

التقرير السنوي

2023





خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود



صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

ر قائمة المحتويات

عن الشركة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

المراجعة السنوية للرقابة الداخلية لعام 2023

مجلس الإدارة والأعضاء

اللجان التابعة لمجلس الإدارة

الإدارة التنفيذية

القوائم المالية لعام 2023

اللجنة الشرعية

نُبذة عن الشركة



شركة اليسر للإجارة والتمويل

مقدمة

تأسست شركة اليسر للإجارة والتمويل (اليسر) في عام 2004م وهي إحدى شركات مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة منذ انطلاقتها في عام 2014، حرصت اليسر على التميز في تقديم حلول تمويلية مبتكرة تتناسب مع احتياجات عملائها المتنوعة. كما تعد اليسر 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.

خلال عام 2023، حققت اليسر إنجازات استثنائية تعكس التزامها المستمر بالابتكار والتميز ومن أهم هذه الإنجازات:

التحول الرقمي: استثمرت اليسر بكثافة في تطوير منصاتها الرقمية، مما أتاح للعملاء إمكانية الوصول إلى الخدمات التمويلية بسهولة ويسر من أي مكان وفي أي وقت.

الحلول الرقمية : قدمت اليسر مجموعة من الحلول الرقمية المبتكرة، مثل خدمة التمويل عبر الإنترنت أو التطبيق لتسهيل المعاملات للعملاء.

إطلاق تطبيق اليسر: تم إطلاق تطبيق اليسر لخدمة العملاء، ليقدم تجربة سلسلة وسهلة الاستخدام للعملاء عند طلب المنتجات التمويلية ومتابعة طلباتهم.

إنجازات مثمرة: حظيت اليسر بتقدير كبير خلال عام 2023، حيث حصلت جائزتين مرموقتين جائزة أفضل تحول رقمي في قطاع التمويل و جائزة أفضل مقدم حلول تمويلية للمتقاعدين لسنة الثانية على التوالي، وتعكس هذه الإنجازات التزام اليسر بتقديم أفضل الخدمات والمنتجات لعملائها وتؤكد على ريادتها في مجال التمويل.

يقدم هذا التقرير السنوي لمحة شاملة عن أعمال وإنجازات اليسر خلال عام 2023.

شركة اليسر للإجارة والتمويل

رؤيتنا

أن نكون مُقدِّم الخدمات المالية المُفضَّل.

رسالتنا

تعزيز منفعة العملاء وتجربتهم من خلال الاستفادة من مواهبنا وتقنياتنا في تقديم منتجات وخدمات مالية مُبتكرة.

قيمنا

الابتكار والتنوع

النزاهة والشفافية والاحترام

التوافق مع الممارسات البيئية والاجتماعية
وحوكمة الشركات

العمل بروح الفريق الواحد

أنشطة الشركة الرئيسية

توفير خدمات ومنتجات التكنولوجيا المالية الجديدة وذلك بالاعتماد بشكل أكبر على القنوات الرقمية لتلبية احتياجات عملائنا الأفراد كالتمويل الشخصي والإيجار التمويلي، وتغطية احتياجات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بما يتوافق مع الأنشطة التمويلية المصرحة للشركة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ومتوافقة مع نصوص الشريعة الإسلامية كتقديم التمويل الاستهلاكي ومنتج مرابحة السلع والخدمات التمويلية للشركات والمنشآت المتوسطة والصغيرة وتمويل الأصول الإنتاجية.

كلمة رئيس مجلس الإدارة



كلمة رئيس مجلس الإدارة

إلى شركائنا الأعزاء،،،

التي نعمل بها. نحن نؤمن بأن النجاح الحقيقي يأتي ليس فقط من النتائج المالية، ولكن أيضًا من الأثر الإيجابي الذي نحدثه في العالم من حولنا. أمامنا العديد من الفرص في العام الجديد، ونحن متحمسون لاستكشافها معًا. وملتزمون بمواصلة الابتكار في منتجاتنا وخدماتنا، وتعزيز علاقاتنا مع العملاء والشركاء، والمساهمة بشكل أكبر في تقدم ورفاهية مجتمعاتنا. أود أن أتوجه بخالص الشكر إليكم جميعًا - عملائنا، شركائنا، وموظفينا - على دعمكم المستمر وثقتكم في شركة اليسر للإجارة والتمويل. معًا، سنواصل بإذن الله تعالى البناء على إنجازاتنا وتحقيق المزيد من النجاحات في الأعوام القادمة.



رئيس مجلس الإدارة
عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى

بمناسبة اختتام عام آخر من العمل الجاد والإنجاز، يسرني أن أقدم لكم تقرير شركة اليسر للإجارة والتمويل السنوي. لقد كانت رحلة مليئة بالتحديات والفرص، ونحن فخورون بما تمكنا من تحقيقه معًا خلال هذه الفترة العام الماضي كان عامًا استثنائيًا بالنسبة للشركة، حيث تم تجاوز التحديات التي فرضها الوضع الاقتصادي العالمي وواصلنا النمو والتوسع في خدماتنا. لقد حققت الشركة نموًا ملحوظًا في محفظتها التمويلية، مما يعكس ثقة عملائنا وشركائنا في قدرتها على تقديم حلول تمويلية مبتكرة وملائمة تلبي احتياجاتهم وتطلعاتهم ونجاح الشركة في العام الماضي كان نتيجة مباشرة لاستراتيجية الشركة المتمحورة حول العميل، حيث ركزت على تحسين تجربة العميل وتوسيع نطاق خدماتها لتشمل حلول تمويلية أكثر تنوعًا وابتكارًا. لقد تم العمل بجد لضمان أن تكون الشركة شريكًا يمكن الاعتماد عليه في كل خطوة من رحلة عملائنا المالية، استجابةً للتحويل الرقمي السريع الذي يشهده العالم أخذت شركة اليسر للإجارة والتمويل خطوات حاسمة نحو رقمنة عملياتها وخدماتها. تمثل هذه الجهود في تطوير منصات رقمية متطورة تسهل على عملائها الوصول إلى منتجاتها وخدماتها بكل يسر وسهولة، في أي وقت ومن أي مكان. لقد أطلقت الشركة تطبيقات مبتكرة توفر تجربة مستخدم سلسة، مما يعزز التفاعل الرقمي مع عملائها ويسهم في تحسين رضاهم. إن تبني هذه التقنيات الرقمية يعكس التزام الشركة بالبقاء في طليعة الابتكار المالي، ويؤكد على رؤيتنا نحو تحقيق مستقبل أكثر كفاءة وتواصلًا. كما أننا نفخر بالتقدم الذي أحرزته الشركة في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات والاستدامة. لقد اتخذت خطوات ملموسة لدمج الممارسات المستدامة في عملياتها والمساهمة في تنمية المجتمعات

أعمال الشركة لعام 2023



أعمال الشركة لعام 2023

ضمن إطار خطة اليسر نحو التحول الرقمي كجزء من إستراتيجيتها الجديدة ومن خلال وحدة تحسين الأعمال، توجهت اليسر 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 اليسر 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

نحو تحقيق مستهدفات تعزز من نمو اليسر والوصول الى تحسين الأداء و رفع مستوى تقييم الشركة، تم اطلاق (استراتيجية جدير) مع بداية العام 2023 م وقد تم تحقيق 76% من كافة مستهدفات اليسر من خلالها في أول سنة.

و تتكون استراتيجية جدير من (خمس) ركائز رئيسية وهي تحقيق الاستدامة المالية، و الانتقال إلى التحول الرقمي للوصول لرضا العميل، من خلال خلق بيئة عمل مميزة تمكن كافة الموظفين من تحقيق مستهدفات اليسر لتكون من رواد شركات التمويل المبتكرة ، و ذلك لأجل زيادة المبيعات (والذي تحقق بفضل الله) وهي من ضمن مستهدفات اليسر. حيث تتيح استراتيجية جدير فرصة رصد وتحليل الأداء لكل إدارة بالشركة، لتعزيز نقاط القوة واستغلال الفرص وتطويرها لتعود بالفائدة المرجوة للشركة.

استنادًا على 5 ركائز :

منظمة متمحورة حول العميل وقائمة على البيانات الرقمية

شركة تمويلة ابتكارية وتنافسية

الاستدامة المالية

منظمة مدعومة بالاستراتيجية

منظمة داعمة للمواهب والقوى البشرية

وتدعم رحلة التحول من خلال:

تعزيز صورة العلامة التجارية لليسر بتقديم منتجات وخدمات مالية عبر رحلة عميل مميزة تحول جميع منتجات اليسر وخدماتها الى منصات رقمية وتطوير عملية اتخاذ القرارات من خلال تحليل البيانات والمعلومات توفير بيئة عمل ممكنة وداعمة لتجربة الموظف.

- تنفيذ الاستراتيجية بفاعلية.
- إثراء التعاون الداخلي بين الإدارات.
- تطوير حوكمة الشركة وإدارة المخاطر.
- النمو المستدام لمواكبة السوق.
- تقوية المركز المالي وربحية اليسر.
- تعزيز جودة محفظة القروض.

- بناء علامة تجارية قوية.
- تقديم منتجات وخدمات ابتكارية.
- التحول الى شركة رقمية بالكامل.
- التحول الى منظمة مدفوعة بالبيانات
- التميز والريادة في رحلة العميل.
- التحسين المستمر لبيئة العمل مع التركيز على إثراء أداء الموظفين وإعادة صياغته.

أعمال الشركة لعام 2023

التحول الرقمي

تم اطلاق حلول تقنية حديثة في اليسر اهمها تطبيق اليسر للهواتف الذكية و نظام تكنولوجيا المعلومات الأساسية الجديد كاسل الذي كان في مرحلة التطوير خلال سنة 2021 م. تم تنفيذ 29 مشروع تقني يهدف الى تحسين الأعمال و تسهيل رحلة العميل لتصبح اكثر سرعة وسلاسة 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 اليسر على تحقيق أهدافها المرتبطة بتوفير خدمات مبتكرة وتوسيع شبكة عملائها و تنويع برامج التمويل من خلال اجهزة الخدمة الذاتية في فروع اليسر التي تمثل قنوات رقمية متطورة ومراكز خدمة شاملة منتشرة في جميع أنحاء المملكة و التي تعمل على مدار الساعة.



رأعمال الشركة لعام 2023

المسؤولية الاجتماعية

سعيًا منا لتحقيق رؤية المملكة 2030، والتي تستهدف تطوير جودة الحياة للمواطنين من توفير خدمات ومن مبدأ المسؤولية الاجتماعية فقد شاركت اليسر مع عدة جهات كالإلتزام مستمر في تحسين نوعية الحياة للمجتمع المحلي.

التعريف ببرنامج تقدير في وسائل التواصل الاجتماعي

قامت اليسر بالمشاركة بالتعريف ببرنامج تقدير والذي يعتبر من اهم المبادرات الوطنية التي تعني بتقدير المتقاعدين في وسائل التواصل الاجتماعي، من خلال توزيع جوائز قيمة وذلك بهدف التوعية والتثقيف في البرنامج عن طريق مسابقات تنافسية.

مبادرة التبرع بالدم بالتعاون مع مستشفى قوى الامن

قامت اليسر بالمشاركة مع مستشفى قوى الامن في حملة للتبرع بالدم والتي تهدف لخدمة المرضى و استهدفت اكثر من 100 متبرع.

مبادرة السبت البنفسجي

قامت اليسر بتقديم عروض خاصة واستثنائية لذوي الاعاقات ضمن مبادرة السبت البنفسجي.

مبادرة إثمار بالتعاون مع جامعة الملك سعود

قامت اليسر بالمشاركة مع جامعة الملك سعود بالمشاركة في مبادرة إثمار والتي تهدف لنشر الوعي المالي لدى الطلاب والطالبات ومبدأ الإذخار والاستثمار.

رأعمال الشركة لعام 2023

الموارد البشرية

إيماناً من الشركة بأهمية الاستثمار في رأس المال البشري فقد قامت اليسر بعقد برامج التدريب والتطوير من خلال مسارات عدة شملت التدريب على الكفاءات الأساسية والقيادية والتخصصية، كما حافظت اليسر على نسب التوطين في النطاق البلايني، وحافظت أيضاً على معدلات الكادر النسائي في الشركة قرابة 30% تماشياً مع مستهدفات المملكة العربية السعودية في رؤية 2030 م، كما قام قطاع بإطلاق بعض المبادرات خلال عام 2023 م والتي تساهم في تحسين بيئة العمل والثقافة التنظيمية، ونعمل حالياً على وضع العديد من الأهداف قصيرة وطويلة المدى والتي تتماشى مع الخطة الإستراتيجية للمنظمة في ما يتعلق بالكفاءة، والمشاركة، والمنافع، ومعايير الخدمة، والعمليات الداخلية.

إحصائيات الموظفين لعام 2023

30%

نسبة الإناث

89%

نسبة التوطين

457

عدد الأيام التدريبية

3514

عدد الساعات التدريبية

رأعمال الشركة لعام 2023

إدارة الالتزام

تعد إدارة الالتزام إحدى الإدارات الإستشارية والرقابية في اليسر و التي 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 اليسر 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 اليسر وفقا لأحدث المعايير المحلية والدولية حيث تتبع إداريا للرئيس التنفيذي، ووظيفيا للجنة المراجعة والالتزام ا لمنبثقة عن مجلس الإدارة مما يزيد من إستقلالية قراراتها ومقدرتها وتمكينها. ويتبع إدارة الالتزام من أداء مهامها بأعلى مستويات الكفاءة عدة وحدات لتقوم بأدوارها ومهامها بفعالية عالية ومنها :

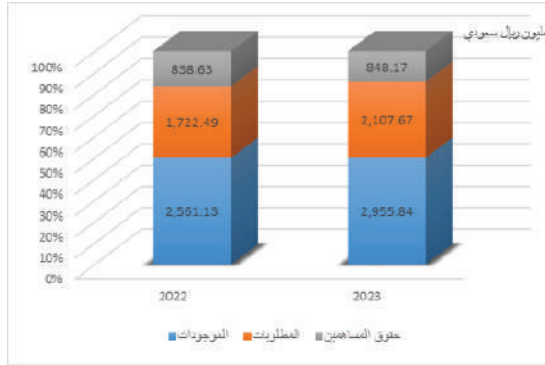
وحدة الرقابة والأنظمة - وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب - وحدة الإبلاغ عن المخالفات - وحدة مكافحة الإحتيال.

حيث تمارس إدارة الالتزام دورها المنوط بها بفاعلية وتقوم بتبليغ النتائج إلى لجنة المراجعة والالتزام لمشاركتها في عملية الإشراف و لتقديم تأكيدات على مدى الإمتثال بالأنظمة والقوانين السارية بالإضافة إلى مشاركتها بالتقرير الخاص بمتابعة ورصد العمليات المشبوهة ونتائجها للحد من حصول عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإحتيال لا قُدر الله.

موضوع المخالفة	السنة المالية السابقة (2022م)		السنة المالية الحالية (2023م)	
	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية الرقابية	4	400.000	2	285.000
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء	1	155.000	-	-
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	-	-	-	-

استلمت اليسر قرارين تنفيذيين لعام 2023م، حيث أن القرار التنفيذي الأول (إنذار - مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية)، والقرار لتنفيذي الثاني (285.000 - مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية).

تفاصيل حقوق المساهمين



المجموع	احتياطات أخرى	الأرباح المبقة (مجمع الخسائر)	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
838,634,362	5,788,242	209,939,224	122,906,896	500,000,000	الرصيد في يناير 2023
8,973,677	-	8,973,677	-	-	صافي الدخل لسنة
561,828	561,828	-	-	-	الدخل الآخر
9,535,505	561,828	8,973,677	-	-	مجموع الدخل الشامل للعام
-	-	(897,368)	897,368	-	المحول إلى الإحتياطي النظامي
-	-	-	-	-	ربح التعديل على إعادة جدولة القرض مع الشركة الأم
848,169,867	6,350,070	218,015,533	123,804,264	500,000,000	الرصيد في ديسمبر 2023

المعايير المحاسبية الدولية المعتمدة

تعد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 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 3,295,816.01 ريال سعودي وفقاً للتفاصيل المدرجة أدناه:

مكافآت أعضاء المجلس واللجان التابعة ولجنة المراجعة وكبار التنفيذيين لعام 2023

مجلس الإدارة						
م	الاسم	بدل الحضور	مكافآت سنوية / ريعية	مكافآت شهرية	بدلات أخرى	الإجمالي
1	أ. عبدالمحسن عبداللطيف العيسى	15,000 ريال				15,000 ريال
2	أ. خلدون بن عبدالله الفاخري	15,000 ريال				15,000 ريال
3	د. مازن بن إبراهيم حسونة	15,000 ريال		1,250,000 ريال		1,265,000 ريال
4	أ. موسى بن عبدالمحسن آل موسى	15,000 ريال			12,836.13 ريال	27,836.13 ريال
5	أ. هاني بن سليمان الشدوخي	12,000 ريال				15,000 ريال
6	أ. عبدالله بن عبدالمحسن العيسى	15,000 ريال				12,000 ريال
7	أ. عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم	15,000 ريال				15,000 ريال
اللجنة التنفيذية						
م	الاسم	بدل الحضور	مكافآت سنوية / ريعية	مكافآت شهرية	بدلات أخرى	الإجمالي
1	أ. موسى بن عبدالمحسن آل موسى	18,000 ريال	125,000 ريال		22,489.94 ريال	165,489.94 ريال
2	د. مازن بن إبراهيم حسونة	18,000 ريال	90,000 ريال			108,000 ريال
3	أ. خلدون بن عبدالله الفاخري	18,000 ريال	90,000 ريال			108,000 ريال
4	أ. هاني بن سليمان الشدوخي	15,000 ريال	90,000 ريال			105,000 ريال
لجنة إدارة المخاطر والائتمان						
م	الاسم	بدل الحضور	مكافآت سنوية / ريعية	مكافآت شهرية	بدلات أخرى	الإجمالي
1	أ. خلدون بن عبدالله الفاخري	12,000 ريال	125,000 ريال			137,000 ريال
2	أ. هاني بن سليمان الشدوخي	12,000 ريال	90,000 ريال			102,000 ريال
3	أ. سلطان عبدالله السلطان	12,000 ريال	90,000 ريال			102,000 ريال
4	أ. سلطان بن محمد بن حميد	12,000 ريال	90,000 ريال			102,000 ريال

مكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

مكافآت أعضاء المجلس واللجان التابعة ولجنة المراجعة وكبار التنفيذيين لعام 2023

لجنة الترشيحات والمكافآت						
م	الاسم	بدل الحضور	مكافآت سنوية / ربحية	مكافآت شهرية	بدلات أخرى	الإجمالي
1	د. فهد بن موسى الزهراني	15,000 ريال	125,000 ريال			140,000
2	أ. إبراهيم بن محمد العامر	15,000 ريال	90,000 ريال			105,000
3	أ. صالح بن عبدالله العلي	15,000 ريال	90,000 ريال			105,000
4	أ. عبدالله بن عبدالمحسن العيسى	12,000 ريال	90,000 ريال			102,000
لجنة المراجعة						
م	الاسم	بدل الحضور	مكافآت سنوية / ربحية	مكافآت شهرية	بدلات أخرى	الإجمالي
1	أ. عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم	12,000 ريال	125,000 ريال			137,000 ريال
2	د. محمد عبدالرحمن الجبرين	12,000 ريال	90,000 ريال			102,000 ريال
3	أ. وديع احمد صالح احمد	9,000 ريال	90,000 ريال			99,000 ريال
4	أ. عمر عبدالعزيز الكرود	12,000 ريال	90,000 ريال			102,000 ريال
5	أ. صالح عبدالله اليحيى	12,000 ريال	90,000 ريال			102,000 ريال

بدلات ومكافآت أخرى	
د. مازن ابراهيم حسونة	1,250,000 ريال
موسى بن عبدالمحسن آل موسى	35,326.07 ريال

مجموع أعلى 5 رواتب تنفيذيين شاملة البدلات والمكافآت	
7,861,116 ريال	

تشمل المكافآت أعلاه : العضو المنتدب، والمدير المالي

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 8 المنعقدة في يوم
الأربعاء 1444/01/13 الموافق 2022/08/10م**

- على التعاملات المالية التي تمت وستتم مع شركة العيسى العالمية بمبلغ 86,599,762 بإعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.
- على التعاملات المالية التي تمت وستتم مع شركة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة بمبلغ 532,703,820 بإعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.
- على التعاملات المالية التي تمت وستتم مع شركة السيارات العمومية بمبلغ 1,491,032 بإعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.
- على التعاملات المالية التي تمت وستتم مع شركة عقار ومعمار الدولية للعقارات بمبلغ (470,664) بإعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.
- على التعاملات المالية التي تمت وستتم مع الشركة الوطنية لتجارة السيارات بمبلغ 264,651 بإعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.
- على التعاملات المالية التي تمت وستتم مع شركة الافضل للتجارة بمبلغ (2,563,591) بإعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.

المراجعة السنوية للرقابة الداخلية لعام 2023



المراجعة السنوية للرقابة الداخلية لعام 2023

يقع تصميم وتطبيق نظام الرقابة الداخلية ملائم وفعال ضمن مسؤوليات الإدارة التنفيذية وبإشراف من قبل مجلس الإدارة حيث يشمل السياسات والإجراءات والنظم والآليات التي تعزز دور المسائلة والشفافية وصحة وسلامة التقارير التشغيلية والمالية في جميع أنشطة الشركة. وعليه، تم وضع نظام متكامل للرقابة الداخلية يتناسب مع متطلبات الجهات التنظيمية والرقابية ويتمشى مع أفضل الممارسات المعمول بها بهذا الشأن، بدأ من توفير وتفعيل الإطار العام للحوكمة في الشركة بما يكفل تحديد الأدوار والمسؤوليات الموكلة لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه والإدارة التنفيذية بما يكفل توفير الرقابة المناسبة على مستوى الشركة. ان مهمة لجنة المراجعة والالتزام تتعلق بمساعدة مجلس الإدارة بالوفاء بالمسؤوليات المنوطة بها فيما يتعلق بوجود وكفاية نظام الرقابة الداخلية وتنفيذه بفعالية وتقديم اي توصيات من شأنها تعزيز النظام وتطويره بما يحقق اغراض الشركة ويحمي مصالح المساهمين بتكلفة معقولة.

المراجعة الداخلية

المراجعة الداخلية: وهي إدارة مستقلة عن الإدارة التنفيذية تقوم بتنفيذ مهام مراجعة مبنية على المخاطر وفقا لخطةها السنوية ورفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة المراجعة والالتزام المنبثقة من مجلس الإدارة من خلال تقديم تأكيدات معقولة إلى لجنة المراجعة والالتزام والرئيس التنفيذي للشركة حول مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية. تباشر إدارة المراجعة الداخلية مهامها من خلال تطبيق اسلوب منهجي منظم لتقييم وتحسين فعالية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة، كما تقوم الإدارة بمتابعة تصحيح الملاحظات الواردة في تقاريرها للتأكد من تنفيذها حسب الجدول الزمني والاجراءات المحددة لضمان تطبيق وسلامة ضوابط الرقابة الداخلية. يشمل نطاق عمل إدارة المراجعة الداخلية جميع أنشطة وأقسام الشركة، وتقوم لجنة المراجعة والالتزام بمراقبة كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية للحد من المخاطر وحماية مصالح الشركة. قامت إدارة المراجعة الداخلية وفقا لخطةها السنوية بمهام المراجعة على وظائف خط الدفاع الأول وخط الدفاع الثاني وكذلك دورة العمل للأنشطة الرئيسية والفرعية للشركة، وقد خلصت عمليات المراجعة الداخلية خلال عام 2023 الى وجود فرص لتحسين نظام الرقابة الداخلي مرتبطة بشكل مباشر بكفاية وفعالية أنظمة الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة الداخلية المطبقة على أنشطتها الرئيسية والفرعية. تجدر الإشارة الى ان الإدارة التنفيذية للشركة قامت بعدة إجراءات متسارعة وفقا لتوصيات المراجعة الداخلية لمعالجة أوجه القصور والضعف في النظام الرقابي للشركة في عام 2023م و ذلك من خلال تحسين البيئة الرقابية من حيث تطوير السياسات والإجراءات الداخلية وتعزيز فاعلية الضوابط الرقابية على أنشطتها بالإضافة الى دعمها خطط التحول بدأ بتطوير الخطة الاستراتيجية للشركة وتصميم مؤشرات الأداء و تحديث الهيكل التنظيمي ليتلائم مع متطلبات تنفيذ الاستراتيجية و على سبيل المثال اضافة إدارة الاستراتيجية لأغراض الرقابة والمتابعة والقياس تهدف بدورها الى تحقيق النمو المستدام للشركة على المدى القصير والطويل.

رأي لجنة المراجعة و الالتزام

تقوم لجنة المراجعة والالتزام بأداء واجباتها وفقاً لللائحة عملها المعتمدة من الجمعية العامة للشركة، وذلك بما يتماشى مع "نظام الشركات" الصادر من وزارة التجارة و"لائحة حوكمة الشركات" والمتطلبات النظامية ذات الصلة، ويشمل ذلك مراجعة القوائم المالية السنوية وإبداء التوصية بشأنها، وتقييم نتائج أداء نظم الرقابة الداخلية، والإشراف على إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام في الشركة ودراسة تقاريرهما، وكذلك الإشراف على أعمال مراجع حسابات الشركة والتوصية بشأن اختياره.

ترفع اللجنة توصياتها لمجلس الإدارة وفقاً للقواعد المنظمة لعملها، كما تحظى بالدعم والتمكين المستمر من المجلس لأداء مهامها وواجباتها. وتقع على عاتق الإدارة التنفيذية للشركة مسؤولية تنفيذ نظام الرقابة الداخلية المناسب والفعال لتحديد مخاطر الشركة ومراقبتها والحد من أثرها، مما يساهم في تحقيق أهداف الشركة بكفاءة وفعالية. بالإضافة لذلك، تقوم إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام، المستقلتان عن الإدارة التنفيذية للشركة، بتقديم تقارير إلى لجنة المراجعة والالتزام، وتشمل هذه التقارير تقييماً موضوعياً ومحايلاً لكفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية ومدى الالتزام بسياسات وإجراءات الشركة.

عقدت اللجنة 4 اجتماعات خلال عام 2023م وخلالها راجعت اللجنة نتائج أعمال إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام المبنيتين على تقييم المخاطر الجوهرية لأنظمة الرقابة الداخلية ومناقشة تقارير المراجعة الدورية خلال اجتماعاتها مع منسوبي الإدارة التنفيذية وإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام. بالإضافة إلى نتائج مناقشة اللجنة مع مراجع الحسابات والإدارة التنفيذية حيال كفاءة وفاعلية نظم الرقابة الداخلية، لم يظهر للجنة أي ضعف جوهري في نظام الرقابة الداخلية والمالية، وإدارة المخاطر يمكن تضمينه في هذا التقرير، علماً بأن أي نظام رقابة داخلية، مهما كانت فاعليته، لا يمكن أن يقدم تأكيدات مطلقة، ولكنه يقدم تأكيدات معقولة عن مدى سلامة وفاعلية نظام الرقابة.

رتأكدات أعضاء مجلس الإدارة

يؤكد مجلس إدارة الشركة وحسب معرفته لكل النواحي المادية مايلي:

- تم إعداد سجلات الحسابات بشكل صحيح.
- إن نظام الرقابة الداخلية اعد على اسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
- انه لا يوجد أي شك في شأن قدرة الشركة على مواصلة أنشطتها التمويلية.

حوكمة الشركات

بصفة عامة تعمل شركة اليسر 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 و الأعضاء



مجلس الإدارة

يؤكد مجلس إدارة الشركة وحسب معرفته لكل النواحي المادية مايلي:

- تم إعداد سجلات الحسابات بشكل صحيح.
- إن نظام الرقابة الداخلية اعد على اسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
- انه لا يوجد أي شك في شأن قدرة الشركة على مواصلة أنشطتها التمويلية.

حوكمة الشركات

بصفة عامة تعمل شركة اليسر 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

المناصب الحالية	المناصب السابقة
رئيس مجلس الإدارة في شركة اليسر للإجارة والتمويل. رئيس مجلس الإدارة في شركة مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة. رئيس مجلس الإدارة في شركة الأفضل للتجارة. رئيس مجلس المديرين في الشركة الوطنية العمومية للسيارات. رئيس مجلس الإدارة في شركة المباني الخفيفة "سيبوركس" عضو مجلس الإدارة في شركة تانيا للمياه رئيس مجلس الأمناء لمؤسسة الشيخ عبد اللطيف العيسى الخيرية. رئيس مجلس النظار في أوقاف الشيخ عبد اللطيف العيسى.	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 الاجتماعية.

المهندس / عبد المحسن بن عبد اللطيف العيسى

يحمل المهندس / عبد المحسن العيسى شهادة بكالوريوس هندسة مدنية من جامعة ولاية كاليفورنيا (الولايات المتحدة)

تاريخ نهاية دورة المجلس

08/09/2024

صفة العضوية

غير تنفيذي

تاريخ بداية دورة المجلس

09/09/2021

المنصب

رئيس مجلس الإدارة

مجلس الإدارة و اللجان التابعة

المناصب الحالية	المناصب السابقة
مستشار مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لشركة الأفضل للتجارة.	عضو لجنة المخاطر لشركة تشب العربية للتأمين التعاوني.
عضو لجنة المخاطر والحوكمة للشركة السعودية للصناعات الدوائية والمستلزمات الطبية	عضو لجنة المخاطر والالتزام والحوكمة للمؤسسة العامة للتقاعد.
عضو في لجنة المخاطر في بنك التصدير والاستيراد السعودي. رئيس لجنة الائتمان العليا في الشركة الوطنية (NAT) العمومية للسيارات .	عضو مجلس الادارة لشركة الأفضل للتجارة.
عضو لجنة التدقيق والمخاطر في سدره المالية.	رئيس لجنة المخاطر والائتمان لشركة الأفضل للتجارة.
عضو لجنة المخاطر في الشركة السعودية لخدمات الضمان الإسكاني (ضمانات).	مدير عام ادارة المخاطر للبنك الأول.
عضو لجنة التدقيق والمخاطر في شركة تطوير مطار الملك سلمان الدولي.	مدير عام المخاطر بالنيابة لمصرف الراجحي.
نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر وعضو اللجنة التنفيذية في شركة اليسر للإجارة والتمويل.	رئيس الائتمان للشركات لمصرف الراجحي.
	مسؤول الائتمان لمجموعة سامبا المالية.
	مستشار مجلس الادارة لشركة الأفضل للتجارة.

الأستاذ / خلدون بن عبد الله الفاخري

يحمل الأستاذ / خلدون الفاخري شهادة الماجستير في المحاسبة من جامعة ولاية كولورادو (الولايات المتحدة)

تاريخ نهاية دورة المجلس

08/09/2024

صفة العضوية

مستقل

تاريخ بداية دورة المجلس

09/09/2021

المنصب

نائب رئيس مجلس الإدارة
رئيس لجنة المخاطر والائتمان
عضو اللجنة التنفيذية

مجلس الإدارة و اللجان التابعة

المناصب السابقة	المناصب الحالية
عضو لجنة المراجعة للبنك الأهلي السعودي. الرئيس التنفيذي لشركة مرابحة للتمويل.	عضو مجلس الإدارة لشركة الأفضل الرئيس التنفيذي لمكتب ميداء للاستشارات المالية.
نائب المدير العام ومدير المخاطر والائتمان لشركة النايغات للتمويل المدير العام لمؤسسة أبو هاني للتجارة. الرئيس الأول للمخاطر لبنك البلاد.	

الأستاذ/ هاني سليمان الشدوشي

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

تاريخ نهاية دورة المجلس

08/09/2024

صفة العضوية

غير تنفيذي

تاريخ بداية دورة المجلس

09/09/2021

المنصب

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة المخاطر والائتمان

عضو اللجنة التنفيذية

مجلس الإدارة و اللجان التابعة

المناصب الحالية	المناصب السابقة
رئيس لجنة المراجعة لشركة الربيع والنصار (شركة مساهمة مقفلة). عضو مجلس إدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لشركة اليسر للإجارة والتمويل.	عضو مجلس مستقل ورئيس لجنة المراجعة للشركة السعودية لأنابيب الصلب (شركة مدرجة). عضو مجلس مستقل ورئيس لجنة الترشيحات وعضو لجنة المراجعة لشركة الأخصاء للتنمية (أبان حاليا شركة مدرجة). عضو مجلس مستقل ورئيس لجنة المراجعة للشركة السعودية لصناعة الورق (شركة مدرجة). عضو مجلس مستقل وعضو في لجنة الترشيحات لشركة تكوين للصناعات المتطورة (شركة مدرجة). - مستشار في شركة أمريكية مجموعة برومنتري المالية - مملوكة لـ IBM عضو في مجلس المستشارين لكلية الأعمال في جامعة الأمير محمد بن فهد - المنطقة الشرقية. عضو في لجنة دراسة وتطوير الأنشطة الشبابية والرياضية المشكلة بأمر من صاحب السمو الملكي ولي العهد الأمير عبد الله بن عبد العزيز آل سعود المدير العام الإقليمي ومسؤول الائتمان الأعلى لمجموعة سامبا المالية المنطقة الشرقية.

الأستاذ/ موسى عبد المحسن آل موسى

حاصل على بكالوريوس في- الاقتصاد من "جامعة ولاية اريزونا" في الولايات المتحدة الأمريكية، وعدد من الشهادات العليا في مجال المصرفية والائتمان من "سيتي بنك" وأتم برنامج الإدارة العليا في "جامعة كولومبيا" - نيويورك - الولايات المتحدة الأمريكية. حاصل أيضا على رخصة الطيران التجاري من بريطانيا والولايات المتحدة الأمريكية. لديه خبرة تمتد الى 39 عاما في مجال الإدارة والمالية. يعمل كمستشار لعدد من الشركات الخاصة في الشؤون المالية والإدارية.

تاريخ نهاية دورة المجلس

08/09/2024

صفة العضوية

مستقل

تاريخ بداية دورة المجلس

09/09/2021

المنصب

عضو مجلس الإدارة

رئيس اللجنة التنفيذية

مجلس الإدارة و اللجان التابعة

المناصب الحالية	المناصب السابقة
العضو المنتدب في مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة. عضو لجنة الاستثمار في مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة. عضو مجلس الإدارة في شركة اليسر للإجارة والتمويل. عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة اليسر للإجارة والتمويل. عضو مجلس الإدارة في شركة الأفضل للتجارة. عضو مجلس الإدارة في الشركة الوطنية العمومية للسيارات. عضو مجلس الإدارة في شركة عقارات الخليج. العضو المنتدب في الشركة الوطنية العمومية للسيارات. نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة نماء للكيماويات. الرئيس التنفيذي للاستثمار في مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة. عضو مجلس الإدارة في مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة العضو المنتدب في شركة عقار ومعمار الدولية. نائب الرئيس في شركة مياس للاستثمار رئيس لجنة المراجعة الداخلية في شركة نماء للكيماويات. رئيس مجلس الإدارة في شركة منارات لتنمية عضو اللجنة التنفيذية في شركة ألفا المالية.	رئيس مجلس الإدارة في شركة عقارات الخليج. العضو المنتدب في الشركة الوطنية العمومية للسيارات.

الأستاذ / عبد الله بن عبد المحسن العيسى

يحمل شهادة البكالوريوس في الإدارة المالية

تاريخ نهاية دورة المجلس

08/09/2024

صفة العضوية

غير تنفيذي

تاريخ بداية دورة المجلس

09/09/2021

المنصب

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

مجلس الإدارة و اللجان التابعة

المناصب الحالية	المناصب السابقة
عضو مجلس ادارة شركة التسارع المحدودة.	باحث ومستشار لوزارة الاقتصاد والتخطيط.
شريك اداري في شركة التحليلات المتقدمة للاستشارات الاقتصادية.	كبير محللين البيانات لمركز الدراسات الاستراتيجية.
	كبير محللين الائتمان لصندوق التنمية الصناعي.

الأستاذ/ عبد الرحمن بن عبد المحسن بالغنيم

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

تاريخ نهاية دورة المجلس

08/09/2024

صفة العضوية

مستقل

تاريخ بداية دورة المجلس

09/09/2021

المنصب

عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة المراجعة والالتزام

مجلس الإدارة و اللجان التابعة

المناصب السابقة	المناصب الحالية
العضو المنتدب لمجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة. رئيس لجنة المراجعة الشركة الوطنية العامة للسيارات. رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت لشركة اليسر للإجارة والتمويل. الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة رنا للاستثمار. عضو مجلس إدارة شركة شعاع كابيتال السعودية. عضو لجنة المراجعة والالتزام لشركة شعاع كابيتال السعودية. عضو لجنة المراجعة لشركة ستريتفيل. رئيس لجنة المراجعة والالتزام لشركة إكسا للتأمين التعاوني. عضو لجنة المراجعة والالتزام لشركة ألفا كابيتال (السعودية). عضو مجلس إدارة شركة إكسا للتأمين التعاوني. رئيس اللجنة المالية والاستثمار لشركة إكسا للتأمين التعاوني. عضو لجنة الاستثمار للشركة العربية الفلسطينية للاستثمار. عضو مجلس إدارة موبيلي السعودية للاتصالات. عضو لجنة المراجعة لشركة موبيلي السعودية للاتصالات. عضو لجنة إدارة المخاطر لشركة موبيلي السعودية للاتصالات. عضو لجنة الاستثمار لغرفة الرياض.	عضو مجلس إدارة مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة. عضو لجنة الاستثمار لمجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة. رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت لمجموعة عبد اللطيف 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 ستريتفيل. عضو لجنة المراجعة لشركة البحر الأحمر الدولية. رئيس لجنة مراجعة لشركة السويدي القابضة. عضو مجلس إدارة للشركة العربية الفلسطينية للاستثمار. رئيس لجنة المراجعة للشركة العربية الفلسطينية للاستثمار. الشريك التنفيذي لشركة مواخر للتنمية.

الدكتور / مازن بن ابراهيم حسونة

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

تاريخ نهاية دورة المجلس

08/09/2024

صفة العضوية

غير تنفيذي

تاريخ بداية دورة المجلس

09/09/2021

المنصب

عضو مجلس الإدارة

عضو اللجنة التنفيذية

مجلس الإدارة و اللجان التابعة

المناصب الحالية	المناصب السابقة
مدير مخاطر العمليات	مدير إدارة الائتمان والمخاطر في شركة دويتشة الخليج للتمويل العقاري.
	مدير إدارة الالتزام (المكلف) في شركة دويتشة الخليج للتمويل العقاري.
	رئيس فريق ائتمان في مصرف الراجحي.
	رئيس قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الشركة السعودية.

الأستاذ / سلطان بن عبد الله السلطان

البكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - المملكة العربية السعودية

تاريخ بداية دورة المجلس

09/09/2021

المنصب

عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان

تاريخ نهاية دورة المجلس

08/09/2024

صفة العضوية

مستقل

المناصب الحالية	المناصب السابقة
مدير البنية المؤسسية وحوكمة الأمن السيبراني في هيئة المحتوى المحلي والمشتريات الحكومية.	رئيس قسم حوكمة أمن المعلومات في البنك المركزي السعودي (المكلف)
	أخصائي أمن المعلومات في البنك المركزي السعودي.
	أخصائي أجهزة وإدارة نظم في البنك المركزي السعودي.
	مسؤول أمن الشبكات في شركة الرؤية السعودية الأولى.

الأستاذ / سلطان بن محمد بن حميد

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

تاريخ بداية دورة المجلس

09/09/2021

المنصب

عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان

تاريخ نهاية دورة المجلس

08/09/2024

صفة العضوية

مستقل

مجلس الإدارة و اللجان التابعة

المناصب الحالية	المناصب السابقة
عضوية (لجان الترشيحات والمكافآت) الحالية: شركة ماسك (استثمار): منذ أكتوبر 2013 (عضوًا). شركة البلاد المالية (استثمار تابعة لبنك البلاد): منذ إبريل 2016 (عضوًا). شركة وادي الرياض للتقنية (استثمار تابعة لجامعة الملك سعود): منذ ديسمبر 2016 (عضوًا). شركة إسمنت القصيم (صناعة مدرجة): منذ فبراير 2019 (عضوًا). شركة سحاب (تابعة للهلل الأحمر السعودي): منذ أغسطس 2019 (عضوًا). الهيئة العامة لعقارات الدولة (حكومية): منذ سبتمبر 2019 (رئيسًا). هيئة المقيمين (شبه حكومية): منذ يناير 2021 (عضوًا). شركة الرياض للتعمير (عقارية مدرجة): من يونيو 2021 (عضوًا). الشركة القابضة لأوقاف سليمان الراجحي: منذ أغسطس 2021 (عضوًا). شركة البسر التابعة لمجموعة العيسى القابضة (تمويل): منذ أغسطس 2022 (رئيسًا). بنك الاستيراد والتصدير السعودي (مالي تابع للدولة): منذ يوليو 2023 (عضوًا). شركة مكة للتعمير (تطوير عقاري): منذ يوليو 2023 (عضوًا). شركة حصانة (استثمار تابعة للتأمينات الاجتماعية): منذ أغسطس 2023 (عضوًا). الهيئة العامة للأوقاف (حكومية): منذ نوفمبر 2023 (عضوًا).	نائب أول رئيس تنفيذي في شركة موبيلي . مستشار موارد بشرية في بنك البلاد. عضو لجنة الترشيحات في شركة أكوا باور. عضو لجنة الترشيحات في شركة جبل عمر . عضو لجنة الترشيحات في شركة بن لادن القابضة. نائب رئيس للخدمات المشتركة في شركة حديد الراجحي . رئيس تنفيذي في شركة نون الدولية للتدريب والتعليم. عضو لجنة الترشيحات في شركة مجموعة العيسى القابضة. مستشار تدريب ومسؤول عن السعودية في إل إم إريكسون السويدية.

الدكتور/ فهد بن موسى الزهراني

يحمل شهادة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة تنسي- نوكسفل - الولايات المتحدة الأمريكية

يحمل شهادة الماجستير في الهندسة الكهربائية من جامعة كولورادو- فورت كولنز - الولايات المتحدة الأمريكية

يحمل شهادة الدكتوراه في الهندسة الكهربائية من جامعة كولورادو- فورت كولنز - الولايات المتحدة الأمريكية

تاريخ نهاية دورة المجلس

08/09/2024

صفة العضوية

مستقل

تاريخ بداية دورة المجلس

09/09/2021

المنصب

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

مجلس الإدارة و اللجان التابعة

المناصب الحالية	المناصب السابقة
الوكيل المساعد للشؤون الأكاديمية في جامعة الأمير سلطان.	الرئيس المالي التنفيذي في شركة رنا للاستثمار.
الرئيس التنفيذي في شركة سيوب العربية.	عميد كلية إدارة الأعمال في جامعة الأمير سلطان.
عضو لجنة المراجعة في شركة الإنماء كابيتال.	نائب الرئيس للشؤون المالية في شركة السيف.
عضو لجنة المراجعة في شركة وفاء للتأمين.	محاضر ورئيس قسم في جامعة الملك سعود.
عضو لجنة مراجعة لثلاثة صناديق في بيت التمويل الكويتي.	عضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية العمومية للسيارات.
رئيس لجنة المراجعة في مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة.	عضو اللجنة الاقتصادية في وزارة الشؤون الإسلامية والأوقاف.
رئيس لجنة المراجعة في شركة الأفضل للتجارة.	عضو لجنة الاستثمار في الغرفة التجارية.
رئيس لجنة المراجعة في الشركة الوطنية العمومية للسيارات.	

الدكتور / محمد بن عبد الرحمن الجبرين

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

تاريخ نهاية دورة المجلس

08/09/2024

صفة العضوية

غير تنفيذي

تاريخ بداية دورة المجلس

09/09/2021

المنصب

عضو لجنة المراجعة

مجلس الإدارة و اللجان التابعة

المناصب الحالية	المناصب السابقة
الرئيس التنفيذي للعمليات في مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة. (مكلف) مدير عام الشؤون القانونية في مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة. عضو اللجنة التنفيذية في شركة الأفضل لتأجير السيارات. عضو في لجنة الإشراف على تحصيل محفظة المديونية في مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة. عضو اللجنة التنفيذية في شركة NAT	مسؤول قانوني في مجموعة الفيصلية القابضة. مساعد قانوني في مجموعة الفيصلية القابضة . باحث قانوني في مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة.

تاريخ نهاية دورة المجلس

08/09/2024

صفة العضوية

غير تنفيذي

الأستاذ / صالح بن عبد الله العلي

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

تاريخ بداية دورة المجلس

09/09/2021

المنصب

عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

المناصب الحالية	المناصب السابقة
المؤسس والرئيس التنفيذي لمكتب إبراهيم العامر للاستشارات الإدارية. مستشار لدى الرئيس التنفيذي لشركة اسناد (تابعة لوزارة الصناعة). عضو مجلس إدارة نادك. عضو لجنة الترشيحات في نادك. عضو لجنة المراجعة في نادك. عضو مجلس إدارة في شركة سايفر. عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة اتحاد الراجحي العقارية. عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة قادة البناء الحديث MBL	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 الاتصال. عضو مجلس الإدارة في شركة معادن وعد الشمال للفوسفات. نائب الرئيس الأعلى للموارد البشرية في شركة معادن.

تاريخ نهاية دورة المجلس

08/09/2024

صفة العضوية

مستقل

الأستاذ / إبراهيم بن محمد العامر

يحمل شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هل المملكة المتحدة

تاريخ بداية دورة المجلس

09/09/2021

المنصب

عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

مجلس الإدارة و اللجان التابعة

المناصب السابقة	المناصب الحالية
المدير الرئيسي في شركة ارنست ويونج. شريك في شركة ارنست ويونج.	عضو لجنة المراجعة في شركة المباني الخفيفة. عضو لجنة 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 للأنابيب. عضو لجنة المراجعة منارات التنمية للاستثمار. رئيس لجنة المراجعة في شركة تداول السعودية . رئيس لجنة المراجعة في شركة مركز مقاصة الأوراق المالية. رئيس لجنة المراجعة في شركة باجة. عضو في الشركة السعودية للذكاء الاصطناعي . شريك في شركة الحديد واليحيى محاسبون قانونيون. مدير عام في مركز مستقبل العلم للتدريب. عضو لجنة مراجعة في الشركة السعودية للصناعات العسكرية الجيرية.

الأستاذ / صالح بن عبد الله اليحيى

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

تاريخ نهاية دورة المجلس

08/09/2024

صفة العضوية

غير تنفيذي

تاريخ بداية دورة المجلس

09/09/2021

المنصب

عضو لجنة المراجعة

مجلس الإدارة و اللجان التابعة

المناصب الحالية	المناصب السابقة
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.	مدير عام في شركة الشرق الأوسط للصناعات الدوائية.

تاريخ نهاية دورة المجلس

08/09/2024

صفة العضوية

غير تنفيذي

الأستاذ / وديع بن صالح أحمد صالح

يحمل شهادة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية

محاسب قانوني معتمد CPA في الولايات المتحدة الأمريكية

تاريخ بداية دورة المجلس

09/09/2021

المنصب

عضو لجنة المراجعة

المناصب الحالية	المناصب السابقة
مدير المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر في هيئة تطوير المنطقة الشرقية. مدير عام الرقابة والامتثال في هيئة تطوير المنطقة الشرقية. أمين لجنة المراجعة الداخلية والمخاطر في هيئة تطوير المنطقة.	محاسب المحاسبة المالية وإعداد التقارير في سابك. مدقق حسابات في شركة برايس ووتر هاوس كوبر.

تاريخ نهاية دورة المجلس

08/09/2024

صفة العضوية

مستقل

الأستاذ / عمر بن عبد العزيز الكرواد

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

ويحمل شهادة الماجستير في القانون الخاص من جامعة العلوم الإبداعية الإمارات العربية المتحدة.

تاريخ بداية دورة المجلس

09/09/2021

المنصب

عضو لجنة المراجعة

مجلس الإدارة

المهام والمسؤوليات 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 للهياكل التنظيمية والوظيفية في الشركة واعتمادها.

اجتماعات مجلس الإدارة في عام 2023 م

أولاً: اجتماعات مجلس الإدارة

عدد الاجتماعات: (5) اجتماعات						
الأعضاء	المنصب	الاجتماع الأول 27/02/2023	الاجتماع الثاني 28/05/2023	الاجتماع الثالث 22/08/2023	الاجتماع الرابع 07/11/2023	الاجتماع الخامس 19/12/2024
عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى	رئيس المجلس	√	√	√	√	√
خلدون بن عبدالله الفاخري	نائب الرئيس	√	√	√	√	√
د. مازن ابراهيم حسونة (1)	عضو	√	√	√	√	√
موسى بن عبدالمحسن آل موسى	عضو	√	√	√	√	√
هاني بن سليمان الشدوخي	عضو	√	√	x	√	√
عبدالله بن عبدالمحسن العيسى	عضو	√	√	√	√	√
عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم	عضو	√	√	√	√	√

قدم الدكتور / مازن حسونة إستقالته من منصبه كعضو منتدب بتاريخ 2023/10/31 وتم قبولها وتم تعيين الأستاذ / محمد بن صالح الدويش رئيساً تنفيذياً للشركة اعتباراً من تاريخ 2023/11/01

اللجان التابعة لمجلس الإدارة



لجنة المراجعة والإلتزام

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 وإبدا 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 والإلتزام في عام 2023 م

عدد الاجتماعات: (4) اجتماعات					
الأعضاء	المنصب	الاجتماع الأول 26/02/2023	الاجتماع الثاني 03/05/2023	الاجتماع الثالث 26/07/2023	الاجتماع الرابع 25/10/2023
عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم	رئيس اللجنة	√	√	√	√
د. محمد عبدالرحمن الجبرين	عضو	√	√	√	√
وديع بن احمد صالح	عضو	x	√	√	√
عمر بن عبدالعزيز الكرود	عضو	√	√	√	√
صالح بن عبدالله اليحيى	عضو	√	√	√	√

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 2023 م

عدد الاجتماعات: (5) اجتماعات						
الأعضاء	المنصب	الاجتماع الأول 08/05/2023	الاجتماع الثاني 03/07/2023	الاجتماع الثالث 19/09/2023	الاجتماع الرابع 13/11/2023	الاجتماع الخامس 05/12/2023
د. فهد بن موسى الزهراني	رئيس اللجنة	√	√	√	√	√
إبراهيم بن محمد العامر	عضو	√	√	√	√	√
عبدالله بن عبدالمحسن العيسى	عضو	x	√	√	√	√
صالح بن عبدالله العلي	عضو	√	√	√	√	√

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 2023 م

عدد الاجتماعات: (5) اجتماعات						
الاجتماع الخامس 2023/12/21	الاجتماع الرابع 08/10/2023	الاجتماع الثالث 18/06/2023	الاجتماع الثاني 2023/05/19	الاجتماع الأول 2023/02/07	المنصب	الأعضاء
√	√	√	√	√	رئيس اللجنة	خلدون بن عبدالله الفاخري
√	√	√	√	√	عضو	هانى بن سليمان الشدوخي
√	√	√	√	√	عضو	سلطان بن عبدالله السلطان
√	√	√	√	√	عضو	سلطان بن محمد بن حميد

اللجنة التنفيذية

المهام والمسؤوليات الرئيسية

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

- مساعدة مجلس إدارة شركة اليسر للقيام بمسؤوليات الرقابة.
- المراجعة والتوصية لمجلي الإدارة على مايلي:
 - استراتيجية الشركة وخطط العمل.
 - متابعة تنفيذ الاستراتيجيات المعتمدة والتوصية بالتعديلات المقترحة.
 - أداء الشركة الربع سنوي والسنوي.
 - الموازنة السنوية المقترحة.
 - سياسات الشركة، بما لا يتعارض مع مهام اللجان الأخرى.
 - الخطط التوسعية للشركة.

اجتماعات اللجنة التنفيذية في عام 2023 م

عدد الاجتماعات: (7) اجتماعات							المنصب	الأعضاء
الاجتماع السابع 25/12/2023	الاجتماع السادس 04/12/2023	الاجتماع الخامس 12/10/2023	الاجتماع الرابع 20/09/2023	الاجتماع الثالث 22/06/2023	الاجتماع الثاني 15/05/2023	الاجتماع الأول 16/02/2023		
√	√	√	√	√	√	√	رئيس اللجنة	موسى بن عبدالمحسن الموسى
√	√	√	√	√	√	√	عضو	د. مازن بن إبراهيم حسونة
√	√	√	√	√	√	√	عضو	خلدون بن عبدالله الفاخري
×	√	√	×	√	√	√	عضو	هاني بن سليمان الشدوخي
√							عضو	محمد بن صالح الدويش (1)

(1) تم تعيين الأستاذ / محمد بن صالح الدويش عضواً في اللجنة التنفيذية اعتباراً من تاريخ خطاب عدم الممانعة في 1445/06/07هـ وذلك استناداً إلى المادة الخامسة من لائحة عمل اللجنة التنفيذية المعتمدة (مرفق) والتي أشارت في تشكيل اللجنة إلى ان يكون الرئيس التنفيذي (بحكم منسبة في الشركة) عضواً في اللجنة التنفيذية.

الجمعية العامة العادية

عقدت الجمعية العامة العادية اجتماع رقم (8) الاجتماع الاول في يوم الاثنين 11/08/1443 هـ الموافق 2023/03/14م بحضور الشيخ / عبدالمحسن العيسى.

الإدارة التنفيذية



الإدارة التنفيذية

خلال الفترة الماضية تم العمل على تعديل الهياكل التنظيمية بتنمية وتطوير الكفاءات السعودية المؤهلة في الشركة لتولي مناصب قيادية، وكذلك باستقطاب كفاءات سعودية مؤهلة للمناصب القيادية، أدناه ملخص عن مؤهلات وخبرات شاغلي الوظائف القيادية حالياً في الشركة:

- **العضو المنتدب وعضو مجلس الإدارة: د. مازن حسونة-** 40 سنة خبرة في مجالات الاستثمار والقطاع المالي ويحمل درجة الدكتوراه في التخطيط من جامعة تورنتو - كندا - التحق بالشركة كعضو منتدب في مارس 2021 *تقدم باستقالته في 2023 / 10 / 31
- **الرئيس التنفيذي: محمد صالح الدويش-** ١٨ سنة خبرة عملية في المجال البنكي والمالي وحاصل على ماجستير إدارة أعمال من جامعة بانجور - ويلز، التحق بالشركة في 2023 / 11 / 01.
- **الرئيس التنفيذي للمالية: احمد درويش-** 20 سنة خبرة عملية في المجال المالي وحاصل على زمالة جمعية المحاسبين الأمريكية (CPA) وحاصل على بكالوريوس تجارة جامعة القاهرة - التحق بالشركة في أبريل 2021م.
- **الرئيس التنفيذي لقطاع العمليات: خالد الكثيري-** 20 سنة خبرة في مجال البنوك والتمويل ، ماجستير إدارة أعمال جامعة اوكلاهوما، التحق بالشركة في يونيو 2013م، وفي عام 2020م تم ترقيته إلى الرئيس التنفيذي للعمليات.
- **الرئيس التنفيذي للأعمال: لمياء الأحمد -** 13 سنة خبرة في مجال البنوك و التمويل ، بكالوريوس قانون جامعة الملك سعود، التحقت بالشركة في يناير 2022م.
- **مدير عام المخاطر: احمد حسن المغاسلة** 15 سنة خبرة عملية ، بكالوريوس إدارة أعمال جامعة الملك فيصل، التحق بالشركة في نوفمبر 2022م. *تقدم باستقالته في 2023 / 10 / 26
- **الرئيس التنفيذي لإدارة الالتزام: يزيد الشبيب-** 10 سنوات خبرة عملية ، بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة كاليفورنيا، التحق بالشركة في أبريل 2020م.
- **الرئيس التنفيذي لإدارة المراجعة الداخلية: محمد الشمري-** 20 سنة خبرة عملية بكالوريوس إدارة أعمال جامعة الملك عبد العزيز، التحق بالشركة في ديسمبر 2021م. *تقدم باستقالته في 2023 / 11 / 02.
- **مدير عام الموارد البشرية: محمد الحارثي-** 15 سنة خبرة عملية ، ماجستير الموارد البشرية جامعة الملك عبد العزيز، التحق بالشركة في أبريل 2013م، وفي عام 2020م تم ترقيته إلى مدير عام الموارد البشرية.
- **مدير عام تقنية المعلومات: طارق الشهري-** 13 سنة خبرة عملية بكالوريوس تقنية معلومات جامعة الملك خالد ، التحق بالشركة في أكتوبر 2022م .
- **مدير عام إدارة التحصيل: عزيز الحريميس-** 23 سنة خبرة عملية بكالوريوس إدارة أعمال جامعة الملك فيصل التحق بالشركة في نوفمبر 2020م.
- **الرئيس التنفيذي الامن السيبراني: سليمان العريني -** 21 سنة خبرة عملية ، ماجستير علوم كمبيوتر جامعة قلامرغن بريطانيا، التحق بالشركة في مايو 2023م.
- **مدير إدارة تجربة العملاء و مركز الاتصال: سارة الدرج-** 12 سنة خبرة عملية بكالوريوس إدارة أعمال جامعة الملك سعود، التحقت بالشركة في يونيو 2021م.
- **مدير إدارة الاستراتيجية : شويهينة العتيبي -** 12 سنة خبرة عملية ماجستير إدارة أعمال ، جامعة الأمير سلطان التحقت بالشركة في يوليو 2022م. *تقدمت باستقالتها في 2023 / 07 / 02.

القوائم المالية 2023 م



القوائم المالية 2023 م

القوائم المالية الفعلية لآخر خمس سنوات					
غير مدققة	مدققة	مدققة	مدققة - أعيد بيانها	مدققة - أعيد بيانها	بالريال السعودي
عام 2023	عام 2022	عام 2021	عام 2020	عام 2019	بيان الميزانية
2,955,835,026	2,561,128,485	2,518,423,033	2,940,437,969	3,544,940,886	إجمالي الأصول
1,979,277,639	1,568,539,988	1,486,884,319	1,954,931,883	2,586,638,327	التسهيلات المالية
2,108,555,043	1,722,494,123	1,713,094,981	2,203,402,190	2,942,293,379	إجمالي المطلوبات
847,279,983	838,634,362	805,328,052	737,035,779	602,647,507	حقوق الملكية

عام 2023	عام 2022	عام 2021	عام 2020	عام 2019	بيان الدخل
352,743,026	277,990,424	276,929,496	420,920,352	777,915,668	إجمالي الإيرادات
					مصروفات التشغيل
(108,999,844)	(105,303,906)	(110,509,922)	(96,551,579)	(120,235,251)	الرواتب والأجور وغيرها من تكاليف الموظفين
(10,312,493)	(9,733,216)	(10,267,434)	(12,211,653)	(11,511,423)	الإهلاك والاستهلاك
(109,421,296)	(72,096,570)	(98,713,337)	(129,375,687)	(75,819,740)	مصروفات تشغيلية أخرى
7,460,886	(731,731)	117,528,257	140,062,738	(605,698,348)	(انخفاض قيمة) / عكس انخفاض قيمة الأصول
(122,542,545)	(70,686,198)	(88,195,294)	(148,203,674)	(528,760,796)	تكاليف تمويلية
(843,941)	(4,009,059)	(16,370,198)	(16,450,055)	37,222,923	مصروف الزكاة
8,083,793	15,429,744	70,401,578	158,190,442	(526,886,967)	الربح الصافي
					الدخل/المصرف الإضافي الشامل
561,828	2,615,169	(2,109,305)	4,087,414	-	خسارة إعادة قياس التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
8,645,621	18,044,913	68,292,273	162,277,856	526,886,967	إجمالي الدخل الشامل للسنة

اللجنة الشرعية



اللجنة الشرعية

الهيئة الشرعية

عقدت اللجنة الشرعية للشركة أربعة إجتماعات خلال عام 2023 م. كما انعقدت اجتماعات اللجنة الشرعية خلال العام 2023 م بحضور جميع أعضائها، بمقر الشركة في مدينة الرياض. أصدرت الهيئة الشرعية عدد (10) قرارات خلال العام ، كان أهمها:

رقم القرار	القرار	
86	جدولة المديونية للعملاء المتعثرين في منتجات المrabحة والتورق.	1
87	التعويض عن ضرر المماطلة في الديون.	2
88	تقرير الرقابة الشرعية للربع الأول للعام 2023م.	3
-	بيان اللجنة الشرعية لمجلس الإدارة للعام 2022م.	4
89	تقرير الرقابة الشرعية للربع الثاني للعام 2023م.	5
90	تقرير الرقابة الشرعية للربع الثالث للعام 2023م.	6
91	آلية تحديد أسعار وحدات المعدن لمنتج تمويل التورق .	7
92	التعديل في عقود تمويل العملاء فئة (المنشآت الصغيرة والمتوسطة)	8
93	التعديل في عقد التمويل الإستهلاكي للأفراد.	9
94	تقرير الرقابة الشرعية للربع الرابع للعام 2023م.	10

اللجنة الشرعية

اليسر AIYUSR

الموضوع: ملخص بيان اللجنة الشرعية السنوي للعام ٢٠٢٣ م

عملاً بما جاء في المادة (١٠٥) من الحوكمة الشرعية لشركة اليسر للإجارة والتمويل والخاصة بـ "آلية إعداد التقارير ورفعها" فقد نصت الفقرة (١) فيها على مايلي: "إعداد تقرير سنوي موضح به إجمالي أعمال اللجنة الشرعية ويشمل أيضاً محاضر الاجتماعات وعلى أهم الأعمال التي قامت بها الرقابة الشرعية خلال العام ويتم تزويد مجلس الإدارة بالتقرير".

وعليه نقدم لكم ملخص لبيان اللجنة الشرعية السنوي لعام ٢٠٢٣ م التالي:-

فإننا في اللجنة الشرعية لشركة اليسر للإجارة والتمويل قد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحتها الشركة خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م ولقد قمنا بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كانت الشركة ملتزمة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك القرارات والتوجيهات التي تم إصدارها من قبلنا.

ولقد قامت اللجنة من خلال وحدة الرقابة الشرعية بالمراقبة التي اشتملت على فحص الإجراءات المتبعة في عمليات التمويل لمنتجات الشركة.

وفي رأينا :-

أ) أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمتها الشركة خلال السنة المنتهية ٢٠٢٣/١٢/٣١ م والتي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، ووفقاً للقرارات الصادرة من اللجنة بهذا الخصوص.

ب) أنه لا يوجد ملاحظات جوهرية خاصة بالجانب الشرعي خلال العام ٢٠٢٣ م.

نتنزه هذه الفرصة لنعبر عن شكرنا وتقديرنا لإدارة الشركة على تعاونها وتجاوبها مع اللجنة، سائلين الله تعالى أن يبارك في جهودهم جميعاً لخدمة الاقتصاد الإسلامي وتنمية وطننا بما يحقق الخير للجميع.

اللجنة الشرعية

د. عبداللطيف القرني

رئيس اللجنة الشرعية



د. عبدالرحمن آل منيع

نائب رئيس اللجنة الشرعية



ص ١ من ١

