتلبية احتياجات الأفراد وفقاً لأنشطة التمويلية المصرحة للشركة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.



توفير الحلول التمويلية لتفطير احتياجات الشركات الصغيرة والكبيرة، وذلك سواء كانت بحاجة لمعدات أو خطوط تصنيع لزيادة الإنتاجية أو التمويل الإضافي لتطوير وتنمية الأعمال. تضم أنشطة شركة البِسِير للتجارة والتمويل:

الخدمات التمويلية للأفراد كالتمويل الشخصي والتجار التمويلي، والتمويل الاستهلاكي، ومنتج مراقبة السلع.



الخدمات التمويلية للشركات والمنشآت المتوسطة والصغيرة وتمويل الأصول الإنتاجية.



قيمنا

التركيز على العميل: يحتل عملاؤنا الأولوية في كل ما نقوم به. نحن نبني خدمات مالية تدور حول احتياجات ورغبات عملاؤنا.



الشفافية والنزاهة في كل ما نقوم به من خلال تقديم خدمات واضحة وشفافة ويمكن الوصول إليها بيسير.

فريق واحد : بناء شراكات استراتيجية ومستدامة مع كل المتعاملين مع شركة البِسِير وتعاون معهم بروح الفريق الواحد لتحقيق أعلى مستوى من المصالح المشتركة.



كلمة رئيس
مجلس الإداراة

حضرات السادة المساهمين الكرام رئيس مجلس الإدارة

يسعدني أن أتوجه إليكم وإلى جميع القائمين على مسيرة العمل داخل شركة اليسير بتحياتي وتحية جميع أعضاء مجلس الإدارة. أقدم لكم التقرير السنوي الذي يتضمن أهم نتائج وإنجازات شركة اليسير للإيجاره والتمويل والحسابات الخاتمية للعام 2021م، حيث إستمرت فيها الشركة بتجاوز تحديات المرحلة السابقة وما واجهتها من تحديات وتغيرات اقتصادية بالسوق السعودي.

استكمالاً ل استراتيجية الشركة في مواجهة التغيرات والتحديات المالية والإقتصادية التي أثرت على القوة الشرائية وملاءة المالية لعملائها ، نفذت الشركة خطط والمبادرات المناسبة لمواجهتها ومواكبة توجهات الدولة ضمن مسارات التحول الاقتصادي ، وأبرزها التحول الرقمي و التقني ، ودعم برامج التحول الوطني لرؤية المملكة 2030.

وبفضل الله ثم بتوجيهات الدولة أثبتت الإقتصاد الوطني قوة البنية الإقتصادية والمالية ودعمها المتواصل للقطاعات المالية والاستثمارية والتجارية ، حيث بزرت توجهات الدولة نحو حماية وتنمية القطاع الخاص وتمكينه ودعمه للمساهمة في تعزيز النمو الاقتصادي باعتماد خطط تحفيز للقطاع الخاص بهدف إزالة العقبات وتوفير الدعم اللازم لقطاع التمويل ورفع حجم التمويل من قبل المستهلكين. وأهمها برامج البنك المركزي السعودي (ساما) (التحفيزية).

تماشياً مع رؤية 2030 والدعم الحكومي تبنت الشركة رؤية استراتيجية أهم ركائزها التحول الرقمي وتطوير رحلة العميل من خلال مراكز الخدمة الشاملة. كما أطلقت شركة اليسير للإيجاره والتمويل منتجات متنوعة وبرامج تمويلية تستهدف من خلالها قطاعات واسعة من العملاء وقادت بناء شراكات استراتيجية عززت العلاقة مع عملائها من خلال تقديم طلول مبتكرة لتحسين القدرة التنافسية وكفاءة الأداء في إطار يواكب التطور التقني في العمل المصرفي والتمويلي والتي من المتوقع بدها أثراها على نمو أعمال الشركة خلال العام القادم 2022م.

وقد أنجزت الشركة خلال العام 2021م تطورات وتغيرات جوهريه أبرزها تنفيذ نظام محاسبي جديد متتطور ومدعوم بأنظمة رقمية متكاملة لدارة القروض والتحصيل. وواكب ذلك إعادة صياغة القوائم المالية للشركة عن عام 2020م والتعديل على الأرصدة الافتتاحية للعام نفسه حيث تم تغيير المعالجات المحاسبية للمحافظ المسندة للبنوك وطريقة احتساب ايرادات التمويل لتتنسق مع معايير المحاسبة الدولية والنظام المحاسبي الجديد. كما تم تغيير هوية شركة اليسير والتي رافقها تغير ثقافة الموظفين في التعامل الإيجابي مع عملاء الشركة ومواكبة مراحل التحول الرقمي بالإضافة للتغيرات التي لامست حوكمة الشركة والأنظمة واللوائح والسياسات لاستهداف التطوير وتحسين الأدوار الرقابية وتعزيز قدراتها المالية والتشغيلية بما يكفل تطور ونمو أعمالها وريحيتها.

وتطلع الشركة لأن تسهم هذه الانطلاقات في تحقيق أهداف الشركة متوسطة و طويلة المدى وخاصة تلك الأهداف المتعلقة بتسهيل توفير خدماتها وتوسيع شبكة عملائها المستفيدين من الخدمات التمويلية، في ظل تنوع البرامج من خلال قنوات رقمية متقدمة وفروعنا المنتشرة في جميع أنحاء المملكة .

إن تحقيق رؤية المملكة 2030 سيكون بأيدي أبناء وبنات الوطن و من هذا المنطلق قامت الشركة خلال عام 2021 باستقطاب القيادات الوطنية المتميزة حيث تم تعيين كفاءات وطنية عالية الإحتراف في مناصب قيادية في الادارات المالية والمخاطر والمراجعة الداخلية وإدارة الأعمال وتقنية المعلومات ، وسنواصل الدعم لإتاحة فرص العمل المميزة ومتزمن بتطوير اداء كوادينا البشرية، والقيام بدورنا الداعم للإقتصاد الوطني بشكل عام وقطاع خدمات التمويل والعمل المصرفي بشكل خاص.

وفي الختام، نؤكد لكم وبكل ثقة بأن مجلس الإدارة حريص على اكمال رحلة الإنجاز والتحول وذلك من خلال دعمه المتواصل وإدارة وفرق العمل لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة.



نَسأُ اللَّهَ التَّوْفِيقَ وَالسَّدَادَ...
عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى



أعمال الشركة خلال عام 2021م

ضمن إطار خطة الشركة نحو التحول الرقمي كجزء من إستراتيجيتها الجديدة ومن خلال وحدة تحسين الأعمال ، توجهت الشركة خلال العام نحو تطبيق فكرة مراكز الخدمة الشاملة والذي يمكن العميل من الحصول على الخدمات المتكاملة وإنهاء جميع إجراءات التمويل خلال زيارة واحدة فقط . عملت الشركة على زيادة إيراداتها مع تحديد أهداف جديدة لتطوير وتنويع الخدمات المقدمة للعملاء بالإضافة إلى تحويل فروعها من مراكز البيع إلى منافذ خدمة العملاء الشاملة.

الرؤية الإستراتيجية

لـ  إعادة بناء نموذج أعمال جديد و مواكب لرؤية 2030 ليصبح نموذجاً رقمياً يتمحور حول العميل

لـ  التحول إلى منظومة رقمية عصرية من خلال خلق ثقافة التجريب والإختبار في بيئة العمل، التركيز على الشراكات، توظيف الأشخاص ذوي المعرفة والمهارات المناسبة.

لـ  تقليل التكاليف عن طريق التحول الرقمي للعمليات الخاصة بالتمويل وتحفييف حجم وعدد الفروع. حيث تم إستثمار العائد من تخفيض التكلفة في حلول تقنية مستقرة وآمنة لحفظ على مرونة البنية التحتية ، وزيادة الكفاءة والأمن السيبراني

لـ  تطوير و تحسين رحلة العميل من خلال تحويل الفروع إلى منفذ خدمة شاملة تمحور حول تسريع خدمة العملاء.

لـ  التطوير المستمر من خلال تبني واعتماد أحدث التقنيات لتحسين رحلة العميل وتعزيز القدرة التنافسية ورفع كفاءة الأداء في إطار يواكب التطور التقني وتحقيق ذلك من خلال التركيز على أركان الرؤية الأساسية والتي من أهمها:



التَّحْوِلُ الرَّقْمِيُّ

تم اعتماد حلول تقنية حديثة في الشركة مثل خاصية الشات بوت، الرد الآلي وتطبيق اليسير للهواتف الذكية. وسيتم إطلاق العديد من أنظمة تكنولوجيا المعلومات الأساسية الجديدة التي كانت في مرحلة التطوير خلال سنة 2021م.

وتم تحقيق زيادة في الحصة السوقية من خلال تطوير خدمات متقدمة وإستمرار في توسيع قاعدة العملاء وتقديم الخدمات / الحلول المالية من خلال القنوات الرقمية الجديدة.

الخدمات وبرامج التمويل الجديدة

عملت الشركة على تحقيق أهدافها المرتبطة بتوفير خدمات متقدمة وتوسيع شبكتها عملائها توسيع برامج التمويل من خلال الحلول المالية الجديدة كالتمويل العلاجي والتمويل التعليمي وقنوات رقمية متعددة وفروع منتشرة في جميع أنحاء المملكة.

الهوية الجديدة

اطلاق علامة تجارية قوية في السوق بناءً على الهوية الجديدة التي أطلقت خلال العام، من خلال التركيز على سوقنا المستهدف ومميزاتنا التنافسية، التغيير شمل التحول في ثقافة الموظفين لمواكبة مراحل التحول الرقمي والربط التقني الشامل وببوابة الخدمة الشاملة.

الموارد البشرية

تماشياً مع الهدف الإستراتيجي للشركة ما زال قطاع الموارد البشرية يعمل على ضمان التنوع في القوى العاملة مع الحفاظ على نسبة التوطين المرتفعة التي وصلنا لها في الشركة (88.92%) التي وصلنا لها في الشركة، وهو ما تم باستقطاب قيادات وطنية متميزة إضافية تم تعينها بمناصب قيادية في إدارات المالية والمخاطر والمراجعة الداخلية وإدارة الأعمال وتقنية المعلومات. وأيضاً العمل في نفس الوقت على زيادة الكادر النسائي بما كان عليه، مع ضمان حصول جميع الموظفين على مكافآت عادلة وفرص متكافئة للتقدم في حياتهم المهنية.

وبناءً على مشروع تحسين بيئة العمل والذي تم وضع أسسه في العام 2020 والتي كان أحد أهم بنودها تقييم وتطوير مزايا الموظفين في القطاعات المماثلة لضمان قدرة الشركة على جذب أفضل المواهب والإحتفاظ بها فقد تم تنفيذ مشروع تسكين رواتب الموظفين بناءً على سلم رواتب جديد ما ساهم في سد الفجوة القائمة بين الرواتب من ناحية و بين تحقيق أرفع معايير العدالة و مكافأة الفرص و الإمكانيات بين الموظفين. بالإضافة إلى ذلك تم العمل مع القطاعات المعنية على مراجعة كاملة للسياسات والأدلة الإجرائية الخاصة بالموارد البشرية، بما يتناسب مع متطلبات وزارة الموارد البشرية، والبنك المركزي السعودي.

كما قام القطاع بوضع العديد من الأهداف قصيرة وطويلة المدى تتماشى مع الخطة الإستراتيجية، تتعلق بالكفاءة، والمشاركة، والمنافع، ومعايير الخدمة، والعمليات الداخلية. منها اعتماد وتنفيذ النظام الخاص بتسهيلات الموظفين مساهمة منه في تعزيز الولاء وتقديم جميع ما يمكن لخدمة الموظف و تقديم الدعم اللازم له ولعائلته. وأيضاً قام قطاع الموارد البشرية بالمساهمة الفعالة بتطوير و تدريب الموظفين من خلال تقديم دورات تدريبية و تطويرية متخصصة وعامة نالت إستحسان الموظفين وساهمت وبشكل كبير في رفع مستوى الأداء والتنافسية بين الموظفين ، حيث تنوّعت هذه الدورات بين حضورية وأيضاً عن بعد مع نخبة من المتخصصين في جميع المجالات.

إدارة الالتزام

تعد إدارة الالتزام إحدى الإدارات الاستشارية والرقابية في شركة البِسِير والتي تساهم بشكل فعال في حماية الشركة ومنسوبيها وعملائها من مخاطر عدم الالتزام بالأنظمة والقوانين الصادرة من الجهات الرسمية لتنظيم القطاع المالي، حيث تقوم بتحديد وتقديم وتقدير النصائح والمشورة والمراقبة وإعداد التقارير لرفع مستوى الالتزام في شركة البِسِير ودعم جهود مكافحة غسل الأموال والتي ترفع مستوى إلتزام الشركة في الالتزام بالأنظمة والضوابط الرقابية أو معايير السلوك والممارسات المهنية السليمة.

وقد تم إنشاء إدارة الالتزام في شركة البِسِير وفقاً لأحدث المعايير المحلية والدولية حيث تتبع إدارياً للرئيس التنفيذي، ووظيفياً لجنة المراجعة والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة مما يزيد من استقلالية قراراتها ومقدرتها وتمكينها.

ويتبع إدارة الالتزام من أداء مهامها بأعلى مستويات الكفاءة عدة وحدات تقوم بأدوارها ومهامها بفعالية عالية ومنها :

وحدة الرقابة والانضباط - وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب - وحدة الإبلاغ عن المخالفات. - وحدة مكافحة الاحتيال. حيث تمارس إدارة الالتزام دورها المنوط بها بفاعلية وتقوم بتبييع النتائج إلى لجنة المراجعة والالتزام لمشاركتها في عملية الإشراف وتقديم تأكييدات عن مدى الامتثال بالأنظمة والقوانين السارية بالإضافة إلى مشاركتها بالتقدير الخاص بمتابعة ورصد العمليات المشبوهة ونتائجها للحد من حصول عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتيال لقدر الله.

| السنة المالية الحالية 2021 | | السنة المالية السابقة 2020 | | موضوع المخالفة |
|--|------------------------|--|------------------------|--|
| إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي | عدد القرارات التنفيذية | إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي | عدد القرارات التنفيذية | |
| 610.000 | 6 | 770.000 | 5 | مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية |
| - | - | (إنذار) | 1 | مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملة |
| - | - | - | - | مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب |

المَهِيَّةُ الشُّرُعِيَّةُ

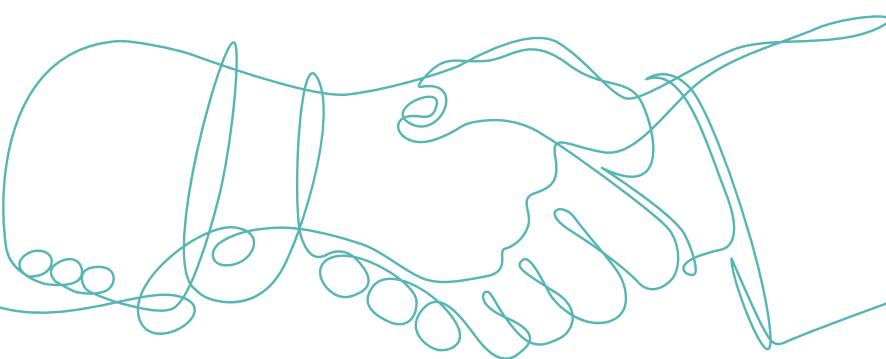
عقدت الهيئة الشرعية للشركة (أربعة) اجتماعات خلال عام 2021م.
انعقدت اجتماعات الهيئة الشرعية خلال العام 2021م بحضور جميع أعضائها، بمقر الهيئة الشرعية بمدينة جدة.
أصدرت الهيئة الشرعية عدد (11) قراراً خلال العام ، كان أهمها:-

بيان الهيئة الشرعية السنوي للعام 2020.
خطة الرقابة الشرعية للعام 2021م.
التعديل في عقود الشركة.
معالجة جدولة المديونية:

أولاً: عملاء نسبة عبى الدين المرتفع (H.DBR) (فئة الأفراد).
ثانياً: العملاء الآخرين الذين لديهم تعثرات:

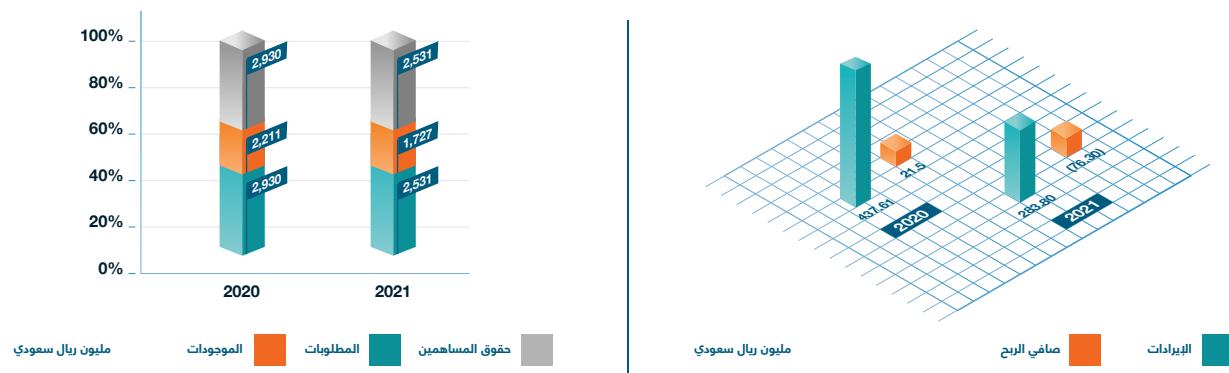
أ - عملاء التأجير: تم إنشاء العقد (إتفاقية جدولة لمديونية قائمة) (عقد الإيجار التمويلي).
ب - عملاء التمويل بالمراقبة: فإنه يتطلب إعادة الجدولة بأن يقوم العميل بأخذ تمويل جديد بمدة وثمن جديدين يتفق عليهما الطرفان لسد منه المديونية السابقة.

إجازة "تمويل توُرُق لغرض محدد".
إجراء إجازة منتج تمويلي جديد.
التعديل في عقد التورق للشركات
التعديل في عقدي تمويل التورق (الأفراد- الشركات)
آلية توقيع مستندات التمويل بالتورق
تقرير الرقابة النصف سنوي النول للعام 2021
تقرير الرقابة النصف سنوي الثاني للعام 2021



النتائج المالية

تفاصيل حقوق المساهمين



| رأس المال | | | | | |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|------------------------------|
| الاحتياطي النظامي | | | | | |
| الأرباح المبقاة (مجموع الخسائر) احتياطيات أخرى | | | | | |
| 737,035,779 | 5,282,378 | 117,421,651 | 114,331,750 | 500,000,000 | الرصيد في يناير 1 2021 م |
| 70,401,578 | - | 70,401,578 | - | - | صافي الدخل لسنة |
| (2,109,305) | (2,109,305) | - | - | - | الدخل الآخر |
| 68,292,273 | (2,109,305) | 70,401,578 | - | - | مجموع الدخل الشامل للعام |
| - | - | (7,032,172) | 7,032,172 | - | المحول إلى الاحتياطي النظامي |
| 805,328,052 | 3,173,073 | 180,791,057 | 121,363,922 | 500,000,000 | الرصيد في ديسمبر 31 2021 م |

المعايير المحاسبية الدولية المعتمدة

تعد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية المصدرة من المجلس الدولي للمعايير المحاسبية. تم إعداد القوائم المالية الموحدة لتنماشى مع نظام الشركات بالمملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.

مكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

وفقاً للمادة (21) من النظام الأساسي للشركة تم دفع مكافآت بدل حضور الجلسات لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عنه، إضافة إلى دفع رواتب ومكافآت كبار التنفيذيين حسب العقود الموقعة معهم.

هذا وقد بلغ إجمالي المكافآت وبدلات حضور الجلسات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة للشركة **4,527,024 ريال سعودي** وفقاً لتفاصيل المدرجة أدناه:

| أعضاء مجلس الإدارة | | | |
|--------------------|------------------|------------|--------------------------------|
| الإجمالي | المكافأة السنوية | بدل الحضور | الاسم |
| 268,685 | 250,685 | 18000 | عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى |
| 268,685 | 250,685 | 18000 | خلدون بن عبدالله الفاخري |
| 268,685 | 250,685 | 18000 | د. مازن بن ابراهيم حسونة |
| 268,685 | 250,685 | 18000 | موسى بن عبدالمحسن آل موسى |
| 268,685 | 250,685 | 18000 | هاني بن سليمان الشدوخي |
| 268,685 | 250,685 | 18000 | عبدالله بن عبدالمحسن العيسى |
| 268,685 | 250,685 | 18000 | عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم |

أعضاء اللجنة التنفيذية

| الإسم | بدل الحضور | المكافأة السنوية | الاجمالي |
|-----------------------------|------------|------------------|----------|
| موسى بن عبدالمحسن آل موسى | 15000 | 112,499 | 127,499 |
| د. مازن بن ابراهيم حسونة | 15000 | 81,000 | 96,000 |
| خلدون بن عبدالله الفاخرى | 15000 | 81,000 | 96,000 |
| هاني بن سليمان الشدوخي | 12000 | 81,000 | 93,000 |
| عبدالله بن عبدالمحسن العيسى | 9000 | 62,260 | 71,260 |

أعضاء لجنة إدارة المخاطر والائتمان

| الإسم | بدل الحضور | المكافأة السنوية | الاجمالي |
|--------------------------|------------|------------------|----------|
| خلدون بن عبدالله الفاخرى | 18000 | 112,499 | 130,499 |
| هاني بن سليمان الشدوخي | 18000 | 80,999 | 99,000 |
| سلطان عبدالله السلطان | 15000 | 81,000 | 96,000 |
| ناصر عبدالرحمن العيسى | 6000 | 62,260 | 68,260 |
| طارق زياد العيسى | 6000 | 18,740 | 24,740 |
| سلطان بن حميد | 3000 | 12,822 | 15,822 |

أعضاء لجنة المراجعة

| الإسم | بدل الحضور | المكافأة السنوية | الجمالي |
|-----------------------------|------------|------------------|---------|
| عبدالرحمن عبدالمحسن بالغفني | 24000 | 101,301 | 125,301 |
| محمد عبدالرحمن الجبرين | 24000 | 114,582 | 138,582 |
| عبدالله عبدالعزيز الداود | 9000 | 38,774 | 47,774 |
| عبدالعزيز عبدالله العقل | 12000 | 62,260 | 74,260 |
| صالح عبدالله اليحيى | 12000 | 81,986 | 93,986 |
| عمر عبدالعزيز الكرود | 12000 | 28,110 | 40,110 |
| وديع أحمد صالح | 9000 | 28,110 | 37,110 |

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

| الإسم | بدل الحضور | المكافأة السنوية | الجمالي |
|--------------------------|------------|------------------|---------|
| د. فهد موسى الزهراني | 6000 | 75,719 | 81,719 |
| د. مازن ابراهيم حسونة | 6000 | 67,982 | 73,982 |
| سعد محمد السياري | 12000 | 88,287 | 100,287 |
| ابراهيم محمد العامر | 12000 | 81,000 | 93,000 |
| صالح عبدالله العلي | 12000 | 81,000 | 93,000 |
| عبدالله عبدالمحسن العيسى | 3000 | 18,740 | 21,740 |

بدلات ومكافآت أخرى

| | |
|---------------------------|---------|
| د. مازن ابراهيم حسونة | 682,500 |
| موسى بن عبدالمحسن آل موسى | 24,800 |

مكافأة كبار التنفيذيين في شركة اليسير للتجارة والتمويل

لليوجد

ترتيبات تنازل أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين عن الرواتب أو التعويضات

لا يوجد لدى الشركة أي معلومات عن أي ترتيبات أو اتفاقيات بشأن تنازل أي من أعضاء مجلس إدارتها أو أي من كبار التنفيذيين فيها عن أي رواتب ومكافآت أو تعويضات.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

التصويت في إجتماع الجمعية العامة غير العادية رقم 7 المنعقدة في يوم الاثنين 1442/11/25 الموافق 2021/07/05 على التعاملات المالية التي تمت وستتم مع شركة عبداللطيف العيسى للسيارات للتجارة باعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.

على التعاملات المالية التي تمت وستتم مع العيسى العالمية باعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.

على التعاملات المالية التي تمت وستتم مع الشركة الوطنية العمومية للسيارات باعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.

على التعاملات المالية التي تمت وستتم مع شركة عقار و معمار الدولية باعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.

على التعاملات المالية التي تمت وستتم مع شركة الأفضل باعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.





**المراجعة السنوية لفعالية
إجراءات الرقابة الداخلية
لعام 2021**

ان وجود نظام رقابة داخلية ملائم وفعال يتضمن السياسات والإجراءات والنظم والآلية الضرورية هو من مسؤوليات ادارة الشركة و التي يتم تصميمها وتطبيقها وتحديثها تحت إشراف مجلس الإدارة. وعليه تم وضع نظام متكامل للرقابة الداخلية بما يتوافق مع متطلبات الجهات التنظيمية والرقابية و افضل الممارسات المعتمد بها بهذا الصدد حيث يبدأ بالإطار العام للحكومة في الشركة والذي يحدد الأدوار والمسؤوليات الموكولة لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه والإدارة التنفيذية، بما يكفل توفر الرقابة المناسبة على مستوى الشركة.

تجدر الاشارة الى ان جميع إدارات الشركة تقوم ببذل جهود متزامنة ومتكمالة لتحسين بيئة الرقابة من خلال التطوير والمراجعة المستمرة للسياسات والإجراءات للحد من أي تجاوزات ولتجنب وتصحيف أي قصور في نظام الرقابة الداخلية. ان مهمة لجنة المراجعة والالتزام تتعلق بمساعدة مجلس الادارة بالوفاء بالمسؤوليات المنوطة به فيما يتعلق بوجود و كفاية نظام الرقابة الداخلية و تنفيذها بفعالية و تقديم اي توصيات من شأنها تعزيز النظام و تطويره بما يحقق اغراض الشركة و يحمي مصالح المساهمين بتكلفة معقولة.

المراجعة الداخلية

بالإضافة إلى الأعمال الرقابية التي تقوم بها إدارتي الإلتزام والمخاطر، تقوم المراجعة الداخلية - وهي إدارة مستقلة عن الإدارة التنفيذية وترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة المراجعة والإلتزام المنبثقة من مجلس الإدارة- بتقديم تأكيدات معقولة إلى لجنة المراجعة والإلتزام والرئيس التنفيذي للشركة حول مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية بصورة دورية، وذلك من خلال تطبيق اسلوب منهجي منظم لتقدير وتحسين فعالية عمليات الحكومة وإدارة المخاطر والرقابة، وتتبع المراجعة الداخلية منهجية المراجعة المبنية على المخاطر في عمليات تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة، كما تقوم بمتابعة تصحيح الملاحظات الواردة في تقارير المراجعة للتأكد من تنفيذها حسب الجدول الزمني والإجراءات المحددة لضمان سلامة ضوابط الرقابة الداخلية. يشمل نطاق عملها جميع أنشطة وأقسام الشركة، وتقوم لجنة المراجعة والإلتزام بمراقبة كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية للحد من المخاطر وحماية مصالح الشركة.

رأي لجنة المراجعة والإلتزام

اطلعت اللجنة على التقارير الدورية للمراجعة الداخلية وادارة الإلتزام كما اجتمعت مع المراجع الخارجي واطلعت على التقارير الصادرة من قبلة لعام 2021م وتابعت اللجنة بشكل دوري جهود الادارة التنفيذية لضمان معالجة كافة الملاحظات التي تم اكتشافها ووضع الضوابط الكفيلة التي تحد من تأثيرها على نظام الرقابة الداخلية . استنادا إلى ذلك فإن اللجنة ترى بأن أن نظام الرقابة الداخلية المعتمد به حاليا تحسن بشكل ملحوظ و انه لا يزال هناك عدة فرص للتحسين في عدد من المجالات الأساسية التي لا غنى عنها لاستدامه وتعزيز كفاءة العناصر الرقابية الداخلية، إضافة إلى ذلك، تسعى الادارة باستمرار إلى تعزيز نظام الرقابة الداخلية لدى جميع الأقسام بالتعاون مع الجهات الرقابية المتمثلة في إدارة المخاطر وإدارة الإلتزام للحد من التجاوزات وتعزيز ثقافة المسؤولية المشتركة لتحقيق رؤية وأهداف الشركة. وجدر الاشارة الى ان نظام الرقابة الداخلية لا يقدم تأكيدات مطلقة بل يقدم تأكيدات معقولة عن مدى سلامة وفعالية نظام الرقابة الداخلية.

لـ تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة

يؤكد مجلس إدارة الشركة وحسب معرفته لكافحة النواحي المادية ما يلي:-

تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
إن نظام الرقابة الداخلية أعد على أساس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
أنه لا يوجد أي شك في شأن قدرة الشركة على مواصلة انشطتها التمويلية.

لـ حوكمة الشركات

بصفة عامة تعمل شركة اليسير للإيجاره والتمويل وفقاً لمتطلبات حوكمة الشركات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي باللائحة التنفيذية لنظام مراقبة الشركات ، وقد طبقت إدارة الشركة سياسة حوكمة الشركات ويتمن تطويرها بما يتماشى مع التعليمات الصادرة من المؤسسة.





مجلس الإٰدراة
واللجان التابعة

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

-  تاريخ بداية دورة المجلس
-  تاريخ نهاية دورة المجلس
-  صفة العضوية

الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى

 08/09/2024
 09/09/2021
 غير تنفيذي

رَجُلُ الْإِسْلَامِ / عَبْدُ الْمُحَمَّدِ بْنُ عَبْدِ اللَّطِيفِ الْعَيْسَى
يحمل الأستاذ / عبدالمحسن العيسى شهادة بكالوريوس هندسة مدينة من جامعة
ولية كاليفورنيا (الولايات المتحدة)

المنصب
رئيس مجلس الإدارة

المناصب السابقة
رئيس مجلس الإدارة في شركة مجموعه عبداللطيف العيسى القابضة

عضو مجلس الإدارة في شركة المفضل للتجارة
رئيس مجلس الإدارة في شركة المطينة العمومية لسيارات

رئيس مجلس الإدارة في شركة المالي الخفيف "سيبوركس"
عضو مجلس الإدارة في شركة تابيا للحياة

رئيس مجلس الإدارة في مؤسسة الشيخ عبداللطيف العيسى الخيرية
رئيس مجلس النظار في وقف الشيخ عبداللطيف العيسى الخيرية

المناصب الحالية
رئيس مجلس الإدارة في شركة البيس للتجارة والتمويل

رئيس مجلس الإدارة في شركة المفضل للتجارة
رئيس مجلس المديرين في الشركة الوطنية العمومية لسيارات

رئيس مجلس الإدارة في شركة المالي الخفيف "سيبوركس"
عضو مجلس إدارة في شركة تابيا للحياة

رئيس مجلس الامانة لمؤسسة الشيخ عبداللطيف العيسى الخيرية
رئيس مجلس النظار في وقف الشيخ عبداللطيف العيسى الخيرية

الأستاذ/ خلدون بن عبدالله الفاخري

 08/09/2024
 09/09/2021
 مستقل

رَجُلُ الْإِسْلَامِ / خلدون الفاخري شهادة الماجستير في المحاسبة من جامعة ولاية
كاليفورنيا (الولايات المتحدة)

المنصب
نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس لجنة المخاطر والائتمان
عضو اللجنة التنفيذية

المناصب السابقة
عضو لجنة المخاطر لشركة تشب العربية للتأمين التعاوني

عضو لجنة المخاطر والالتزام والجودة للمؤسسة العامة للتقاعد
مستشار مجلس الإدارة لشركة المفضل للتجارة

عضو مجلس الإدارة لشركة المفضل للتجارة
رئيس لجنة المخاطر والائتمان لشركة المفضل للتجارة

رئيس ادارة المخاطر للبنك الأول
رئيس لجنة المخاطر لشركة التأمين للبنك الأول

مدير عام المخاطر لشركة لمصرف الرادي
عضو لجنة المخاطر لشركة لمصرف الرادي

رئيس اللائتمان للشركات لمصرف الرادي
رئيس اللائتمان لمجموعة ساما المالية

المناصب الحالية
رئيس لجنة المخاطر والدائمة لشركة السعودية للصناعات الدوائية
والمستلزمات الطبية

رئيس اللجنة التنفيذية لشركة المفضل للتجارة
رئيس لجنة المخاطر والدائمة لشركة السعودية للصناعات الدوائية

عضو لجنة المخاطر والدائمة لشركة السعودية للصناعات الدوائية
رئيس لجنة المخاطر والدائمة لشركة السعودية للصناعات الدوائية

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

-  تاريخ بداية دورة المجلس
-  تاريخ نهاية دورة المجلس
-  صفة العضوية

الأستاذ/ موسى عبدالمحسن الموسى

08/09/2024

09/09/2021

مستقل

المنصب

عضو مجلس الإدارة
رئيس اللجنة التنفيذية

- حاصل على بكالوريوس في الاقتصاد من "جامعة ولاية أريزونا" في الولايات المتحدة الأمريكية، وعدد من الشهادات العليا في مجال المصصففة والآدمان من "ستي بنز" وإنما ينضم للدارة العليا في "جامعة ذي وومبانيا" - نيويورك - الولايات المتحدة الأمريكية.
- السيد موسى لديه خبرة تمتد إلى 39 عاماً في مجال الإدارة المالية، يعمل كمستشار لعدد من الشركات الخاصة في التمويل المالية والإدارية.
- عمل مستشاراً في شركة أمريكية - مجموعة برموني المالية" مملوكة لـ IBM و يقعوا في لجنة دراسة وتقويم الاتساع الشبابية والياقة المشكك بأمر من صاحب السمو الملكي ولد العبدالله بن عبد العزيز آل سعود.
- وكيف و في لجنة دراسة وتقويم الاتساع الشبابية والياقة المشكك بأمر من صاحب السمو الملكي ولد العبدالله بن عبد العزيز آل سعود.
- كما شغل منصب مدير الإقليمي لمجموعة للأعمال المصرية والاستثمارية ومسؤول أول للاتساع في "مجموعة سامي المالية" المنطقة الشرقية.
- كما عمل مساعد طيار في الخطوط السعودية.

المناصب السابقة

- عضو مجلس مستقل ورئيس لجنة الترشيحات وعضو لجنة المراجعة لشركة الاحساء للتنمية
- عضو مجلس مستقل ورئيس لجنة المراجعة لشركة السعودية لصناعة الورق
- عضو مجلس مستقل وعضو في لجنة الترشيحات لشركة تكوبين للصناعات المنظورة

المناصب الحالية

- عضو مجلس مستقل ورئيس لجنة المراجعة لشركة السعودية للبنوك
- لتناسب الصالب (شركة مدرجة)
- رئيس لجنة المراجعة لشركة الريبيعة والنصران (شركة مساهمة مقفلة)

الأستاذ/ هاني سليمان الشدوخي

08/09/2024

09/09/2021

غير تنفيذي

- يحمل الأستاذ/ هاني الشدوخي شهادة البكالوريوس في الادارة المالية وإدارة العمليات من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

المنصب

عضو مجلس الإدارة
عضو لجنة المخاطر والثبات
عضو اللجنة التنفيذية

المناصب السابقة

- عضو لجنة المراجعة للبنك الأهلي السعودي
- الرئيس التنفيذي لشركة مارحة للتغذية
- نائب المدير العام ومدير المخاطر والثبات لشركة النابغات للتمويل
- المدير العام لمؤسسة أبو هاني للتجارة
- الرئيس الأول للمخاطر لبنك البلاد

المناصب الحالية

- عضو مجلس الإدارة لشركة الأفضل
- الرئيس التنفيذي لمكتب ميداء للاستشارات المالية

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

-  تاريخ بداية دورة المجلس
-  تاريخ نهاية دورة المجلس
-  صفة العضوية

الأستاذ/ عبدالله بن عبدالمحسن العيسى

08/09/2024

09/09/2021

غير تنفيذي

يحمل شهادة البكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة الملك فهد للتكنولوجيا والمعادن

المنصب

عضو مجلس الإدارة
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

المناصب السابقة

- العضو المنتدب في شركة عمار ومعمار الدولية
- نائب الرئيس في شركة مياس للاستثمار
- رئيس لجنة المراجعة الداخلية في شركة نماء للكيماويات
- محلل أسهم مساعد في بنك الرياض
- مساعد إداري في مجموعة ساميما المالية
- الرئيس التنفيذي للستار في مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة
- نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة نماء للكيماويات
- العضو المنتدب في مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة
- عضو مجلس الإدارة في الشركة الوطنية العمومية للسيارات
- رئيس مجلس الإدارة في مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة

المناصب الحالية

- عضو لجنة الاستثمار في مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة
- العضو المنتدب في مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة
- رئيس مجلس الإدارة في شركة مبارات التنمية
- عضو مجلس الإدارة في شركة الأفضل للتجارة
- رئيس مجلس الإدارة في شركة عقارات الكليل
- عضو مجالس المديرين في شركة المنشآت والتعمير (أانيا)
- عضو مجلس الإدارة في شركة إمائية للتطوير العقاري والسيادي
- عضو مجلس الإدارة في شركة أاما المالية
- رئيس لجنة الالتزام والمخاطر في شركة أاما المالية
- عضو اللجنة التنفيذية في شركة ألفا المالية

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة



الأستاذ/ سعد بن محمد السياري

يحمل شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة (نورثهامبتون) المملكة المتحدة

● 08/09/2024 | 09/09/2021 | مستقل

المنصب

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

ال المناصب السابقة

- مدير عام إدارة الكفاءات المكلف في شركة ماسك للإستثمار
- مدير عام الموارد البشرية في وزارة التجارة والاستثمار
- مدير عام الخدمات المشتركة في شركة ماسك للإستثمار

ال المناصب الحالية

- الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة ماسك للإستثمار
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة أوقاف للإستثمار
- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة تمكن للموارد البشرية
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة السعودية للطاقة النووية

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

-  تاريخ بداية دورة المجلس
-  تاريخ نهاية دورة المجلس
-  صفة العضوية

الأستاذ/ إبراهيم بن محمد العامر

 08/09/2024
 09/09/2021
 مستقل

يحمل شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هل المثلثة المتحدة

المنصب

عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

المناصب السابقة

- عضو مجلس الإدارة في مجلس أمان الصناعي.
- وكيل الوزارة للخدمات المشتركة في وزارة التجارة والاستثمار.
- نائب الرئيس للموارد البشرية في مجموعة الدكتور سليمان الحبيب الطيبة.
- مدير عام الموارد البشرية في شركة فنوات الإتصال.

المناصب الحالية

- عضو مجلس الإدارة في شركة معدن وعد الشمال للفوسفات.
- نائب الرئيس الأعلى للموارد البشرية في شركة معدن.

الأستاذ/ صالح بن عبدالله العلي

 08/09/2024
 09/09/2021
 غير تنفيذي

يحمل شهادة الماجستير في القانون الدولي والسوق المالي من جامعة لندن

المنصب

عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

المناصب السابقة

- مسؤول قانوني في مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة
- مساعد قانوني في مجموعة الفيصلية القابضة
- باحث قانوني في مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة

المناصب الحالية

- الرئيس التنفيذي للعمليات في مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة
- مدير عام الشفاف القانونية في مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة
- عضو اللجنة التنفيذية في شركة الأفضل لتغيير السيارات
- عضو في لجنة الإشراف على تحصيل محفظة المديونية

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

-  تاريخ بداية دورة المجلس
-  تاريخ نهاية دورة المجلس
-  صفة العضوية

الأستاذ/ سلطان بن عبدالله السطان



08/09/2024



09/09/2021



مستقل

يحمل شهادة البكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة الملك فهد للتكنولوجيا والمعدان
المملكة العربية السعودية

المنصب

عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان

المناصب السابقة

- مدير إدارة الائتمان والمخاطر في شركة دوينشة الخليج للتمويل العقاري
- مدير إدارة الائتمان (المكافأة) في شركة دوينشة الخليج للتمويل العقاري
- رئيس فريق الائتمان في مصرف الراجحي
- رئيس فناغ المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)
- رئيس فريق الائتمان في صندوق التنمية الصناعية السعودي

المناصب الحالية

- مدير مخاطر العمليات

الأستاذ/ طارق بن زياد العيسى



08/09/2024



09/09/2021



غير تنفيذي

يحمل شهادة الماجستير في الهندسة وإدارة النظم من جامعة الفيصل
المملكة العربية السعودية

المنصب

عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان

المناصب السابقة

- محلل ائتمان أول في صندوق التنمية الصناعي.

المناصب الحالية

- رئيس تفتيسي في شركة منارات التنمية للستثمار.
- عضو مجلس الإدارة في مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة.
- عضو لجنة الاستثمار واللجنة الاستراتيجية في مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة.

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

-  تاريخ بداية دورة المجلس
-  تاريخ نهاية دورة المجلس
-  صفة العضوية

الأستاذ/ سلطان بن محمد بن حميد

 08/09/2024
 09/09/2021
 مستقل

المنصب

عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان

المناصب السابقة

- رئيس قسم حوكمة أمن المعلومات (المكافحة) في البنك المركزي السعودي
- أخصائي أجهزة وإدارة نظم في البنك المركزي السعودي
- أخصائي أجهزة وإدارة نظم في البنك المركزي السعودي
- مسؤول أمن الشبكات في شركة الرؤية السعودية الأولى

المناصب الحالية

- مدير البنية المؤسسية ودوكومه الأمان السيبراني في هيئة المحتوى المحلي والمشتريات الحكومية
- مدیر البنية المؤسسية ودوکومه الامن السيبراني في هیئه

الأستاذ/ محمد بن عبدالرحمن الجبرين

 08/09/2024
 09/09/2021
 غير تنفيذي

المنصب

عضو لجنة المراجعة

المناصب السابقة

- الرئيس المالي التنفيذي في شركة رنا للاستثمار
- عميد كلية إدارة الأعمال في جامعة الأمير سلطان
- نائب الرئيس للشؤون المالية في شركة السيف
- محاضر ورئيس قسم في جامعة الملك سعود
- عضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية للمعلومات للسيارات
- عضو اللجنة الاقتصادية في وزارة الشؤون الإسلامية والأوقاف
- عضو لجنة الاستثمار في الغرفة التجارية

المناصب الحالية

- الوكيل المساعد للشؤون الأكademية في جامعة الأمير سلطان
- الرئيس التنفيذي في شركة سبوت العربية
- عضو لجنة المراجعة في شركة إبلام كابيتال
- عضو لجنة المراجعة في شركة وفاء للتأمين
- عضو لجنة مراجعة للشركة مادا مارادين في بيت التمويل الكويتي
- رئيس لجنة المراجعة في مجموعة الداطف العيسى القابضة
- رئيس لجنة المراجعة في شركة المفضل للتجارة
- رئيس لجنة المراجعة في الشركة الوطنية للمعلومات للسيارات

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

-  تاريخ بداية دورة المجلس
-  تاريخ نهاية دورة المجلس
-  صفة العضوية

الأستاذ/ صالح بن عبدالله اليحيى

 08/09/2024
 09/09/2021
 غير تنفيذي

من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية

المنصب

عضو لجنة المراجعة

المناصب السابقة

- المدير الرئيسي في شركة ارنسن وبونج
- شريك في شركة ارنسن وبونج

المناصب الحالية

- عضو لجنة المراجعة في شركة المانبي الخفيفه
- عضو لجنة المراجعة في شركة التلالس المقايره
- عضو لجنة المراجعة في شركة تداول المقايره
- عضو لجنة المراجعة في شركة صالة الرياضيه
- عضو لجنة المراجعة في شركة اللاضيل لتأجير السيارات
- عضو لجنة المراجعة في الشركة العربية للتنابيب
- عضو لجنة المراجعة مشاريات التنمية للإستثمار
- رئيس لجنة المراجعة في شركة تداول السعودية
- رئيس لجنة المراجعة في شركة مركز مقاومة الارواق المالية
- شريك في شركة اللحيد واليحيى محاسنون قابوين

الأستاذ/ عمر بن عبدالعزيز الكرود

 08/09/2024
 09/09/2021
 مستقل

يحمل شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فيصل

المنصب

عضو لجنة المراجعة

المناصب السابقة

- محاسب المحاسبة المالية وإعداد التقارير في سايك
- مدقق حسابات في شركة برايس ووتر هاووس كوب
- أمين لجنة المراجعة الداخلية والمخاطر في هيئة تطوير المنطقة الشرقية

المناصب الحالية

- مدير المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر في هيئة تطوير المنطقة الشرقية

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

-  تاريخ بداية دورة المجلس
-  تاريخ نهاية دورة المجلس
-  صفة العضوية

الأستاذ/ وديع بن صالح أحمد صالح



08/09/2024



09/09/2021



غير تنفيذي

المنصب

عضو لجنة المراجعة

المناصب السابقة

- مدير عام في شركة الشرق الأوسط للصناعات الدوائية

المناصب الحالية

- مدير عام في شركة التواجد المقعدة المحدودة
- عضو مجلس الإدارة في شركة ماركوم
- عضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية العمومية للسيارات
- عضو لجنة المراجعة في شركة الفضل لتاجير السيارات

الأستاذ/ مازن بن ابراهيم حسونة



08/09/2024



09/09/2021



التنفيذي

المنصب

عضو مجلس الإدارة (العضو المنتدب)
عضو اللجنة التنفيذية

المناصب السابقة

- عضو المنتدب لمجموعة عبداللطيف العيسى القابضة
- رئيس لجنة المراجعة الشركية الوطنية العامة للسيارات
- الرئيس التنفيذي والمدير المنتدب لشركة زا للاستثمار
- عضو مجلس إدارة شركة شعاع كابيتال السعودية
- عضو لجنة المراجعة للالتزام لشركة شعاع كابيتال السعودية
- رئيس لجنة المراجعة للالتزام لشركة إكسا للتأمين التعاوني
- عضو لجنة المراجعة للالتزام لشركة أفا كابيتال السعودية
- رئيس احنة المراجعة والالتزام لشركة إكسا للتأمين التعاوني
- عضو مجلس إدارة شركة إكسا للتأمين التعاوني
- رئيس اللجنة المالية والاستثمار لشركة إكسا للتأمين التعاوني
- عضو مجلس إدارة موبابي السعودية للتصانلات
- عضو لجنة المراجعة لنرديز موبابي السعودية للتصانلات
- عضو لجنة إدارة المحظوظ لشركة موبابي السعودية للتصانلات
- عضو لجنة الاستثمار لغرفة الرياض

المناصب الحالية

- عضو مجلس إدارة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت لمجموعة عبداللطيف العيسى القابضة
- رئيس مجلس إدارة شركة شعاع كابيتال السعودية
- عضو مجلس إدارة شركة الأفضل للتجارة
- عضو اللجنة التنفيذية لشركة الأفضل للتجارة
- عضو مجلس إدارة شركة ستريتفير
- عضو لجنة المراجعة لشركة ستريتفير
- عضو مجلس إدارة الشركة العالمية للسيارات
- عضو لجنة المراجعة لشركة البراديم الدولية
- عضو مجلس إدارة لشركة العربية الفلسطينية للاستثمار
- رئيس لجنة المراجعة لشركة العربية الفلسطينية للاستثمار
- عضو لجنة الاستثمار لشركة العربية الفلسطينية للاستثمار
- الشريك التنفيذي لشركة مواخير للتنمية
- عضو مجلس إدارة المنارة للاتصالات وتكنولوجيا المعلومات
- رئيس لجنة المراجعة المنارة للاتصالات وتكنولوجيا المعلومات

التقرير السنوي 2021

31

أعضاء مجلس الإدارة للدورة السابقة والتي انتهت بتاريخ 8-9-2021

| العضويات في اليسير | حالة العضوية | اسم العضو |
|--|--------------|---------------------------------|
| رئيس مجلس الإدارة | غير تنفيذي | عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى |
| عضو مجلس الإدارة نائب رئيس مجلس الإدارة ⁽³⁾ رئيس لجنة إدارة المخاطر والائتمان عضو اللجنة التنفيذية | غير تنفيذي | خلدون بن عبدالله الفاخرى |
| نائب رئيس مجلس الإدارة ⁽¹⁾ عضو منتدب مكلف ⁽²⁾ رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت ⁽¹⁾ عضو لجنة الترشيحات والمكافآت عضو اللجنة التنفيذية | تنفيذي | مازن بن ابراهيم حسونة |
| عضو مجلس الإدارة رئيس اللجنة التنفيذية | مستقل | موسى بن عبدالمحسن آل موسى |
| عضو مجلس الإدارة عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان عضو اللجنة التنفيذية | غير تنفيذي | هاني بن سليمان الشدوخي |
| عضو مجلس الإدارة عضو اللجنة التنفيذية | غير تنفيذي | عبدالله بن عبدالمحسن العيسى |
| عضو مجلس الإدارة | مستقل | عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغفنيم |

(1) بتاريخ 28/02/2021 قدم د. مازن حسونة اعتذاره عن منصب نائب رئيس مجلس الإدارة ومنصب رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت مع بقائه عضواً فيها.

(2) بتاريخ 25/2/2021 تم تعيين د. مازن حسونة عضواً منتدباً مكلفاً وفق خطاب عدم الممانعة من ساما

(3) بتاريخ 4/4/2021 تم تعيين أ. خلدون الفاخرى نائباً لرئيس مجلس الإدارة وفق خطاب عدم الممانعة من ساما

أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية والتي بدأت تاريخ 9-9-2021

| اسم العضو | حالة العضوية | العضويات في اليسير |
|---------------------------------|--------------|---|
| عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى | غير تنفيذي | رئيس مجلس الإدارة |
| خليون بن عبدالله الفاخري | مستقل | نائب رئيس مجلس الإدارة رئيس لجنة إدارة المخاطر والائتمان عضو اللجنة التنفيذية |
| مازن بن ابراهيم حسونة | تنفيذي | عضو مجلس الإدارة (العضو المنتدب) عضو اللجنة التنفيذية |
| موسى بن عبدالمحسن آل موسى | مستقل | عضو مجلس الإدارة رئيس اللجنة التنفيذية |
| هاني بن سليمان الشدوخي | غير تنفيذي | عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان عضو اللجنة التنفيذية |
| عبدالله بن عبدالمحسن العيسى | غير تنفيذي | عضو مجلس الإدارة عضو لجنة الترشيحات والمكافآت |
| عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغفنيم | مستقل | عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة المراجعة والالتزام |

المهام و المسؤوليات الرئيسية

- وضع الاستراتيجيات الشاملة للشركة وخطط العمل الرئيسية وسياسة إدارة المخاطر ومراجعتها وتوجيهها.
- تحديد الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة واستراتيجياتها.
- الإشراف على النفقات الرأسمالية الرئيسية للشركة.
- وضع نظام حوكمة خاص بالشركة والإشراف العام عليه ومراقبة مدى فعاليته وتعديلاته عند الحاجة.
- وضع أنظمة وضوابط الرقابة الداخلية والإشراف عليها.
- وضع أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ والأداء الشامل في الشركة.
- المراجعة الدورية للهيئات التنظيمية والوظيفية في الشركة واعتمادها.

لـ اجتماعات مجلس الإدارة في عام 2021م

الدورة السابقة والتي انتهت بتاريخ 8-9-2021

| عدد الاجتماعات: (3) اجتماعات | | | | |
|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|----------------|-------------------------------------|
| الاجتماع الثالث 2021/06/22 | الاجتماع الثاني 2021/03/31 | الاجتماع الأول 2021/02/10 | المنصب | اسم العضو |
| ✓ | ✓ | ✓ | رئيس المجلس | عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى |
| ✓ | ✓ | ✓ | نائب الرئيس | خلدون بن عبدالله الفاخري |
| ✓ | ✓ | ✓ | عضو منتدب مكلف | د.مازن ابراهيم حسونة ⁽¹⁾ |
| ✓ | ✓ | ✓ | عضو | موسى بن عبدالمحسن آل موسى |
| ✓ | ✓ | ✓ | عضو | هاني بن سليمان الشدوخي |
| ✓ | ✓ | ✓ | عضو | عبدالله بن عبدالمحسن العيسى |
| ✓ | ✓ | ✓ | عضو | عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغفني |

(1) تم تكليف الدكتور مازن حسونة عضواً منتدباً للشركة اعتباراً من تاريخ 25/02/2021 وفق خطاب عدم الممانعة من ساما.

الدورة الحالية والتي بدأت بتاريخ 2021/09/08 وفق قرار الجمعية العامة العادلة بتاريخ 2021/09/09

| عدد الاجتماعات: (3) اجتماعات | | | | |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------|--|
| الاجتماع السادس 2021/12/13 | الاجتماع الخامس 2021/10/05 | الاجتماع الرابع 2021/09/22 | المنصب | اسم العضو |
| ✓ | ✓ | ✓ | رئيس المجلس | عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى ⁽¹⁾ |
| ✓ | ✓ | ✓ | نائب الرئيس | خلدون بن عبدالله الفاخري ⁽²⁾ |
| ✓ | ✓ | ✓ | عضو منتدب | د.مازن ابراهيم حسونة ⁽³⁾ |
| ✓ | ✓ | ✓ | عضو | موسى بن عبدالمحسن آل موسى |
| ✓ | ✓ | ✓ | عضو | هاني بن سليمان الشدوخي |
| ✓ | ✓ | ✓ | عضو | عبدالله بن عبدالمحسن العيسى |
| ✓ | ✓ | ✓ | عضو | عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغينيم |

(1) تم تعيين الأستاذ عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى رئيساً للمجلس بتاريخ 17/10/2021 وفق خطاب عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي

(2) تم تعيين الأستاذ خلدون بن عبدالله الفاخري نائباً للمجلس بتاريخ 17/10/2021 وفق خطاب عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي

(3) تم تعيين الدكتور مازن بن إبراهيم حسونة عضواً منتدباً بتاريخ 17/10/2021 وفق خطاب عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي

اللجان التابعة لمجلس الإدارة ولجنة المراجعة والالتزام

اولاً : لجنة المراجعة والالتزام المهام و المسؤوليات الرئيسية

- الإشراف فيما يتعلق بسلامة القوائم المالية.
- التأكيد من مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية في ضوء المخاطر التي تواجهها الشركة.
- التأكيد من كفاءة واستقلالية أداء المراجعين الخارجيين والداخليين.
- تحسين وتطوير نظم الرقابة.
- حماية حقوق المساهمين من خلال المهام التالية:
 - دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية المتبعة ونظام الرقابة الداخلية وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.
 - الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية ودراسة تقاريرها والتحقق من مدى فاعليتها واستقلاليتها.
 - الإشراف على إدارة اللالتزام والتحقق من مدى التزام شركة البِسِير للتجارة والتمويل بالتعليمات.
 - التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مراجعين للحسابات الخارجيين ودراسة خططهم وإقالتهم وتحديد أتعابهم

**اجتماعات لجنة المراجعة والالتزام في عام 2021م
الدورة السابقة والتي انتهت بتاريخ 08-09-2021م**

| عدد الاجتماعات: (4) اجتماعات | | | | | | |
|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------|-------------|-----------------------------|--|
| الجتماع الرابع 2021/8/15 | الجتماع الثالث 2021/5/25 | الجتماع الثاني 2021/4/27 | الجتماع الأول 2021/3/3 | المنصب | اسم العضو | |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | رئيس اللجنة | محمد عبدالرحمن الجبرين | |
| ✗ | ✓ | ✓ | ✓ | عضو | عبدالله عبدالعزيز الداوود | |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضو | عبدالعزيز عبدالله العقل | |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضو | صالح عبدالله اليحيى | |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضو | عبدالرحمن عبدالمحسن بالغنيم | |

* تمت إستقالة الأستاذ/ عبدالله الداوود بتاريخ 6/6/2021

الدورة الحالية والتي بدأت بتاريخ 09/09/2021م وفق قرار الجمعية العامة العادلة بتاريخ 08/09/2021م

تم تشكيل اللجنة وفق قرار الجمعية العامة العادلة بتاريخ 09/09/2021 وبashرت أعمالها بعد صدور خطاب عدم الممانعة بتاريخ 10/10/2021.

| عدد الاجتماعات: (4) اجتماعات | | | | | | | |
|------------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------|------------------------------------|--|
| الجتماع التاسع 2021/12/30 | الاجتماع الثامن 2021/11/9 | الجتماع السابع 2021/11/8 | الجتماع السادس 2021/10/26 | الجتماع الخامس 2021/10/10 | المنصب | اسم العضو | |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | رئيس اللجنة | عبدالرحمن عبدالمحسن بالغيني | |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضو | محمد عبدالرحمن الجبرين | |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضو | عمر عبدالعزيز الكروود | |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✗ | ✓ | عضو | وديع أحمد صالح | |
| ✓ | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | عضو | صالح عبدالله اليحيى ⁽¹⁾ | |

(1) تم تعيين الأستاذ صالح اليحيى عضواً في لجنة المراجعة بتاريخ 15/11/2021 وفق قرار الجمعية العامة العادلة.

ثانياً: لجنة الترشيحات والمكافآت المهام و المسؤوليات الرئيسية

- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس أو اللجان أو لشغل المراكز الشاغرة وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة.
- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة وتحديد جوانب الضعف والقوة ورفع التوصيات بذلك.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في الشركة ورفع اقتراح سنوي لمجلس الإدارة بالميزانية السنوية للمكافآت والحوافز الخاصة بكبار التنفيذيين.

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت في عام 2021 م

الدورة السابقة والتي انتهت بتاريخ 2021/09/08

| عدد الاجتماعات: (2) اجتماع | | | |
|-----------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|
| الجتماع الثاني 2021/4/21 | الجتماع الأول 2021/2/23 | المنصب | اسم العضو |
| ✓ | ✓ | رئيس اللجنة ⁽¹⁾ | د. فهد موسى الزهراني |
| ✓ | ✓ | عضو | د. مازن ابراهيم حسونة |
| ✓ | ✓ | عضو | سعد محمد السياري |
| ✓ | ✓ | عضو | ابراهيم محمد العامر |
| ✓ | ✓ | عضو | صالح عبدالله العلي |

(1) تم تعيين د. فهد الزهراني رئيساً للجنة بتاريخ 2021/04/21 وفق خطاب عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي بعد استقالة د. مازن حسونة من منصب رئيس اللجنة.

الدورة الحالية والتي بدأت بتاريخ 2021/09/09 وفق قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ 2021/09/08

(تم تشكيل اللجنة وفق قرار المجلس رقم YSR20255 وتاريخ 22/09/2021 وباعتراض أعمالها بعد صدور خطاب عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي بتاريخ 17/10/2021)

| عدد الاجتماعات: (2) اجتماع | | | |
|-----------------------------|-----------------------------|-------------|-----------------------------|
| الجتماع الرابع 2021/12/6 | الجتماع الثالث 2021/11/7 | المنصب | اسم العضو |
| ✓ | ✓ | رئيس اللجنة | سعد محمد السياري |
| ✓ | ✓ | عضو | ابراهيم محمد العامر |
| ✓ | ✓ | عضو | صالح عبدالله العلي |
| ✗ | ✓ | عضو | عبدالله بن عبدالمحسن العيسى |

ثالثاً- لجنة إدارة المخاطر والائتمان

المهام و المسؤوليات الرئيسية

- التأكد من وجود مراقبة فعالة من الشركة لضمان الممارسة الحكيمية لنشاطات الائتمان وتجنب المخاطر المفترضة المتعددة من قبل الشركة.
- مراجعة واعتماد السياسات والإجراءات المتعلقة بمنح الائتمان للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

اجتماعات لجنة إدارة المخاطر والائتمان في عام 2021م

الدورة السابقة والتي انتهت بتاريخ 08/09/2021م

| عدد الاجتماعات: (4) اجتماعات | | | | | | |
|------------------------------|----------------------------|-----------------------------|---------------------------|-------------|--------------------------|--|
| الجتماع الرابع 2021/6/10 | الجتماع الثالث 2021/4/7 | الجتماع الثاني 2021/3/11 | الجتماع الأول 2021/2/3 | المنصب | اسم العضو | |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | رئيس اللجنة | خلدون بن عبدالله الفاخري | |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضو | هاني بن سليمان الشدوخي | |
| ✓ | ✗ | ✓ | ✓ | عضو | سلطان عبدالله السلطان | |
| ✗ | ✓ | ✗ | ✓ | عضو | ناصر عبدالرحمن العيسى | |

الدورة الحالية والتي بدأت بتاريخ 08/09/2021 وفق قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ 08/09/2021

(تم تشكيل اللجنة وفق قرار المجلس رقم YSR20257 وتاريخ 22/09/2021 وباعتبر أعمالها بعد صدور خطاب عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي بتاريخ 17/10/2021)

| عدد الاجتماعات: (2) اجتماع | | | |
|------------------------------|-----------------------------|-------------|--------------------------|
| الجتماع السادس 2021/12/12 | الجتماع الخامس 2021/11/1 | المنصب | اسم العضو |
| ✓ | ✓ | رئيس اللجنة | خلدون بن عبدالله الفاخري |
| ✓ | ✓ | عضو | هاني بن سليمان الشدوخي |
| ✓ | ✓ | عضو | سلطان عبدالله السلطان |
| ✓ | ✓ | عضو | طارق بن زياد العيسى |
| ✓ | ✗ | عضو | سلطان بن محمد بن حميد |

* تم تعيين الأستاذ سلطان بن محمد بن حميد عضواً في لجنة إدارة المخاطر والإئتمان بتاريخ 10/11/2021 وفق خطاب عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي.

رابعاً:- اللجنة التنفيذية

المهام و المسؤوليات الرئيسية

يجب أن تضمن اللجنة التنفيذية أن الأنشطة تتماشى مع الأهداف الاستراتيجية للشركة وأهداف الإدارة على النحو التالي:

1. مساعدة مجلس إدارة شركة البِسْر للقيام بمسؤوليات الرقابة.
2. للمراجعة والتوصية على سبيل المثال لا الحصر:
 - مشروع / خطة / اقتراح جديد، أو تغيير كبير.
 - التحليل المالي الفصلي / السنوي.
 - الميزانية المقترنة.
 - النفقات الرئيسية.
 - تغيير مفاجئ في سياسات الشركة، الهيكل التنظيمي، إلخ.

اجتماعات اللجنة التنفيذية في عام 2021م
الدورة السابقة والتي انتهت بتاريخ 2021/09/08

| عدد الاجتماعات: (3) اجتماعات | | | | |
|------------------------------|------------------------------|-----------------------------|-------------|-----------------------------|
| الجتماع الثالث 2021/06/08 | الجتماع الثاني 2021/04/12 | الجتماع الأول 2021/02/02 | المنصب | اسم العضو |
| ✓ | ✓ | ✓ | رئيس اللجنة | موسى بن عبدالمحسن آل موسى |
| ✓ | ✓ | ✓ | عضو | د.مازن ابراهيم حسوة |
| ✓ | ✓ | ✓ | عضو | خلدون بن عبدالله الفاخري |
| ✓ | ✓ | ✓ | عضو | هاني بن سليمان الشدوخي |
| ✓ | ✓ | ✓ | عضو | عبدالله بن عبدالمحسن العيسى |
| ✓ | ✓ | ✓ | عضو | بندر بن علي القعيطي |

*تمت إستقالة الاستاذ/ بندر القعيطي بتاريخ 2021/07/15

الدورة الحالية والتي بدأت بتاريخ 2021/09/08 وفق قرار الجمعية العامة العادلة بتاريخ 2021/09/08

(تم تشكيل اللجنة وفق قرار المجلس رقم YSR20256 وتاريخ 22/09/2021 وباعتبر أعمالها بعد صدور خطاب عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي بتاريخ 17/10/2021)

| عدد الاجتماعات: (2) اجتماع | | | |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------|---------------------------|
| الاجتماع الخامس 2021/12/07 | الاجتماع الرابع 2021/11/08 | المنصب | اسم العضو |
| ✓ | ✓ | رئيس اللجنة | موسى بن عبدالمحسن آل موسى |
| ✓ | ✓ | عضو | د.مازن ابراهيم حسونة |
| ✓ | ✓ | عضو | خلدون بن عبدالله الفاخري |
| ✓ | ✗ | عضو | هاني بن سليمان الشدوخي |

الجمعية العامة العادلة

عقدت الجمعية العامة العادلة ثلاثة اجتماعات لعام 2021

| رقم الاجتماع | أسماء أعضاء المجلس الحاضرين | تاريخ الانعقاد |
|--------------|---------------------------------|-----------------|
| 2021/01/20 | عبد المحسن بن عبد اللطيف العيسى | الاجتماع الأول |
| 2021/07/05 | عبد المحسن بن عبد اللطيف العيسى | الاجتماع الثاني |
| 2021/11/15 | عبد المحسن بن عبد اللطيف العيسى | الاجتماع الثالث |



شکر و تقدیر



في الختام يعبر مجلس الإدارة عن سروره واعتزازه بما قدمته الشركة من نتائج إيجابية خلال العام 2021 م والشكر موصول لأعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة في الشركة على جهودهم المخلصة ومساهمتهم البناءة والمتعلقة بالأعمال والأنشطة التي تقدمها الشركة لعملائها. كما ينتهز المجلس هذه الفرصة ليعبر عن شكره وتقديره للأخوة المساهمين وعملاء الشركة على دعمهم وثقتهم وتعاونهم الذي كان له الأثر الكبير في تحقيق مزيد من التقدُّم والإزدهار، كما ينقل شكره وتقديره لكل العاملين في الشركة على جهودهم المخلصة وتفانيهم في تأدية واجبهم ومهام عملهم و لكل من ساهم في تقدم الشركة.



القوائم المالية المدققة
عن العام المالي المنتهي
في 31/12/2021م



26,718

