

التقرير السنوي لعام 2021

المحتويات

03	1 عن الشركة
06	2 كلمة رئيس مجلس الإدارة
08	3 أعمال الشركة خلال العام 2021 م
19	4 المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية لعام 2021 م
22	5 مجلس الإدارة و اللجان التابعة
41	6 الجمعية العامة العادية
44	7 القوائم المالية المدققة عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31 م



عن الشركة

مقدمة

تأسست شركة اليسر للإجارة 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 ابتكار البرامج التمويلية المتنوعة والمتوافقة مع احتياجات الأفراد والشركات.

احتلت "اليسر للإجارة والتمويل" مراكز متقدمة بامتياز بين شركات الإجارة والتمويل على مستوى المملكة، وتعد 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 الإنتاجية والتمويل الإستهلاكي من قبل مؤسسة النقد السعودي في العام 2014م.



رؤيتنا

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



رسالتنا

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



قيمنا

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



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

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

أنشطة الشركة الرئيسية

توفير الحلول التمويلية لتلبية احتياجات الأفراد وفقا للأنشطة التمويلية المصرحة للشركة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.



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

الخدمات التمويلية للأفراد كالتمويل الشخصي والإيجار التمويلي، والتمويل الاستهلاكي، ومنتج مرابحة السلع.



الخدمات التمويلية للشركات والمنشآت المتوسطة والصغيرة وتمويل الأصول الإنتاجية.





كلمة رئيس
مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام رئيس مجلس الإدارة

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

إستكمالاً لإستراتيجية الشركة في مواجهة التغيرات والتحديات المالية والإقتصادية التي أثرت على القوة الشرائية و الملاءة المالية لعملائها ، نفذت الشركة الخطط والمبادرات المناسبة لمواجهة هذه التحديات ومواكبة توجهات الدولة ضمن مسارات التحول الإقتصادي ، وأبرزها التحول الرقمي و التقني ، ودعم برامج التحول الوطني لرؤية المملكة 2030.

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

تماشياً مع رؤية 2030 والدعم الحكومي تبنت الشركة رؤية إستراتيجية أهم ركائزها التحول الرقمي وتطوير رحلة العميل من خلال مراكز الخدمة الشاملة. كما أطلقت شركة اليسر للإجارة والتمويل منتجات متنوعة وبرامج تمويلية تستهدف من خلالها قطاعات واسعة من العملاء وقامت ببناء شراكات إستراتيجية عززت العلاقة مع عملائها من خلال تقديم حلول مبتكرة لتحسين القدرة التنافسية وكفاءة الأداء في إطار يواكب التطور التقني في العمل المصرفي والتمويلي والتي من المتوقع بدء أثرها على نمو أعمال الشركة خلال العام القادم 2022م.

وقد أنجزت الشركة خلال العام 2021م تطورات وتغيرات جوهرية أبرزها تنفيذ نظام محاسبي جديد متطور ومدعم بأنظمة رقمية متكاملة لإدارة القروض والتحويل. وواكب ذلك إعادة إصدار القوائم المالية للشركة عن عام 2020م والتعديل على الأرصدة الافتتاحية للعام نفسه حيث تم تغيير المعالجات المحاسبية للمحافظ المسندة للبنوك وطريقة احتساب إيرادات التمويل لتتسق مع معايير المحاسبة الدولية والنظام المحاسبي الجديد. كما تم تغيير هوية شركة اليسر والتي رافقها تغيير ثقافة الموظفين في التعامل الإيجابي مع عملاء الشركة و لمواكبة مراحل التحول الرقمي بالإضافة للتغييرات التي لامست حوكمة الشركة والأنظمة واللوائح والسياسات لاستهداف التطوير وتحسين الأدوار الرقابية وتعزيز قدراتها المالية والتشغيلية بما يكفل تطور ونمو أعمالها وربحياتها.

وتتطلع الشركة لأن تساهم هذه الانطلاقة في تحقيق أهداف الشركة متوسطة وطويلة الأمد وخاصة تلك الأهداف المرتبطة بتسهيل توفير خدماتها وتوسيع شبكة عملائها المستفيدين من الخدمات التمويلية، في ظل تنويع البرامج من خلال قنوات رقمية متطورة وفروعنا المنتشرة في جميع أنحاء المملكة .

إن تحقيق رؤية المملكة 2030 سيكون بأيدي أبناء و بنات 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 الإدارات المالية والمخاطر والمراجعة الداخلية وإدارة الأعمال وتقنية المعلومات ، وسنواصل الدعم لإتاحة فرص العمل المميزة وملتزمين بتطوير أداء كوادرننا 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 و فرق العمل لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة.



نسأل الله التوفيق والسداد،،،

عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسر



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

إعادة بناء نموذج أعمال جديد و مواكب لرؤية 2030 ليصبح نموذجًا رقميًا يتمحور حول العميل

التحول إلى منظومة رقمية عصرية من خلال خلق ثقافة التجريب و الاختبار في بيئة العمل، التركيز على الشراكات، توظيف الأشخاص ذوي المعرفة و المهارات المناسبة.

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

تطوير و تحسين رحلة العميل من خلال تحويل الفروع إلى منافذ خدمة شاملة تتمحور حول تسريع خدمة العملاء.

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:



التحول الرقمي

تم إعتداد حلول تقنية حديثة في الشركة مثل خاصية الشات بوت، الرد الآلي وتطبيق اليسر 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 مبتكرة والإستمرار 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 مبتكرة وتوسيع شبكة عملائها تنويع برامج التمويل من خلال الحلول المالية الجديدة كالتمويل العلاجي والتمويل التعليمي وقنوات رقمية متطورة وفروع منتشرة في جميع أنحاء المملكة.

الهوية الجديدة

إطلاق 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 وبوابة الخدمة الشاملة.



الموارد البشرية

تتماشيًا 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 تعيينها بمناصب قيادية في إدارات المالية والمخاطر والمراجعة الداخلية وإدارة الأعمال وتقنية المعلومات. وأيضاً العمل في نفس الوقت على زيادة الكادر النسائي عما 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 الإمتيازات بين الموظفين. بالإضافة الى ذلك تم العمل مع القطاعات المعنية على مراجعة كاملة للسياسات والأدلة الإجرائية الخاصة بالموارد البشرية، بما يتماشى 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. وايضاً 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 تنوعت هذه الدورات بين حضورية وايضاً عن بعد مع نخبة من المتخصصين في جميع المجالات.

إدارة الالتزام

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

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

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

وحدة الرقابة والانظمة - وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب- وحدة الإبلاغ عن المخالفات.- وحدة مكافحة الاحتيال .حيث تمارس إدارة الالتزام دورها المنوط بها بفاعلية وتقوم بتبليغ النتائج إلى لجنة المراجعة و الالتزام لمشاركتها في عملية الإشراف و لتقديم تأكيدات عن مدى الامتثال بالأنظمة والقوانين السارية بالإضافة إلى مشاركتها بالتقرير الخاص بمتابعة ورصد العمليات المشبوهة ونتائجها للحد من حصول عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتيال لا قدر الله.

السنة المالية الحالية 2021م		السنة المالية السابقة 2020م		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 العملاء
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

الهيئة الشرعية

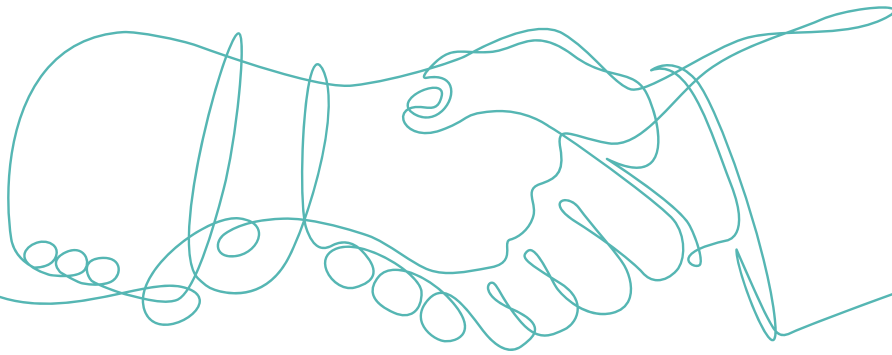
عقدت الهيئة الشرعية للشركة (أربعة) إجتماعات خلال عام 2021م.
انعقدت اجتماعات الهيئة الشرعية خلال العام 2021م بحضور جميع أعضائها، بمقر الهيئة الشرعية بمدينة جدة.
أصدرت الهيئة الشرعية عدد (11) قراراً خلال العام ، كان أهمها:-

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

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

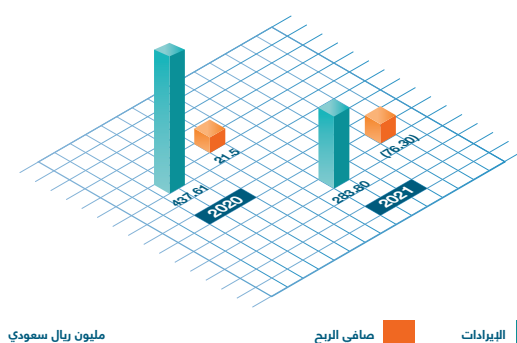
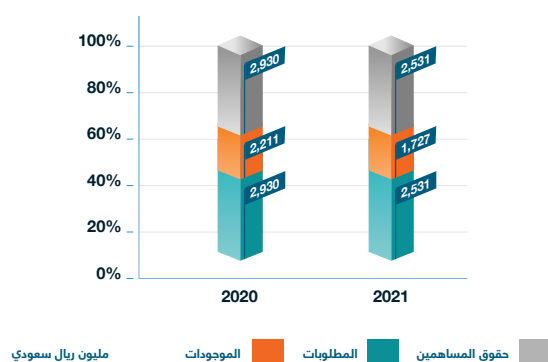
أ - عملاء التأجير: تم إنشاء العقد (اتفاقية جدولة لمديونية قائمة) (عقد الإيجار التمويلي).
ب - عملاء التمويل بالمرابحة: فإنه يتطلب إعادة الجدولة بأن يقوم العميل بأخذ تمويل جديد بمدة وثمان جديدين يتفق عليهما الطرفان ليسدد منه المديونية السابقة.

إجازة "تمويل تَوْرُق 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 الأول للعام 2021.
تقرير الرقابة النصف سنوي الثاني للعام 2021



النتائج المالية

تفاصيل حقوق المساهمين



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

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 لتتماشى مع نظام الشركات بالمملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.

مكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

وفقاً للمادة (21) من النظام الأساسي للشركة تم دفع مكافآت وبدل 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 للتفاصيل المدرجة أدناه:

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

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 الفاخري	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 الفاخري	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	الاجمالي
عبدالرحمن عبدالمحسن بالغنيم	24000	101,301	125,301
محمد عبدالرحمن الجبرين	24000	114,582	138,582
عبدالله عبدالعزيز الداود	9000	38,774	47,774
عبدالعزیز عبد الله 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	الاجمالي
د. فهد موسى الزهراني	6000	75,719	81,719
د. مازن ابراهيم حسونة	6000	67,982	73,982
سعد محمد السيارى	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 اخرى	
د. مازن ابراهيم حسونة	682,500
موسى بن عبدالمحسن آل موسى	24,800

مكافأة كبار التنفيذيين في شركة اليسر للاجارة والتمويل
لايوجد

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 2021/07/05م

على التعاملات المالية التي تمت وستتم مع شركة عبداللطيف العيسى للسيارات للتجارة بإعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.

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

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

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

على التعاملات المالية التي تمت وستتم مع شركة الأفضل بإعتبارها 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 والآليات 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 المعمول بها بهذا الصدد حيث يبدأ بالإطار العام للحوكمة في الشركة والذي يحدد الأدوار والمسؤوليات الموكلة لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه والإدارة التنفيذية، بما يكفل توفر الرقابة المناسبة على مستوى الشركة.

تجدر الإشارة الى ان جميع إدارات الشركة تقوم ببذل جهود متضافرة ومتكاملة لتحسين بيئة الرقابة من خلال التطوير والمراجعة المستمرة للسياسات والإجراءات للحد من أي تجاوزات ولتجنب وتصحيح أي قصور في نظام الرقابة الداخلية. ان مهمة لجنة المراجعة و الالتزام تتعلق بمساعدة مجلس الادارة بالوفاء بالمسؤوليات المنوطة به فيما يتعلق بوجود و كفاية نظام الرقابة الداخلية و تنفيذة بفعالية و تقديم إي 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 إداراتي 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 لتقييم وتحسين فعالية عمليات الحوكمة 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 والاجراءات 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 والالتزام

اطلعت اللجنة على التقارير الدورية للمراجعة الداخلية و ادارة الإلتزام كما اجتمعت مع المراجع الخارجي و اطلعت على التقارير الصادرة من قبله لعام 2021م و تابعت اللجنة بشكل دوري جهود الإدارة 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 بان أن نظام الرقابة الداخلية المعمول به حالياً تحسن بشكل ملحوظ و انة لا يزال هناك عدة فرص للتحسين في عدد من المجالات الأساسية التي لا غني عنها لإستدامه وتعزيز كفاءة العناصر الرقابية الداخلية، إضافة إلى ذلك، تسعى الإدارة 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. وتجدر الإشارة الى ان نظام الرقابة الداخلية لا يقدم تأكيدات مطلقة بل يقدم تأكيدات معقولة عن مدى سلامة و فعالية نظام الرقابة الداخلية.

تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة

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

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

حوكمة الشركات

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





مجلس الإدارة
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

يحمل الأستاذ / عبدالمحسن العيسى شهادة بكالوريوس هندسة مدنية من جامعة ولاية كاليفورنيا (الولايات المتحدة)

المنصب

رئيس مجلس الإدارة

المناصب السابقة

عضو مجلس الإدارة في برنامج كفاءة "تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة"
عضو مجلس الإدارة في الشركة المتحدة للإلكترونيات (إكسترا)
عضو مجلس الإدارة في بنك البلاد
عضو مجلس الإدارة الشركة العربية لصناعة الورق
عضو مجلس الإدارة في المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية

المناصب الحالية

رئيس مجلس الإدارة في شركة اليسر للإجارة والتمويل
رئيس مجلس الإدارة في شركة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة
رئيس مجلس الإدارة في شركة الأفضل للتجارة
رئيس مجلس المديريين في الشركة الوطنية العمومية للسيارات
رئيس مجلس الإدارة في شركة المياني الخفيفة "سيوركس"
عضو مجلس الإدارة في شركة شركة تانيا للمياه
رئيس مجلس الأمناء لمؤسسة الشيخ عبداللطيف العيسى الخيرية
رئيس مجلس النظار في أوقاف الشيخ عبداللطيف العيسى الخيرية

الأستاذ/ خلدون بن عبدالله الفاخري

08/09/2024 | 09/09/2021 | مستقل

يحمل الأستاذ / خلدون الفاخري شهادة الماجستير في المحاسبة من جامعة ولاية كلورادو (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 والائتمان والحوكمة للمؤسسة العامة للتقاعد
- عضو مجلس الإدارة لشركة الأفضل للتجارة
- رئيس لجنة المخاطر والائتمان لشركة الأفضل للتجارة
- مدير عام إدارة المخاطر للبنك الأول
- مدير عام المخاطر بالتبابة لمصرف الراجحي
- رئيس الائتمان للشركات لمصرف الراجحي
- مسؤول الائتمان لمجموعة سامبا المالية

المناصب الحالية

- مستشار مجلس الإدارة لشركة الأفضل للتجارة
- رئيس اللجنة التنفيذية لشركة الأفضل للتجارة
- عضو لجنة المخاطر والحوكمة للشركة السعودية للصناعات الدوائية والمستلزمات الطبية

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 المصرفية و الائتمان من "سبتي بنك" وأتم برنامج الإدارة العليا في "جامعة كولومبيا" - نيويورك - الولايات المتحدة الأمريكية. وحاصل أيضا على رخصة الطيران التجاري من بريطانيا والولايات المتحدة الأمريكية.

السيد موسى لديه خبرة تمتد إلى 39 عاما في مجال الإدارة والمالية. يعمل كمستشار لعدد من الشركات الخاصة في الشؤون المالية والإدارية.

عمل مستشارا في شركة أمريكية - "مجموعة بروميتري المالية" مملوكة لـ IBM و كعضو في مجلس المستشارين لكلية الأعمال في جامعة الأمير محمد بن فهد وكعضو في لجنة دراسة وتطوير الأنشطة الشبابية والرياضية المشكلة بأمر من صاحب السمو الملكي ولي العهد الأمير عبد الله بن عبد العزيز آل سعود كما شغل منصب المدير الإقليمي لمجموعة الأعمال المصرفية والاستثمارية ومسؤول أول للائتمان في "مجموعة سامبا المالية" المنطقة الشرقية كما عمل مساعد طيار في الخطوط السعودية

المناصب السابقة

- عضو مجلس مستقل ورئيس لجنة الترشيحات وعضو لجنة المراجعة لشركة الأحساء للتنمية
- عضو مجلس مستقل ورئيس لجنة المراجعة للشركة السعودية لصناعة الورق
- عضو مجلس مستقل وعضو في لجنة الترشيحات لشركة تكوين للصناعات المتطورة

المناصب الحالية

- عضو مجلس مستقل ورئيس لجنة المراجعة للشركة السعودية
- للايبيب الصليب (شركة مدرجة)
- رئيس لجنة المراجعة لشركة البريقة والنصار (شركة مساهمة مغلقة)

الأستاذ/ هاني سليمان الشدوخي

08/09/2024
09/09/2021
غير تنفيذي

المنصب

عضو مجلس الإدارة
عضو لجنة المخاطر والائتمان
عضو اللجنة التنفيذية

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

المناصب السابقة

- عضو لجنة المراجعة لبنك الأهلي السعودي
- الرئيس التنفيذي لشركة مرابحة للتمويل
- نائب المدير العام ومدير المخاطر والائتمان لشركة النايقات 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 للبترول والمعادن

المنصب

عضو مجلس الإدارة
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

المناصب السابقة

- العضو المنتدب في شركة عقار 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 سامبا المالية
- الرئيس التنفيذي للاستثمار في مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة
- نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة نماء للكيماويات
- العضو المنتدب في الشركة الوطنية العمومية للسيارات
- عضو مجلس الإدارة في مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة

المناصب الحالية

- عضو لجنة الإستثمار في مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة
- العضو المنتدب في مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة
- رئيس مجلس الإدارة في شركة منارات للتنمية
- عضو مجلس الإدارة في شركة الأفضل للتجارة
- رئيس مجلس الإدارة في شركة عقارات الخليج
- عضو مجلس المديرين في شركة المشروبات والتعبئة (ثانياً)
- عضو مجلس الإدارة في شركة إنمائية للتطوير العقاري والسياحي
- عضو مجلس الإدارة في شركة ألفا المالية
- رئيس لجنة الالتزام والمخاطر في شركة ألفا المالية
- عضو اللجنة التنفيذية في شركة ألفا المالية

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

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

الأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم

08/09/2024 | 09/09/2021 | مستقل

يحمل شهادة الماجستير في الرياضيات التطبيقية من جامعة ديول (الولايات المتحدة)

المنصب

عضو مجلس الإدارة
رئيس لجنة المراجعة والالتزام

المناصب السابقة

- مستشار اقتصاد وأحباء لوزارة الاقتصاد والتخطيط عبر برنامج الأمم المتحدة
- محلل إيمان أول لصندوق التنمية الصناعية السعودي
- عالم بيانات أول لمركز الدراسات الاستراتيجية عبر شركة جال

المناصب الحالية

- عضو مجلس إدارة ولاء للتأمين
- رئيس لجنة المراجعة لشركة ولاء للتأمين
- عضو لجنة المخاطر لشركة ولاء للتأمين
- رئيس مجلس إدارة شركة أيان للاستثمار
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت لشركة أيان للاستثمار
- شريك اداري لشركة التحليلات المتقدمة
- عضو مجلس إدارة شركة التسارع المحدودة

الأستاذ/ سعد بن محمد السيارى

08/09/2024 | 09/09/2021 | مستقل

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

المنصب

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

المناصب السابقة

- مدير عام إدارة الكفاءات المكلف في شركة موبايلي للإتصالات.
- مدير عام الموارد البشرية في وزارة التجارة والإستثمار
- مدير عام الخدمات المشتركة في شركة ماسك للإستثمار

المناصب الحالية

- الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة ماسك للإستثمار
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة أوقاف للإستثمار
- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة تمكين 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 المملكة المتحدة

المنصب

عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

المناصب السابقة

- عضو مجلس الإدارة في مجلس الضمان الصحي.
- وكيل الوزارة للخدمات المشتركة في وزارة التجارة والاستثمار.
- نائب الرئيس للموارد البشرية في مجموعة الدكتور سليمان الحبيب الطبية .
- مدير عام الموارد البشرية في شركة قنوات الإتصال .

المناصب الحالية

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

الأستاذ/ صالح بن عبدالله العلي

08/09/2024 | 09/09/2021 | غير تنفيذي

يحمل شهادة الماجستير في القانون الدولي والسوق المالي من جامعة ايست لندن

المنصب

عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

المناصب السابقة

- مسؤول قانوني في مجموعة الفيصلية القابضة
- مساعد قانوني في مجموعة الفيصلية القابضة
- باحث قانوني في مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة

المناصب الحالية

- الرئيس التنفيذي للعمليات في مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة
- مدير عام الشؤون القانونية في مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة
- عضو اللجنة التنفيذية في شركة الأفضل لتأجير 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 للبترول والمعادن المملكة العربية السعودية

المنصب

عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان

المناصب السابقة

- مدير إدارة الائتمان والمخاطر في شركة دويتشة الخليج للتمويل العقاري
- مدير إدارة الإلتزام (المكلّف) في شركة دويتشة الخليج للتمويل العقاري
- رئيس فريق التّأمين في مصرف الراجحي
- رئيس قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)
- رئيس فريق التّأمين 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 تنفيذي في شركة منارات التنمية للإستثمار.
- عضو مجلس الإدارة في مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة.
- عضو لجنة الإستثمار واللجنة الإستراتيجية 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

يحمل شهادة الماجستير في أمن الشبكات والمعلومات والحاسب الآلي من جامعة دي بول الولايات المتحدة الأمريكية

المنصب

عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان

المناصب السابقة

- رئيس قسم جوكمة أمن المعلومات (المكلف) في البنك المركزي السعودي
- أخصائي أمن المعلومات 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 وجوكمة الأمن السيبراني في هيئة المحتوى المحلي والمشتريات الحكومية

الأستاذ/ محمد بن عبدالرحمن الجبرين

08/09/2024 | 09/09/2021 | غير تنفيذي

يحمل شهادة الدكتوراه في الاستثمار والتمويل من جامعة ليهاي، الولايات المتحدة

المنصب

عضو لجنة المراجعة

المناصب السابقة

- الرئيس المالي التنفيذي في شركة زنا 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 العمومية للسيارات
- عضو اللجنة الاقتصادية في وزارة الشؤون الإسلامية والأوقاف
- عضو لجنة الاستثمار في الغرفة التجارية

المناصب الحالية

- الوكيل المساعد للشؤون الأكاديمية في جامعة الأمير سلطان
- الرئيس التنفيذي في شركة سيوب العربية
- عضو لجنة المراجعة في شركة الإنماء كابيتال
- عضو لجنة المراجعة في شركة وفاء للتأمين
- رئيس لجنة مراجعة لثلاثة صناديق في بيت التمويل الكويتي
- رئيس لجنة المراجعة في مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة
- رئيس لجنة المراجعة في شركة الأفضل للتجارة
- رئيس لجنة المراجعة في الشركة الوطنية العمومية 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

يحمل شهادة البكالوريوس في المحاسبة والزمالة المهنية في المحاسبة والمراجعة من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية

المنصب

عضو لجنة المراجعة

المناصب السابقة

- المدير الرئيسي في شركة أرنست ويونج
- شريك في شركة أرنست ويونج

المناصب الحالية

- عضو لجنة المراجعة في شركة المياني الخفيفة
- عضو لجن المراجعة في شركة الأندلس العقارية
- عضو لجنة المراجعة في شركة تداول العقارية
- عضو لجنة المراجعة في شركة صلة الرياضية
- عضو لجنة المراجعة في شركة الأفضل لتأجير السيارات
- عضو لجنة المراجعة في الشركة العربية للتأجير
- عضو لجنة المراجعة مبادرات التنمية للاستثمار
- رئيس لجنة المراجعة في شركة تداول السعودية
- رئيس لجنة المراجعة في شركة مركز مقاصد الأوراق المالية
- شريك في شركة اللحيد واليحيى محاسبون قانونيون

الأستاذ/ عمر بن عبدالعزيز الكرود

08/09/2024 | 09/09/2021 | مستقل

يحمل شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فيصل المملكة العربية السعودية

المنصب

عضو لجنة المراجعة

المناصب السابقة

- محاسب المحاسبة المالية وإعداد التقارير في سايك
- مدقق حسابات في شركة بريس ووتر هاوس كوبر
- 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

يحمل شهادة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية
محاسب قانوني معتمد CPA في الولايات المتحدة الأمريكية

المنصب

عضو لجنة المراجعة

المناصب السابقة

• مدير عام في شركة الشرق الأوسط للصناعات الدوائية

المناصب الحالية

- مدير عام في شركة النوافذ المتعددة المحدودة
- عضو مجلس الإدارة في شركة ماركوم
- عضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية العمومية للسيارات
- عضو لجنة المراجعة في شركة الأفضل لتأجير السيارات

الأستاذ/ مازن بن إبراهيم حسونة

08/09/2024 | 09/09/2021 | تنفيذي

يحمل الدكتور / مازن حسونة شهادة الدكتوراه في التخطيط من جامعة ترونتو (كندا)

المنصب

عضو مجلس الإدارة (العضو المنتدب)
عضو اللجنة التنفيذية

المناصب السابقة

- عضو المنتدب لمجموعة عبداللطيف العيسى القابضة
- رئيس لجنة المراجعة الشركة الوطنية العامة للسيارات
- الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة رنا للاستثمار
- عضو مجلس إدارة شركة شعاع كابيتال السعودية
- عضو لجنة المراجعة والالتزام لشركة شعاع كابيتال السعودية
- رئيس لجنة المراجعة والالتزام لشركة إكسا للتأمين التعاوني
- عضو لجنة المراجعة والالتزام لشركة ألفا كابيتال (السعودية)
- رئيس لجنة المراجعة والالتزام لشركة إكسا للتأمين التعاوني
- عضو مجلس إدارة شركة إكسا للتأمين التعاوني
- رئيس اللجنة المالية والاستثمار لشركة إكسا للتأمين التعاوني
- عضو مجلس إدارة موبيلي السعودية للاتصالات
- عضو لجنة المراجعة لشركة موبيلي السعودية للاتصالات
- عضو لجنة إدارة المخاطر لشركة موبيلي السعودية للاتصالات
- عضو لجنة الاستثمار لفرقة الرياض

المناصب الحالية

- عضو مجلس إدارة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة
- عضو لجنة الاستثمار لمجموعة عبداللطيف العيسى القابضة
- رئيس لجنة الترشيدات 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 ستريتيير
- عضو لجنة المراجعة لشركة ستريتيير
- عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية العامة للسيارات
- عضو لجنة المراجعة لشركة البحر الأحمر الدولية
- عضو مجلس إدارة للشركة العربية الفلسطينية للاستثمار
- رئيس لجنة المراجعة للشركة العربية الفلسطينية للاستثمار
- عضو لجنة الاستثمار للشركة العربية الفلسطينية للاستثمار
- الشريك التنفيذي لشركة مواخير للتنمية
- عضو مجلس إدارة المنارة للاتصالات وتكنولوجيا المعلومات
- رئيس لجنة المراجعة المنارة للاتصالات وتكنولوجيا المعلومات

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

العضويات في الياسر	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 الفاخري
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 بالغنيم

(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 عضو منتدب مكلف وفق خطاب عدم الممانعة من ساما

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

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

العضويات في الياسر	حالة العضوية	اسم العضو
رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى
نائب رئيس مجلس الإدارة رئيس لجنة إدارة المخاطر والائتمان عضو اللجنة التنفيذية	مستقل	خلدون بن عبدالله الفاخري
عضو مجلس الإدارة (العضو المنتدب) 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 لجنة الترشيحات والمكافآت	غير تنفيذي	عبدالله بن عبدالمحسن العيسى
عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة المراجعة والالتزام	مستقل	عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم

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 وتعديله عند الحاجة.
- وضع أنظمة وضوابط الرقابة الداخلية والإشراف عليها.
- وضع أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ والأداء الشامل في الشركة.
- المراجعة الدورية للهيكل التنظيمية والوظيفية في الشركة واعتمادها.

اجتماعات مجلس الادارة في عام 2021م

الدورة السابقة والتي انتهت بتاريخ 2021-9-8

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

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

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

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

- (1) تم تعيين الأستاذ عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى رئيساً للمجلس بتاريخ 2021/10/17 وفق خطاب عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي
- (2) تم تعيين الأستاذ خلدون بن عبدالله الفاخري نائباً للمجلس بتاريخ 2021/10/17 وفق خطاب عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي
- (3) تم تعيين الدكتور مازن بن إبراهيم حسونة عضواً منتدباً بتاريخ 2021/10/17 وفق خطاب عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي

اللجان التابعة لمجلس الإدارة و لجنة المراجعة والالتزام

أولاً : لجنة المراجعة والالتزام

المهام و المسؤوليات الرئيسية

- الإشراف فيما يتعلق بسلامة القوائم المالية.
- التأكد من مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية في ضوء المخاطر التي تواجهها الشركة.
- التأكد من كفاءة واستقلالية أداء المراجعين الخارجيين والداخليين.
- تحسين وتطوير نظم الرقابة
- حماية حقوق المساهمين من خلال المهام الآتية:
 - 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 واستقلالياتها.
 - الإشراف على إدارة الالتزام والتحقق من مدى التزام شركة اليسر للإجارة والتمويل بالتعليمات.
 - التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مراجعي الحسابات 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					
اسم العضو	المنصب	الاجتماع الأول 2021/3/3	الاجتماع الثاني 2021/4/27	الاجتماع الثالث 2021/5/25	الاجتماع الرابع 2021/8/15
محمد عبدالرحمن الجبرين	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
عبدالله عبدالعزيز الداوود	عضو	✓	✓	✓	✗
عبدالعزیز عبدالله العقل	عضو	✓	✓	✓	✓
صالح عبدالله الجبجي	عضو	✓	✓	✓	✓
عبدالرحمن عبدالمحسن بالغنيم	عضو	✓	✓	✓	✓

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

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

تم تشكيل اللجنة وفق قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ 2021/09/08م وباشرت أعمالها بعد صدور خطاب عدم الممانعة بتاريخ 2021/10/17

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

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

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 و المكافآت في عام 2021 م

الدورة السابقة والتي انتهت بتاريخ 2021/09/08م

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

(1) تم تعيين د. فهد الزهراني رئيساً للجنة بتاريخ 2021/04/21 وفق خطاب عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي بعد إستقالة 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 وبأشرت أعمالها بعد صدور خطاب عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي بتاريخ 17/10/2021)

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

ثالثاً:- لجنة إدارة المخاطر والائتمان

المهام و المسؤوليات الرئيسية

- التأكد من وجود مراقبة فعالة من الشركة لضمان الممارسة الحكيمة لنشاطات الائتمان وتجنب المخاطر المفرطة المتخذة من قبل الشركة.
- مراجعة واعتماد السياسات والاجراءات المتعلقة بمنح الائتمان للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

اجتماعات لجنة إدارة المخاطر والائتمان في عام 2021م الدورة السابقة والتي انتهت بتاريخ 2021/09/08م

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

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

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

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

* تم تعيين الأستاذ سلطان بن محمد بن حميد عضواً في لجنة إدارة المخاطر والائتمان بتاريخ 2021/11/10 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 اليوسر للقيام بمسؤوليات الرقابة.
2. للمراجعة والتوصية على سبيل المثال لا الحصر:
 - مشروع / خطة / اقتراح جديد، أو تغيير كبير.
 - التحليل المالي الفصلي / السنوي.
 - الميزانية المقترحة.
 - 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				
اسم العضو	المنصب	الاجتماع الأول 2021/02/02	الاجتماع الثاني 2021/04/12	الاجتماع الثالث 2021/06/08
موسى بن عبدالمحسن آل موسى	رئيس اللجنة	✓	✓	✓
د.مازن ابراهيم حسونة	عضو	✓	✓	✓
خلدون بن عبدالله الفاخري	عضو	✓	✓	✓
هاني بن سليمان الشدوخي	عضو	✓	✓	✓
عبدالله بن عبدالمحسن العيسى	عضو	✓	✓	✓
بندر بن علي القعيطي	عضو	✓	✓	✓

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

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

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

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

الجمعية العامة العادية

عقدت الجمعية العامة العادية ثلاثة اجتماعات لعام 2021

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



شكر و تقدير



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 ومساهماتهم 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 التقدم و الإزدهار، 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 2021/12/31م

