

التقرير السنوي

2024



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود



صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

قائمة المحتويات

5	عن الشركة
8	كلمة رئيس مجلس الإدارة
10	أعمال الشركة لعام 2024
16	المراجعة السنوية للرقابة الداخلية لعام 2024
19	مجلس الإدارة والأعضاء
40	اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2024
43	اللجان التابعة لمجلس الإدارة
50	الهيئة الشرعية
53	القوائم المالية لعام 2024



نبذة عن الشركة



مقدمة

تأسست شركة اليسر للإجارة والتمويل في عام 2004م وهي إحدى شركات مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة منذ انطلاقتها في عام 2014، حرصت شركة اليسر على التميز في تقديم حلول تمويلية مبتكرة. كما تعد شركة اليسر للإجارة والتمويل 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 2024، حققت شركة اليسر إنجازات استثنائية تعكس التزامها المستمر بالابتكار والتميز:

التحول الرقمي: تعتبر شركة اليسر التحول الرقمي أساسًا لتحسين الخدمات وتعزيز تجربة العملاء، وقد أطلقت العديد من المبادرات الرقمية لتحقيق أهداف هذا التحول. تشمل أبرز الإنجازات إطلاق القنوات الرقمية لتقديم خدمات مالية مبتكرة.

الحلول الرقمية: أطلقت شركة اليسر مجموعة من الحلول المبتكرة، بالإضافة إلى إطلاق هوية رقمية جديدة مع توفير خدمات ما بعد البيع عبر القنوات الرقمية لتقديم تجربة سلسة وسهلة للعملاء.

تطوير البنية التحتية وتعزيز الأمن السيبراني: تم تطوير البنية التحتية وتعزيز الأمن السيبراني، مع تنفيذ أكثر من 37 مشروعًا لتحسين تجربة العميل. تواصل اليسر تبني التقنيات الحديثة لتقديم أفضل الخدمات وجعل تجربة العميل أكثر سهولة وأمانًا.

يقدم هذا التقرير السنوي لمحة شاملة عن إنجازات شركة اليسر خلال عام 2024.

رؤيتنا

أن نكون مقدّم الخدمات المالية المُفضل.

رسالتنا

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

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 الافراد وتغطية احتياجات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بما يتوافق مع الأنشطة التمويلية المصرحة للشركة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي الخدمات التمويلية للأفراد كالتمويل الشخصي والإيجار التمويلي، والتمويل الاستهلاكي ومنتج مربحة السلع والخدمات التمويلية للشركات والمنشآت المتوسطة والصغيرة وتمويل الأصول الإنتاجية.

كلمة رئيس مجلس الإدارة



كلمة رئيس مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة
م.عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى

السادة مساهمي شركة اليسر للإجارة والتمويل نيابةً عن أعضاء مجلس إدارة شركة اليسر ، يسعدني أن أستعرض أمامكم أبرز النتائج والإنجازات التي حققتها شركة اليسر خلال عام 2024، والذي كان عامًا مليئًا بالتحديات والنجاحات، بفضل الله ثم بجهود فريق العمل ودعمكم المستمر.

حققت الشركة خلال هذا العام ربحًا تشغيليًا بلغ 94 مليون ريال، بنسبة ارتفاع 135% مقارنة بالعام السابق، مما يعكس الأداء القوي والنمو المستدام في أنشطتنا التشغيلية. وفي إطار التزامنا بتطبيق أعلى معايير الحوكمة وإدارة المخاطر، فقد تم إضافة مخصصات إضافية لخسائر الائتمان بمبلغ 123 مليون ريال، وذلك لشطب ديون متعثرة عن سنوات سابقة بقيمة 198 مليون ريال وذلك لضمان سلامة وقوة المحفظة الائتمانية والحفاظ على متانة المركز المالي للشركة مما أثر في صافي ربح الشركة ليصبح خسائر بمبلغ 30 مليون.

وعلى صعيد التوسع المالي، تمكنا من توقيع اتفاقيات تمويل مع العديد من الجهات

التمويلية بمبلغ تجاوز المليار ريال مما يعزز قدرتنا على توفير الحلول التمويلية لعملائنا وتلبية متطلبات السوق المتنامية في ظل استمرار تحقيق أهداف رؤية 2030م والتي أحد متركزاتها اقتصاد كما كان للمسؤولية الاجتماعية دور كبير في التزام الشركة تجاه المجتمع، من خلال المساهمة في العديد من الفعاليات والمبادرات الإنسانية التي تخدم المجتمع، بالإضافة إلى وضع استراتيجية شاملة للمسؤولية الاجتماعية تهدف إلى تعزيز التنمية المستدامة وتحقيق الأثر الإيجابي على المجتمع وحرصنا أيضا العمل بشكل متوازي مع أهداف الرؤية والتي أحد متركزاتها مجتمع حيوي مزدهر وهذا ما نسعى إلى تحقيقه. وفي إطار التحول الرقمي، أولت الشركة اهتمامًا كبيرًا لهذه المرحلة، من خلال تبني الابتكارات الرقمية ووضع استراتيجية متكاملة للتحول الرقمي، بما يعزز الكفاءة التشغيلية ويحقق تجربة مميزة لعملائنا.

إننا في شركة اليسر ماضون نحو تحقيق المزيد من النمو والتميز، بفضل ثقتكم ودعمكم، ونسأل الله أن يوفقنا جميعًا لما فيه خير لشركة والمجتمع.

وتقبلوا خالص الشكر والتقدير،،،

أعمال الشركة لعام 2024



أعمال الشركة لعام 2024

أطلقت شركة اليسر خلال العام الماضي تطبيقها الرقمي الجديد، والذي يهدف إلى تقديم تجربة عملاء رقمية متكاملة تبدأ من طلب التمويل وتنتهي بتوفير خدمات ما بعد البيع المتنوعة، مثل السداد المبكر وخيارات السداد المرنة. يأتي هذا الإطلاق ضمن خطة الشركة للتحويل الرقمي واستراتيجيتها الجديدة، حيث سعت من خلال وحدة تحسين الأعمال إلى توفير تطبيق يتيح للعملاء الحصول على خدمات متكاملة وإتمام جميع إجراءات التمويل في ثوان معدودة. وقد نجحت الشركة في زيادة إيراداتها خلال العام، كما وضعت أهدافًا جديدة لتطوير وتنويع الخدمات المقدمة لعملائها.

الرؤية الإستراتيجية

نحو تحقيق مستهدفات تعزز من نمو الشركة والوصول إلى تحسين الأداء و رفع مستوى تقييم الشركة ، تم اطلاق (استراتيجية جدير) مع بداية العام 2023 بهدف تحديد توجه ومستهدفات الشركة الرئيسية لتحقيق نتائج تعزز من فرص التوسع مستقبلاً. كما نقوم بتحليل الأداء في بداية كل عام جديد لإظهار نتائج تحقيق المستهدفات بطريقة صحيحة و دقيقة ، مما يساعدنا على وضع خطط أكثر فعالية لتحقيق أهدافنا المستقبلية.

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 الشركة لتكون من رواد شركات التمويل المبتكرة ، و ذلك لأجل زيادة المبيعات (والذي تحقق بفضل الله) وهي من ضمن مستهدفات الشركة 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 :

- 1- شركة تمويلة ابتكارية و تنافسية
- 2- منظمة متمحورة حول العميل وقائمة على البيانات الرقمية
- 3- منظمة داعمة للمواهب والقوى البشرية
- 4- منظمة مدعومة بالاستراتيجية
- 5- الاستدامة المالية

وتدعم رحلة التحول من خلال:

تعزيز صورة العلامة التجارية لشركة اليسر 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.

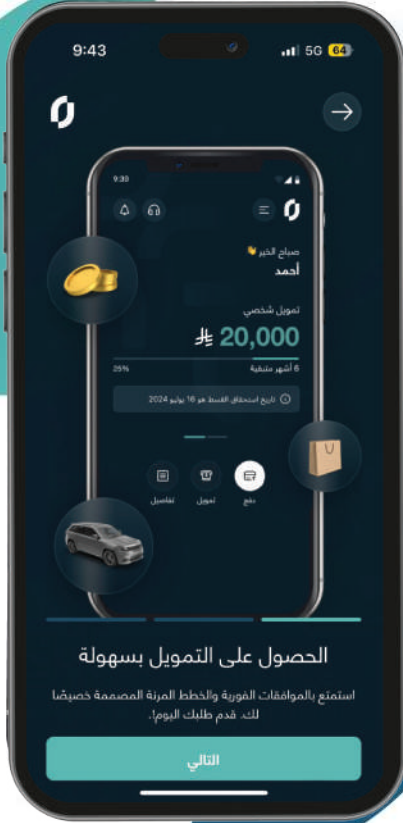
- تنفيذ الاستراتيجية بفاعلية.
- إثراء التعاون الداخلي بين الإدارات.
- تطوير حوكمة الشركة وإدارة المخاطر.
- النمو المستدام لمواكبة السوق.
- تقوية المركز المالي وربحية اليسر.
- تعزيز جودة محفظة القروض.

- 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 2024

التحول الرقمي

في عام 2024، واصلنا في اليسر جهودنا الحديثة نحو التحول والتطوير، حيث ركزنا على تحسين تطبيقنا لتعزيز تجربة المستخدم وتقديم خدمات أكثر سهولة وكفاءة. كما قمنا بتفعيل منتجاتنا لتشمل جميع القطاعات، مما أتاح لنا تلبية احتياجات شريحة أوسع من العملاء. بالإضافة إلى ذلك، أطلقنا بنجاح برامجنا الجديدة للسلع الاستهلاكية، والتي تمثل خطوة استراتيجية نحو توسيع نطاق خدماتنا. ولمواكبة التطورات التقنية، عملنا أيضًا على تطوير أنظمة الخدمة الذاتية، مما عزز من سرعة وكفاءة العمليات وساهم في تحسين رضا العملاء بشكل عام.



الخدمات وبرامج التمويل الجديدة

في إطار التزامنا بتقديم حلول تمويلية مبتكرة، أطلقنا في اليسر مجموعة من الخدمات والبرامج التمويلية الجديدة التي تواكب احتياجات مختلف القطاعات. ومن أبرز إنجازاتنا خلال عام 2024، إبرام شراكة استراتيجية مع وزارة الدفاع، تهدف إلى تلبية احتياجات منسوبيها ومستشفيات قطاع الدفاع عبر حلول تمويلية مصممة خصيصًا لتوفير خيارات مرنة وسهلة. هذه الخطوة تعكس التزامنا بتوسيع نطاق خدماتنا وتعزيز دورنا في دعم القطاعات الحيوية، مما يساهم في تمكين الأفراد والمؤسسات من تحقيق أهدافهم المالية بكل سهولة وموثوقية.

أعمال الشركة لعام 2024

المسؤولية الاجتماعية

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

مبادرة السبت البنفسجي

شاركت شركة اليسر في مبادرة "السبت البنفسجي"، وذلك من خلال تقديم عروض خاصة واستثنائية للأشخاص ذوي الإعاقة، تأكيدًا على التزامها الراسخ بالمسؤولية المجتمعية ودعم كافة فئات المجتمع.

وتأتي هذه المبادرة انطلاقًا من إيمان شركة اليسر العميق بأهمية دمج وتمكين الأشخاص ذوي الإعاقة وتوفير فرص متساوية لهم للاستفادة من خدماتها ومنتجاتها المتنوعة.

وفي هذا السياق، قدمت الشركة خلال "السبت البنفسجي" مجموعة من المزايا الحصرية، شملت خصومات خاصة على منتجاتها وخدماتها، وتسهيلات إضافية في إجراءات الحصول على التمويل لتلبية احتياجات هذه الفئة الهامة.

مبادرة رياض الخضراء

"انطلاقًا من التزامنا بالمسؤولية الاجتماعية ودعم الاستدامة البيئية، شاركنا في مبادرة "رياض الخضراء" التي تهدف إلى زيادة المساحات الخضراء في المدينة وتحسين جودة الحياة. من خلال هذه المبادرة، ساهمنا في زراعة الأشجار وتعزيز الوعي البيئي بين أفراد المجتمع، انسجامًا مع رؤية المملكة 2030 وجهودها في الحد من التلوث وتعزيز الاستدامة. نؤمن بأن دورنا يتجاوز تقديم الحلول التمويلية ليشمل المساهمة الفاعلة في بناء مستقبل أكثر اخضرارًا واستدامة للأجيال القادمة.

أعمال الشركة لعام 2024

الموارد البشرية

إيماناً من الشركة بأهمية الاستثمار في رأس المال البشري فقد قامت الشركة بعقد برامج التدريب والتطوير من خلال مسارات عدة شملت التدريب على الكفاءات الأساسية والقيادية والتخصصية، كما حافظت الشركة 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 2024

27%

نسبة الإناث

88.78%

نسبة التوطين

أعمال الشركة لعام 2024

إدارة الالتزام

تعد إدارة الالتزام إحدى الإدارات الاستشارية والرقابية في شركة 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 شركة اليسر 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 اليسر 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 والأنظمة - وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب- وحدة الإبلاغ عن المخالفات.- وحدة مكافحة الاحتيال. حيث تمارس إدارة الالتزام دورها المنوط بها بفاعلية وتقوم بتبليغ النتائج إلى لجنة المراجعة والالتزام لمشاركتها في عملية الإشراف و لتقديم تأكيدات على مدى الامتثال بالأنظمة والقوانين السارية بالإضافة إلى مشاركتها بالتقرير الخاص بمتابعة ورصد العمليات المشبوهة ونتائجها للحد من حصول عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتيال لأقدر الله.

موضوع المخالفة	السنة المالية السابقة (2023م)		السنة المالية الحالية (2024م)	
	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	2	285.000	1	500.000
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء	-	-	1	إنذار
مخالفة تعليمات البنك المركزي المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني	-	-	1	37.000

المراجعة السنوية للرقابة الداخلية لعام 2024



المراجعة السنوية للرقابة الداخلية لعام 2024

يقع تصميم وتطبيق نظام الرقابة الداخلية ملائم وفعال ضمن مسؤوليات الإدارة التنفيذية وإشراف 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 أي 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 2024 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 2024 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.

المراجعة السنوية للرقابة الداخلية لعام 2024

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 7 اجتماعات خلال عام 2024م 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 وفعالية 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 وفعالية نظام الرقابة.

مجلس الإدارة و الأعضاء



تأكيدات 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.

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

■ المهندس/ عبد المحسن بن عبد اللطيف العيسى

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

تاريخ نهاية دورة المجلس

08/12/2027

صفة العضوية

غير تنفيذي

تاريخ بداية دورة المجلس

08/12/2024

المنصب

رئيس مجلس الإدارة

المناصب السابقة	المناصب الحالية
عضو مجلس الإدارة في برنامج كفالة (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.	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 سيوركس. عضو مجلس الإدارة في شركة المشروبات والتعبئة. رئيس مجلس الأمناء لمؤسسة الشيخ عبد اللطيف العيسى الخيرية. رئيس مجلس النظر في أوقاف الشيخ عبداللطيف العيسى.

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

■ الأستاذ / خلدون بن عبد الله الفاخري

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

تاريخ نهاية دورة المجلس

08/12/2027

صفة العضوية

مستقل

تاريخ بداية دورة المجلس

08/12/2024

المنصب

عضو مجلس الإدارة
عضو اللجنة التنفيذية
رئيس لجنة إدارة المخاطر والائتمان

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

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

■ الأستاذ/ هاني سليمان الشدوخي

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

تاريخ نهاية دورة المجلس

08/12/2024

صفة العضوية

غير تنفيذي

تاريخ بداية دورة المجلس

09/09/2021

المنصب

عضو مجلس الإدارة
عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان
عضو اللجنة التنفيذية

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

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

■ الأستاذ/ موسى عبد المحسن آل موسى

حاصل على بكالوريوس في الاقتصاد من "جامعة ولاية أريزونا" في الولايات المتحدة الأمريكية، وعدد من- الشهادات العليا في مجال المصرفية والائتمان من "سي تي 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 لأكثر من 39 عاما في مجال الإدارة والمالية. يعمل كمستشار لعدد من الشركات الخاصة في الشؤون المالية والإدارية.

تاريخ بداية دورة المجلس

09/09/2021

تاريخ نهاية دورة المجلس

08/12/2024

المنصب

عضو مجلس الإدارة
رئيس اللجنة التنفيذية

صفة العضوية

مستقل

المناصب السابقة	المناصب الحالية
عضو مجلس مستقل ورئيس لجنة المراجعة للشركة السعودية لأنابيب الصلب (شركة مدرجة). عضو مجلس مستقل ورئيس لجنة الترشيحات وعضو لجنة المراجعة لشركة الأحساء للتنمية (أيان 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. مساعد طيار في الخطوط السعودية.	رئيس لجنة المراجعة لشركة الربيعية والنصار (شركة مساهمة مقفلة)

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

■ الأستاذ / عبد الله بن عبد المحسن العيسى

يحمل شهادة البكالوريوس في الإدارة المالية.

تاريخ نهاية دورة المجلس

08/12/2027

صفة العضوية

غير تنفيذي

تاريخ بداية دورة المجلس

08/12/2024

المنصب

عضو مجلس الإدارة
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

المناصب السابقة

رئيس 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 التنمية.
عضو اللجنة التنفيذية في شركة ألفا المالية.
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة اليسر للإجارة والتمويل.
مساعد إداري مجموعة سامبا المالية.
محلل أسهم مساعد بنك الرياض.

المناصب الحالية

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 مجلس الإدارة في شركة الأفضل للتجارة.
عضو مجلس الإدارة في الشركة الوطنية العمومية للسيارات.
عضو مجلس الإدارة في شركة عقارات الخليج.
عضو مجلس المديرين في شركة المشروبات والتعبئة المحدودة (تانيا).
عضو مجلس الإدارة في شركة إنمائية للتطوير العقاري والسياحي.
عضو مجلس الإدارة في شركة ألفا المالية.
رئيس لجنة الالتزام والمخاطر في شركة ألفا المالية.

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

■ الأستاذ/ عبد الرحمن بن عبد المحسن بالغنيم

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

تاريخ نهاية دورة المجلس

08/12/2027

صفة العضوية

مستقل

تاريخ بداية دورة المجلس

08/12/2024

المنصب

نائب رئيس مجلس الإدارة
عضو لجنة المراجعة

المناصب السابقة

باحث ومستشار لوزارة الاقتصاد والتخطيط.
كبير محللين البيانات لمركز الدراسات الاستراتيجية.
كبير محللين الائتمان لصندوق التنمية الصناعي.
عالم بيانات أول مركز الدراسات الاستراتيجية (شركة جال).
عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة وعضو لجنة المخاطر في شركة ولاء للتأمين التعاوني.
رئيس لجنة المراجعة في شركة اليسر للإجارة والتمويل.
رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة أيان للاستثمار.

المناصب الحالية

عضو مجلس إدارة شركة التسارع المحدودة.
شريك اداري في شركة التحليلات المتقدمة للاستشارات الاقتصادية.
نائب رئيس مجلس الإدارة شركة اليسر للإجارة والتمويل.
عضو لجنة المراجعة شركة اليسر للإجارة والتمويل.
عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة شركة الأفضل لتأجير السيارات.

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

■ الدكتور / مازن بن ابراهيم حسونة

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

تاريخ نهاية دورة المجلس

08/12/2027

صفة العضوية

غير تنفيذي

تاريخ بداية دورة المجلس

08/12/2024

المنصب

عضو مجلس الإدارة
عضو اللجنة التنفيذية

المناصب السابقة

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
للإستثمار.
عضو مجلس إدارة شركة شعاع كابيتال السعودية، عضو
لجنة المراجعة والالتزام لشركة شعاع كابيتال السعودية
عضو لجنة المراجعة لشركة ستريتفير، 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
للإستثمار، عضو مجلس إدارة موبايلي السعودية
للاتصالات، عضو لجنة المراجعة لشركة موبايلي السعودية
للاتصالات، عضو لجنة إدارة المخاطر لشركة موبايلي
السعودية للاتصالات، عضو لجنة الإستثمار لغرفة الرياض
عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية العامة للسيارات، عضو
مجلس إدارة المنارة للاتصالات وتكنولوجيا المعلومات،
رئيس لجنة المراجعة المنارة للاتصالات وتكنولوجيا
المعلومات، عضو مجلس إدارة مجموعة عبد اللطيف
العيسى القابضة، عضو لجنة الإستثمار لمجموعة عبد
اللطيف العيسى القابضة.
عضو مجلس إدارة شركة الأفضل للتجارة.
عضو اللجنة التنفيذية لشركة الأفضل للتجار.

المناصب الحالية

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت لمجموعة عبد
اللطيف العيسى القابضة.
رئيس مجلس إدارة شركة شعاع كابيتال السعودية.
عضو مجلس إدارة شركة ستريتفير.
عضو لجنة المراجعة لشركة البحر الأحمر الدولية.
رئيس لجنة مراجعة لشركة السويدي القابضة.
عضو مجلس إدارة للشركة العربية الفلسطينية
للإستثمار .
رئيس لجنة المراجعة للشركة العربية الفلسطينية
للإستثمار.
الشريك التنفيذي لشركة مواخر للتنمية.
عضو مجلس الإدارة في شركة هايبر بي السعودية.
عضو لجنة المخاطر والالتزام لشركة هايبر بي
السعودية.

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

■ الأستاذ / سلطان بن عبد الله السلطان

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

تاريخ نهاية دورة المجلس

03/09/2024

صفة العضوية

مستقل

تاريخ بداية دورة المجلس

09/09/2021

المنصب

عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان

المناصب السابقة	المناصب الحالية
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 للمعلومات الائتمانية (سمة). رئيس فريق ائتمان في صندوق التنمية الصناعية السعودي. عضو لجنة المخاطر والائتمان في شركة اليسر للإجارة والتمويل.	مدير تنفيذي لشركة التعاونية

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

■ 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

08/12/2024

صفة العضوية

مستقل

تاريخ بداية دورة المجلس

16/06/2022

المنصب

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

المناصب السابقة

مستشار تدريب ومسؤول عن السعودية في إل إم إريكسون السويدية.
نائب أول رئيس تنفيذي في شركة موبيلي
رئيس تنفيذي في شركة نون الدولية للتدريب والتعليم
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
عضو لجنة الترشيحات في شركة مجموعة العيسى القابضة

المناصب 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 للأوقاف سليمان الراجحي: منذ
أغسطس 2021 (عضوًا)
شركة اليسر 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)

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

■ الأستاذ / سلطان بن محمد بن حميد

خبير في الأمن السيبراني يتمتع بخبرة عملية وإدارية لأكثر من عشر سنوات في الأمن السيبراني وإدارة البيانات وتقنية المعلومات واستمرارية الأعمال. حاصل على ماجستير أمن المعلومات والشبكات والحاسب الآلي من جامعة ديوبول في الولايات المتحدة الأميركية وبكالوريوس علوم الحاسب الآلي من جامعة الملك خالد. يحمل عدة شهادات مهنية في الأمن السيبراني وتقنية المعلومات والقيادة. تولى عدة مناصب قيادية في الأمن السيبراني في البنك المركزي السعودي وهيئة المحتوى المحلي والمشتريات الحكومية ومركز دعم اتخاذ القرار.

تاريخ نهاية دورة المجلس

08/12/2024

صفة العضوية

مستقل

تاريخ بداية دورة المجلس

09/09/2021

المنصب

عضو لجنة إدارة المخاطر والائتمان

المناصب السابقة	المناصب الحالية
رئيس الأمن السيبراني في هيئة المحتوى المحلي والمشتريات الحكومية مدير حوكمة أمن المعلومات (المكلف) في البنك المركزي السعودي مسؤول أمن الشبكات في شركة الرؤية السعودية الأولى	مدير أول حوكمة ومخاطر والتزام الأمن السيبراني في مركز دعم اتخاذ القرار.

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

■ الدكتور / محمد بن عبد الرحمن الجبرين

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

تاريخ نهاية دورة المجلس

08/12/2024

صفة العضوية

غير تنفيذي

تاريخ بداية دورة المجلس

09/09/2021

المنصب

عضو لجنة المراجعة

المناصب السابقة

الرئيس المالي التنفيذي في شركة رنا للاستثمار.
عميد كلية إدارة الأعمال في جامعة الأمير سلطان.
نائب الرئيس للشؤون المالية في شركة السيف محاضر.
رئيس 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.
رئيس لجنة المراجعة في شركة الأفضل للتجارة.

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.
عضو لجنة مراجعة لثلاثة صناديق في بيت التمويل الكويتي.
رئيس لجنة المراجعة في مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة.
رئيس لجنة المراجعة في الشركة الوطنية العمومية للسيارات.

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

■ الأستاذ / صالح بن عبد الله العلي

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

تاريخ نهاية دورة المجلس

08/12/2024

صفة العضوية

غير تنفيذي

تاريخ بداية دورة المجلس

09/09/2021

المنصب

عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

المناصب السابقة

الرئيس التنفيذي للعمليات بشركة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة.
مسؤول قانوني في مجموعة الفيصلية القابضة.
مساعد قانوني في مجموعة الفيصلية القابضة.
باحث قانوني بشركة مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة.
عضو اللجنة التنفيذية بالشركة الوطنية العمومية للسيارات.
عضو لجنة التأمين بشركة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة.

المناصب الحالية

الرئيس التنفيذي للخدمات المشتركة بشركة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة.
مدير عام الشؤون القانونية بشركة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة.
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة.
عضو في لجنة الإشراف على تحصيل محفظة المديونية بشركة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة.
الرئيس التنفيذي المكلف بشركة الأفضل للتجارة.
عضو اللجنة التنفيذية بشركة الأفضل للتجارة.
الرئيس التنفيذي للعمليات المكلف بالشركة الوطنية العمومية للسيارات.
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة اليسر للإجارة والتمويل.

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

■ الأستاذ / إبراهيم بن محمد العامر

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

تاريخ نهاية دورة المجلس

08/12/2024

صفة العضوية

مستقل

تاريخ بداية دورة المجلس

09/09/2021

المنصب

عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

المناصب السابقة

عضو مجلس إدارة في نادك.
عضو مجلس إدارة في معادن وعد الشمال.
عضو مجلس إدارة في مجلس الضمان الصحي.
عضو لجنة المراجعة في نادك.
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في نادك.
سكرتير لجنة الترشيحات والمكافآت في معادن.
وكيل وزارة التجارة والاستثمار للخدمات المشتركة.
نائب الرئيس الأعلى للموارد البشرية في شركة معادن.
نائب الرئيس للموارد البشرية في مجموعة الدكتور سليمان الحبيب الطبية.

المناصب الحالية

المؤسس والرئيس التنفيذي لمكتب إبراهيم العامر للاستشارات الإدارية.
عضو مجلس إدارة في شركة سايفر للأمن السيبراني.
عضو مجلس إدارة في شركة بستاني للشوكولات.
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة اليسر للتمويل.
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة البناء الحديث.
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في اتحاد الراجحي العقارية.
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة الوطنية للصناعات.
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في مستشفيات د. محمد الفقيه.
عضو لجنة الموارد البشرية في الغرفة التجارية بالرياض.

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

■ 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

08/12/2024

صفة العضوية

مستقل

تاريخ بداية دورة المجلس

09/09/2021

المنصب

عضو لجنة المراجعة

المناصب السابقة

شريك مرخص، شركة إنرست ويونغ للخدمات المهنية، وهي شركة مهنية ذات مسؤولية محدودة، تعمل في قطاع الاستشارات والمراجعة، من عام 2014م وحتى عام 2016م.

مدير أول للمراجعة، شركة إنرست ويونغ للخدمات المهنية، وهي شركة مهنية ذات مسؤولية محدودة، تعمل في قطاع الاستشارات والتدقيق، من عام 2011م وحتى عام 2014م.

مساعد مدير التدقيق، شركة إنرست ويونغ للخدمات المهنية، وهي شركة مهنية ذات مسؤولية محدودة، تعمل في قطاع الاستشارات والتدقيق، من عام 2006م وحتى عام 2011م.

محاسب، شركة الأريل للمقاولات والصناعة المحدودة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة، تعمل في قطاع المقاولات، من عام 2002م وحتى عام 2006م.

عضو مجلس إدارة في الشركة، منذ عام 2024م وحتى تاريخ هذه النشرة. رئيس مجلس إشراف الشركاء، شركة اللحد واليحيى محاسبون قانونيون، وهي شركة مهنية ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع المحاسبة والمراجعة، منذ عام 2016م وحتى تاريخ هذه النشرة. رئيس لجنة المراجعة، شركة تداول السعودية، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة، تعمل في القطاع المالي، منذ عام 2022م وحتى تاريخ هذه النشرة. رئيس لجنة المراجعة، شركة مركز مقاصة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة، تعمل في القطاع المالي، منذ عام 2022م وحتى تاريخ هذه النشرة. رئيس لجنة المراجعة، شركة البسر للإجارة والتمويل، وهي شركة مساهمة مقفلة، تعمل في قطاع التمويل، منذ عام 2023م وحتى تاريخ هذه النشرة. رئيس لجنة المراجعة، شركة باجا، [شركة مساهمة مقفلة]، [تجارة الأغذية]، منذ عام 2022م وحتى تاريخ هذه النشرة. رئيس لجنة المراجعة شركة شري من 2024. عضو لجنة المراجعة، شركة صلة، [شركة مساهمة مقفلة]، تعمل في قطاع الترفيه والسياحة والرياضة، منذ عام 2020م وحتى تاريخ هذه النشرة. عضو لجنة المراجعة، الشركة السعودية للذكاء الاصطناعي، ذات مسؤولية محدودة، تعمل في قطاع الاتصالات والإعلام والتقنية، منذ عام 2022م وحتى تاريخ هذه النشرة. عضو لجنة المراجعة، شركة توريد للحلول المالية، [شركة ذات مسؤولية محدودة]، تعمل في قطاع التمويل، منذ عام 2023م وحتى تاريخ هذه النشرة. عضو لجنة المراجعة، شركة الأندلس العقارية، وهي شركة مساهمة عامة، تعمل في قطاع العقارات، منذ عام 2017م وحتى تاريخ هذه النشرة. عضو لجنة المراجعة، شركة الأندلس العقارية، وهي شركة مساهمة عامة، تعمل في قطاع مواد البناء، منذ عام 2023م وحتى تاريخ هذه النشرة.

عضو لجنة المراجعة، الشركة العربية للأنابيب، وهي شركة مساهمة عامة، تعمل في قطاع صناعة الأنابيب الصلبة، منذ عام 2020م وحتى تاريخ هذه النشرة.

عضو لجنة المراجعة، شركة البناء الخفيف الوزن (سيبوركس)، شركة مساهمة سعودية مقفلة، تعمل في قطاع البناء، منذ عام 2021م وحتى تاريخ هذه النشرة. عضو الجمعية العمومية لجمعية حماية المستثمرين الأفراد من عام 2025.

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

■ الأستاذ / وديع بن صالح أحمد صالح

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

تاريخ نهاية دورة المجلس

08/12/2024

صفة العضوية

غير تنفيذي

تاريخ بداية دورة المجلس

09/09/2021

المنصب

عضو لجنة المراجعة

المناصب السابقة	المناصب الحالية
مدير عام في شركة الشرق الأوسط للصناعات الدوائية. عضو لجنة المراجعة في شركة الأفضل لتأجير السيارات.	مدير عام في شركة النوافذ المتعددة المحدودة. عضو مجلس الإدارة في شركة ماركوم. عضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية العمومية للسيارات.

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

■ الأستاذ / عمر بن عبد العزيز الكرود

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 نهاية دورة المجلس

08/12/2024

صفة العضوية

مستقل

تاريخ بداية دورة المجلس

09/09/2021

المنصب

عضو لجنة المراجعة

المناصب السابقة	المناصب الحالية
محاسب أول في المالية وإعداد التقارير في سابقك. مدقق حسابات في شركة برايس ووتر هاوس كوبر. عضو لجنة المراجعة في شركة اليسر للإجارة والتمويل. مدير عام إدارة الالتزام في هيئة تطوير المنطقة الشرقية (مكلف).	أمين لجنة المراجعة الداخلية في هيئة تطوير المنطقة الشرقية. مدير عام الرقابة والامتثال في هيئة تطوير المنطقة الشرقية. عضو مجلس إدارة في مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة. مدير إدارة المراجعة الداخلية في هيئة تطوير المنطقة الشرقية.

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

■ الدكتور / أحمد بن حمدان آل ثنيان

الدكتور أحمد يملك خبرة عملية تمتد لأكثر من 26 سنة في مجال الاتصالات وتقنية المعلومات والقيادة العليا ومجالس الإدارة، عمل خلالها في العديد من الجهات داخل وخارج المملكة حيث سبق له العمل في معهد الإدارة العامة، و جامعة أولد دمنون، و وكالة ناسا لأبحاث الفضاء، و شركة ترينديوم الأمريكية لحلول الاتصالات، و شركة الاتصالات السعودية، و شركة موبايلي حيث كان يشغل منصب الرئيس التنفيذي للتشغيل التقني، ومكتب سمو وزير الدفاع كمستشار تقني ومديرا لإدارة تقنية المعلومات، و وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات كوكيلًا للوزارة لتنمية التقنية والقدرات الرقمية، ومن ثم وكيلًا للوزارة لوظائف المستقبل والريادة الرقمية قبل أن يؤسس شركة التحول المبتكر المتخصصة في تقديم استشارات وحلول رقمية مبتكرة في مجال التحول الرقمي، وتحسين خبرات العملاء والابتكار الرقمي وتحليلات البيانات والذكاء الاصطناعي والتقنيات الصحية. الدكتور أحمد شغل عضوية مجالس إدارة العديد من الهيئات والمؤسسات الحكومية والغير ربحية وشركات القطاع الخاص ولا يزال يشغل عضوية بعضها. الدكتور أحمد حاليا رجل أعمال في مجال الاستشارات والحلول التقنية ومهتم بالريادة والابتكار ومستثمر في الشركات التقنية الريادية. الدكتور أحمد بن حمدان آل ثنيان يحمل شهادة الدكتوراه في تخصص علوم الحاسب والتي حصل عليها من جامعة أولد دومنيون في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2002م. يحمل شهادة البكالوريوس في العلوم في علوم المعلومات والكمبيوتر من جامعة الملك سعود. المملكة العربية السعودية ويحمل شهادة الماجستير العلوم في علوم الكمبيوتر من جامعة أولد دومنيون. الولايات المتحدة الأمريكية ويحمل شهادة الدكتوراه في الفلسفة في علوم الكمبيوتر من جامعة أولد دومنيون. الولايات المتحدة الأمريكية.

تاريخ نهاية دورة المجلس

08/12/2027

صفة العضوية

مستقل

تاريخ بداية دورة المجلس

09/12/2024

المنصب

عضو مجلس الإدارة

المناصب السابقة	المناصب الحالية
محاسب أول في المالية وإعداد التقارير في سابك. مدقق حسابات في شركة برايس ووتر هاوس كوبر. عضو لجنة المراجعة في شركة اليسر للإجارة والتمويل. مدير عام إدارة الالتزام في هيئة تطوير المنطقة الشرقية (مكلف).	أمين لجنة المراجعة الداخلية في هيئة تطوير المنطقة الشرقية. مدير عام الرقابة والامتثال في هيئة تطوير المنطقة الشرقية. عضو مجلس إدارة في مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة. مدير إدارة المراجعة الداخلية في هيئة تطوير المنطقة الشرقية.

الدكتور / أحمد بن حمدان آل ثنيان

المناصب الحالية

رئيس مجلس الإدارة في شركة التحول المبتكر للاتصالات وتقنية المعلومات.
رئيس مجلس الإدارة في شركة آفاق التقنية للاتصالات وتقنية المعلومات.
المدير التنفيذي في شركة الضيافة الرقمية للاتصالات وتقنية المعلومات.

المناصب السابقة

وكيل الوزارة لوظائف المستقبل والريادة الرقمية في وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات
وكيل الوزارة لتنمية التقنية والقدرات الرقمية في وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات. عضو مجلس إدارة في الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة. عضو مجلس إدارة في هيئة تطوير منطقة عسير. عضو مجلس إدارة في الهيئة السعودية للملكية الفكرية. عضو مجلس إدارة في الهيئة السعودية للمدن الصناعية والمناطق التقنية. عضو مجلس إدارة في مجلس التجارة الالكترونية. رئيس مجلس إدارة في جمعية العطاء الرقمي. عضو مجلس إدارة في لاتحاد السعودي للأمن السيبراني والبرمجة والدرونز. عضو اللجنة التنفيذية في شركة عمل المستقبل لخدمات الاعمال. الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات والمستشار التقني في مكتب وزير الدفاع. الرئيس التنفيذي لعمليات التقنية في موبيلي. نائب الرئيس التنفيذي الأول لشؤون الشركة في موبيلي. عضو مجلس إدارة في شركة طول الأولى. نائب الرئيس التنفيذي الأول لإدارة المخاطر واستمرارية الأعمال في موبيلي. أمين لجنة المخاطر واستمرارية الأعمال في موبيلي. نائب الرئيس لعمليات تقنية المعلومات في موبيلي. مدير أول- عمليات تقنية المعلومات- قسم تقنية المعلومات، موبيلي، الرياض، السعودية. مدير، أنظمة دعم العملاء، قسم تطوير التقنية والخدمات، موبيلي، الرياض، السعودية. مدير، هيكليّة البيانات والتطبيقات، إدارة الهيكليّة والتكامل لتقنية الرياض، STC، المعلومات، شركة الاتصالات السعودية المملكة العربية السعودية. قائد فريق إدارة الفريق التقني لإدارة علاقات العملاء، كبير أعضاء فريق العمل التقني، قسم تطوير الحلول والدعم الفني، شركة ترينديم، فورت لاودردال في ولاية فلوريدا- الولايات المتحدة الأمريكية . مساعد باحث، معهد تطبيقات الحوسبة في مجال العلوم والهندسة، مركز لانجلي للأبحاث التابع لوكالة ناسا، هامبتون ، فيرجينيا ، الولايات المتحدة الأمريكية. مدرس مساعد، قسم علوم الكمبيوتر، جامعة أولد ديمينيون ، نورفولك ، فيرجينيا ، الولايات المتحدة الأمريكية مساعد باحث، معهد تطبيقات الحوسبة في مجال العلوم والهندسة، ومركز لانجلي للأبحاث التابع لوكالة ناسا، هامبتون ، فيرجينيا ، الولايات المتحدة الأمريكية. مدرس ، مساعد، قسم علوم الكمبيوتر، جامعة أولد ديمينيون نورفولك ، فيرجينيا ، الولايات المتحدة الأمريكية. مساعد باحث، قسم علوم الكمبيوتر، جامعة أولد ديمينيون ، نورفولك ، فيرجينيا ، الولايات المتحدة الأمريكية محاضر ، قسم علوم الكمبيوتر ، معهد الإدارة العامة ، الرياض السعودية.

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

■ الأستاذ / عبد الله بن حسام الزهير

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 نهاية دورة المجلس

08/12/2027

صفة العضوية

مستقل

تاريخ بداية دورة المجلس

09/12/2024

المنصب

عضو مجلس الإدارة

المناصب السابقة	المناصب الحالية
نائب رئيس، رئيس إدارة الأبحاث في بنك الجزيرة. نائب رئيس، رئيس الائتمان والاستثمار في بنك الجزيرة. نائب رئيس، رئيس القطاع العام والمؤسسات المالية في بنك الجزيرة. نائب رئيس الخدمات المصرفية للشركات في بنك الخليج الدولي. مدير علاقات، الخدمات المصرفية للشركات في البنك السعودي الهولندي. مضارب، الوساطة الدولية في البنك السعودي الفرنسي.	مدير عام الخدمات المشتركة في مكتب الإدارة الاستراتيجية. عضو مجلس الإدارة في شركة اليسر للإجارة والتمويل.

اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2024



اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2024

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 الإدارة لعام 2024

أ: الدورة المنتهية بتاريخ 2024/12/07

عدد الاجتماعات: (5) اجتماعات					
الأعضاء	المنصب	الاجتماع الأول 19/02/2024	الاجتماع الثاني 08/05/2024	الاجتماع الثالث 07/08/2024	الاجتماع الرابع 19/09/2024
عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى	رئيس المجلس	√	√	√	√
خلدون بن عبدالله الفاخري	نائب الرئيس	√	√	√	√
د. مازن ابراهيم حسونة	عضو	√	√	√	√
موسى بن عبدالمحسن آل موسى	عضو	√	√	√	√
هاني بن سليمان الشدوخي	عضو	√	√	×	√
عبدالله بن عبدالمحسن العيسى	عضو	√	√	√	√
عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم	عضو	√	√	√	√

ب: الدورة الجديدة والتي بدأت اعتبارا 2024/12/08 وذلك وفق محضر الجمعية العامة والتي عقدت بتاريخ 2024/12/04

عدد الاجتماعات: (2) اجتماعات			
الأعضاء	المنصب	الاجتماع الأول 19/02/2024	الاجتماع الثاني 08/05/2024
عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى	رئيس المجلس	√	√
عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم	نائب الرئيس	√	√
د. مازن ابراهيم حسونة	عضو	√	√
خلدون بن عبدالله الفاخري	عضو	√	√
عبدالله بن عبدالمحسن العيسى	عضو	√	√
د. أحمد بن حمدان آل ثنيان	عضو	√	√
أ. عبدالله بن حسام الزهير	عضو	√	√

اللجان التابعة لمجلس الإدارة



لجنة المراجعة والالتزام

المهام والمسؤوليات 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 خطتهم وإقالتهم وتحديد أتعابهم.

اجتماعات لجنة المراجعة والالتزام لعام 2024

عدد الاجتماعات: (7) اجتماعات							المنصب	الأعضاء
الاجتماع السابع 2024/10/27	الاجتماع السادس 2024/08/11	الاجتماع الخامس 2024/07/28	الاجتماع الرابع 2024/05/15	الاجتماع الثالث 2024/05/05	الاجتماع الثاني 2024/03/03	الاجتماع الأول 2024/01/15		
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	صالح بن عبد الله اليحيى ⁽¹⁾
✓	✓	✓	✓	✓	✓	x	عضو	عبد الرحمن بن عبد المحسن بالغنيم
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	د. محمد عبد الرحمن الجبرين
✓	✓	✓	✓	x	✓	✓	عضو	وديع بن احمد صالح
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	عمر بن عبد العزيز الكروود

أ: الدورة المنتهية بتاريخ 2024/12/07

(1) قدم الأستاذ / عبد الرحمن بالغنيم استقالته من منصبه كرئيس للجنة المراجعة والالتزام مع بقاءه عضواً فيها اعتباراً من تاريخ 2024/03/14 وتمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة وفق القرار رقم (YSR22159) وتاريخ 2024/03/12 وتم تعيين الأستاذ / صالح بن عبد الله اليحيى رئيساً للجنة المراجعة والالتزام اعتباراً من تاريخ 2024/03/27 وفق خطاب عدم الممانعة الصادر من البنك المركزي السعودي (ساما)

ب: الدورة الجديدة والتي بدأت اعتباراً 2024/12/08 وذلك وفق محضر الجمعية العامة والتي عقدت بتاريخ 2024/12/04

لم تعقد أي اجتماعات (2)	
المنصب	الأعضاء
رئيس اللجنة	صالح بن عبد الله اليحيى
عضو	عبد الرحمن بن عبد المحسن بالغنيم
عضو	إبراهيم بن محمد الفلاح

(2) لم يتم عقد أي اجتماع من تاريخ تشكيل اللجنة حتى نهاية العام لعدم صدور خطاب عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي (ساما)

اللجنة التنفيذية

المهام والمسؤوليات الرئيسية

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

- مساعدة مجلس إدارة شركة اليسر للقيام بمسؤوليات الرقابة.
- 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 لعام 2024

عدد الاجتماعات: (6) اجتماعات							الأعضاء
الاجتماع السادس 2024/12/04	الاجتماع الخامس 2024/10/21	الاجتماع الرابع 2024/09/19	الاجتماع الثالث 2024/06/10	الاجتماع الثاني 2024/04/22	الاجتماع الأول 2024/02/13	المنصب	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	موسى بن عبدالمحسن الموسى
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	د. مازن بن إبراهيم حسونة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	خلدون بن عبدالله الفاخري
✓	✓	✓	✓	x	✓	عضو	هانى بن سليمان الشدوخي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	محمد بن صالح الدويش (1)

(1) عضو في اللجنة التنفيذية

أ: الدورة المنتهية بتاريخ 2024/12/07

ب: الدورة الجديدة والتي بدأت اعتباراً من تاريخ تشكيل اللجنة وفق قرار مجلس الإدارة رقم (YSR22198) وتاريخ 2024/12/09

لم تعقد أي اجتماعات (3)	
المنصب	الأعضاء
رئيس اللجنة	عبدالله بن حسام الزهير
عضو	عبدالله بن عبدالمحسن العيسى
عضو	خلدون بن عبدالله الفاخري
عضو	عبدالله بن عبدالعزيز اليوسف
عضو	محمد بن صالح الدويش (CEO)

(3) لم يتم عقد أي اجتماع من تاريخ تشكيل اللجنة حتى نهاية العام لعدم صدور خطاب عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي (ساما)

لجنة إدارة المخاطر والائتمان

المهام والمسؤوليات 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 لعام 2024

عدد الاجتماعات: (5) اجتماعات						
الأعضاء	المنصب	الاجتماع الأول 2024/02/18	الاجتماع الثاني 2024/06/06	الاجتماع الثالث 2024/08/15	الاجتماع الرابع 2024/09/11	الاجتماع الخامس 2024/10/27
خلدون بن عبدالله الفاخري	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓
هاني بن سليمان الشدوخي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
سلطان بن عبدالله السلطان (4)	عضو	✓	x	x		
سلطان بن محمد بن حميد	عضو	✓	✓	✓	✓	✓

أ: الدورة المنتهية بتاريخ 2024/12/07

(4) قدم الأستاذ / سلطان السلطان استقالته من عضويته في لجنة إدارة المخاطر والائتمان اعتباراً من تاريخ 2024/09/03 وتم قبولها

ب: الدورة الجديدة والتي بدأت اعتباراً من تاريخ تشكيل اللجنة وفق قرار مجلس الإدارة رقم (YSR22192) وتاريخ 2024/12/09

لم تعقد أي اجتماعات (5)	
الأعضاء	المنصب
خلدون بن عبدالله الفاخري	رئيس اللجنة
عبدالله بن حسام الزهير	عضو
سلطان بن محمد بن حميد	عضو

(5) لم يتم عقد أي اجتماع من تاريخ تشكيل اللجنة حتى نهاية العام لعدم صدور خطاب عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي (ساما)

لجنة إدارة الترشيحات والمكافآت

المهام والمسؤوليات 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 إدارة الترشيحات والمكافآت لعام 2024

أ: الدورة المنتهية بتاريخ 2024/12/07

عدد الاجتماعات: (3) اجتماعات				
الأعضاء	المنصب	الاجتماع الأول 2024/03/06	الاجتماع الثاني 2025/05/15	الاجتماع الثالث 2024/07/24
د. فهد بن موسى الزهراني	رئيس اللجنة	✓	✓	✓
إبراهيم بن محمد العامر	عضو	✓	✓	✓
عبدالله بن عبدالمحسن العيسى	عضو	✓	✓	✓
صالح بن عبدالله العلي	عضو	✓	✓	✓

ب: الدورة الجديدة والتي بدأت اعتباراً من تاريخ تشكيل اللجنة وفق قرار مجلس الإدارة رقم (YSR22197) وتاريخ 2024/12/09

لم تعقد أي اجتماعات (6)	
الأعضاء	المنصب
د. فهد بن موسى الزهراني	رئيس اللجنة
محمد بن عبدالرحمن القصير	عضو
صالح بن عبدالله العلي	عضو

(6) لم يتم عقد أي اجتماع من تاريخ تشكيل اللجنة حتى نهاية العام لعدم صدور خطاب عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي (ساما)

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 3,490,077 ريال سعودي وفقاً للتفاصيل المدرجة أدناه:

مكافآت أعضاء المجلس واللجان التابعة ولجنة المراجعة وكبار التنفيذيين لعام 2024

مجلس الإدارة						
م	الاسم	بدل الحضور	مكافآت سنوية / ربحية	مكافآت شهرية	بدلات أخرى	الإجمالي
1	أ. عبدالمحسن عبداللطيف العيسى	21,000	234,246.57			255,246
2	أ. خلدون بن عبدالله الفاخري	21,000	234,246.57			255,246
3	د. مازن بن إبراهيم حسونة	21,000	234,246.57			255,246
4	أ. موسى بن عبدالمحسن آل موسى	21,000	234,246.57		9,376.67	264,622.67
5	أ. هاني بن سليمان الشدوخي	21,000	234,246.57			255,246
6	أ. عبدالله بن عبدالمحسن العيسى	18,000	234,246.57			255,246
7	أ. عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم	21,000	234,246.57			255,246
6	د. أحمد بن حمدان آل ثنيان	6,000				6,000
7	أ. عبدالله بن حسام الزهير	6,000				6,000
اللجنة التنفيذية						
م	الاسم	بدل الحضور	مكافآت سنوية / ربحية	مكافآت شهرية	بدلات أخرى	الإجمالي
1	أ. موسى بن عبدالمحسن آل موسى	18,000	117,380.13		20,567.54	155,947.67
2	د. مازن بن إبراهيم حسونة	18,000	84,513.69			102,513.69
3	أ. خلدون بن عبدالله الفاخري	18,000	84,513.69			102,513.69
4	أ. هاني بن سليمان الشدوخي	15,000	84,513.69			99,513.69
لجنة إدارة المخاطر والائتمان						
م	الاسم	بدل الحضور	مكافآت سنوية / ربحية	مكافآت شهرية	بدلات أخرى	الإجمالي
1	أ. خلدون بن عبدالله الفاخري	15,000	117,380.13			132,380.13
2	أ. هاني بن سليمان الشدوخي	15,000	84,513.69			99,513.69
3	أ. سلطان عبدالله السلطان	3,000	45,000			48,000
4	أ. سلطان بن محمد بن حميد	15,000	84,513.69			99,513.69

مكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

مكافآت أعضاء المجلس واللجان التابعة ولجنة المراجعة وكبار التنفيذيين لعام 2024

لجنة الترشيحات والمكافآت						
م	الاسم	بدل الحضور	مكافآت سنوية / ربحية	مكافآت شهرية	بدلات أخرى	الإجمالي
1	د. فهد بن موسى الزهراني	9,000	117,380.13			126,380.13
2	أ. إبراهيم بن محمد العامر	9,000	84,513.69			93,513.69
3	أ. صالح بن عبدالله العلي	9,000	84,513.69			93,513.69
4	أ. عبدالله بن عبدالمحسن العيسى	9,000	84,513.69			93,513.69
لجنة المراجعة						
م	الاسم	بدل الحضور	مكافآت سنوية / ربحية	مكافآت شهرية	بدلات أخرى	الإجمالي
1	أ. عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم	21,000	116,250			134,250
2	د. محمد عبدالرحمن الجبرين	21,000	84,513.69			102,513.69
3	أ. وديع احمد صالح احمد	18,000	84,513.69			102,513.69
4	أ. عمر عبدالعزيز الكرود	21,000	84,513.69			102,513.69
5	أ. صالح عبدالله اليحيى	18,000	98,750			113,750

بدلات ومكافآت أخرى	
موسى بن عبدالمحسن آل موسى	29,944.21

إجمالي ما تم صرفه لأعضاء مجلس الإدارة للعام 2024
3,490,077

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.

اللجنة الشرعية



اللجنة الشرعية

عقدت اللجنة الشرعية للشركة ثلاثة إجتماعات خلال عام 2023 م. كما انعقدت اجتماعات اللجنة الشرعية خلال العام 2024 م بحضور جميع أعضائها، بمقر الشركة في مدينة الرياض. أصدرت الهيئة الشرعية عدد (13) قرارات خلال العام ، كان أهمها:

رقم القرار	القرار
95	اتفاقية صندوق الأهلي للتمويل غير المباشر
96	بيان اللجنة الشرعية لمجلس الإدارة لعام 2023م
97	الخطة السنوية للجنة الشرعية والرقابة الشرعية لعام 2024م
98	تقرير الرقابة الشرعية للربع الأول من العام 2024م
99	تقرير الرقابة الشرعية النصف سنوي المقدم للجنة الشرعية
100	سياسة الحوكمة الشرعية لشركة اليسر للإجارة والتمويل
101	تقرير الرقابة الشرعية للربع الثاني من العام 2024م
102	نموذج يوضح آلية عمل التمويل بالتورق بشركة اليسر للإجارة والتمويل
103	سياسة إعادة جدولة وهيكله المديونية للأفراد
104	تقرير الرقابة الشرعية للربع الثالث من العام 2024م
105	اتفاقية تمويل إسلامي مع بنك الكويت الوطني
106	منتج تمويل الراتب الشهري
107	تقرير الرقابة الشرعية للربع الرابع من العام 2024م

تقرير اللجنة الشرعية لشركة اليوسر للإجارة والتمويل للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الحمد لله والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه الأكرمين،،

السادة/ رئيس وأعضاء مجلس الإدارة لشركة اليوسر للإجارة والتمويل

المحترمين السلام عليكم ورحمة الله وبركاته أما بعد،،

عملاً بما جاء في المادة (١٠٥) من الحوكمة الشرعية لشركة اليوسر للإجارة والتمويل والخاصة بـ "آلية إعداد التقارير ورفعها"؛ -
لقد راجعنا تطبيق المبادئ والعقود المتعلقة بالعمليات المقدمة من شركة اليوسر للإجارة والتمويل خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م لغرض تكوين رأي عما إذا كانت الشركة قد عملت ضمن أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وطبقاً للقرارات والتوجيهات المحددة الصادرة من قبلنا، حيث أن إدارة الشركة مسؤولة عن قيام الشركة بأعمالها طبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وأن مسؤوليتنا تكوين رأي مستقل بناء على مراجعتنا لأعمال الشركة وتقديم تقريرنا إليكم.
فإننا في اللجنة الشرعية لشركة اليوسر للإجارة والتمويل من خلال المراقب الشرعي الداخلي قد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحتها الشركة خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م وتضمنت الفحص بالعينة لكل نوع من العمليات والمستندات المتعلقة بالوثائق الإلكترونية والإجراءات المتبعة من الشركة ولقد قمنا بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كانت الشركة التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك القرارات والتوجيهات التي تم إصدارها من قبلنا.
وفي رأينا: -

- (أ) أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمتها الشركة خلال السنة المنتهية ٢٠٢٤/١٢/٣١ م والتي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، ووفقاً للقرارات الصادرة من اللجنة بهذا الخصوص.
(ب) جميع الأرباح تحققت من مصادر أو بوسائل تتوافق مع الشريعة الإسلامية.
(ت) أنه لا يوجد ملاحظات جوهرية خاصة بالجانب الشرعي خلال العام ٢٠٢٤ م.
نتنهر هذه الفرصة لنعبر عن شكرنا وتقديرنا لإدارة الشركة على تعاونها وتجاوبها مع اللجنة، سائلين الله تعالى أن يبارك في جهودهم جميعاً لخدمة وتنمية وطننا بما يحقق الخير للجميع.

اللجنة الشرعية

د. عبدالرحمن آل منيع

رئيس اللجنة الشرعية

.....

د. عبداللطيف القرني

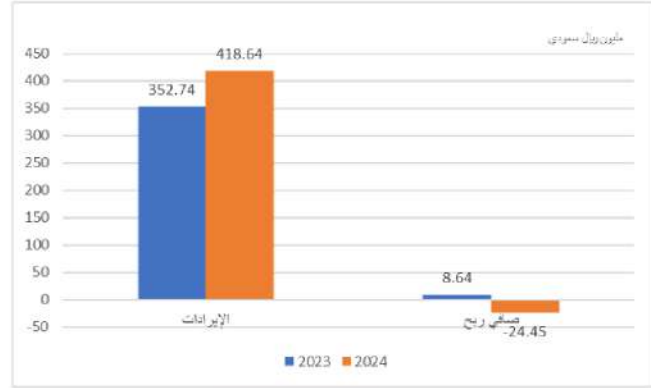
نائب رئيس اللجنة الشرعية

.....

النتائج المالية



تفاصيل حقوق المساهمين



المجموع	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطات أخرى	الأرباح المبقاة (مجمع الخسائر)	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
847,279,983	-	6,350,070	217,214,638	123,715,275	500,000,000	الرصيد في يناير 2024
(30,466,939)	-	-	(30,466,939)	-	-	صافي الدخل لسنة
55,655	-	55,655	-	-	-	الدخل الآخر
-	5,957,730	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(24,453,554)	5,957,730	55,655	(30,466,939)	-	-	مجموع الدخل الشامل للعام
561,828	-	-	-	-	-	ربح التعديل على إعادة جدولة القرض مع الشركة الأم
822,826,429	5,957,730	6,405,725	186,747,699	123,715,275	500,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2024

المعايير المحاسبية الدولية المعتمدة

تعد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 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.

Profit & Loss Statement

Income Statement SR 000'	Audited YE 2021	Audited YE 2022	Audited YE 2023	Actual YE 2024
Total Operating Income	276,929	277,990	352,743	418,635
Insurance Cost	(46,057)	(29,484)	(14,718)	(6,336)
Finance Cost	(88,195)	(70,686)	(122,543)	(154,811)
Operating expenses	(173,434)	(157,650)	(214,015)	(185,430)
Provision on Islamic Financing excluding Management Overlay	117,528	49,343	39,607	21,231
Net Operating income / (Loss)	86,772	69,513	41,074	93,288
Zakat charge for the Period	(16,370)	(4,009)	(844)	-
Operating Profit before Additional Provision	70,402	65,504	40,230	93,288
Additional Provision for Write- Off for Legacy portfolio	-	(50,075)	(32,146)	(123,755)
OCI	(2,109)	2,615	562	6,013
Total comprehensive (loss) / income for the year	68,292	18,045	8,646	(24,454)

Profit and Loss Analysis

The company has demonstrated consistent and strong revenue growth over the past four years, with Total Operating Income increasing from 276.9 million in 2021 to 418.6 million in 2024, reflecting a growth of 51.2% over the period. This sustained upward trajectory highlights the company's ability to expand its business and enhance its revenue streams.

Key Financial Highlights:

1. Revenue Growth:

- Year-over-year growth in Total Operating Income underscores the company's strong market position and operational efficiency.
- A 18.7% YOY increase in Total Operating Income in 2024 compared to 2023 signifies strong business expansion.

2. Strong Operating Profitability:

- Operating expenses have been well-managed, declining in 2024 compared to 2023, leading to higher efficiency.
- Operating profit before Additional Provision surged to SR 93.3 million in 2024, marking a significant improvement from previous years of SR 40Mn showing a net increase of 132%.

3. Short-Term Loss Due to Strategic Provisions:

- The reported loss in 2024 (Total Comprehensive Loss of 24.5 million) is solely due to the SAMA Write-Off Additional Provision of 123.8 million.
- This provision aligns with regulatory compliance under the SAMA program and ensures the long-term financial health of the company.
- Without this exceptional provision, the company would have reported one of its highest-ever profits.

Profit & Loss Statement

Future Outlook:

- With a robust operating profit and growing revenue, the company is well-positioned for higher returns over the next five years.
- The temporary short-term impact of provisions will strengthen the company's financial stability and resilience, leading to stronger profitability in the future.
- The company's core business remains profitable and continues to grow, which will translate into higher shareholder returns in the coming years.



Balance Sheet

Balance Sheet SR 000'	FY 2021	FY 2022	FY 2023	FY 2024
ASSETS				
Cash and cash equivalents	14,847	186,888	3,691	48,161
Prepayments and other receivables	62,807	87,750	76,677	111,830
Asset Held for Sale	30,099	2,559	122,832	90
Due from related parties	556,138	516,559	500,697	568,100
Margin deposits – restricted	92,894	15,270	7,241	7,241
Investment in Islamic financings	1,710,571	1,702,552	2,192,162	1,844,282
Investment carried at FVOCI	893	893	7,402	34,976
Intangible assets	9,239	13,933	17,664	18,837
Right-of-use assets	25,087	20,533	17,884	15,137
Investments In Property	8,852	8,550	6,000	-
Property and equipment	6,997	5,641	3,586	4,154
TOTAL ASSETS	2,518,423	2,561,128	2,955,835	2,652,808
LIABILITIES				
Trade payables	36,421	35,514	21,351	16,869
Other payables and accruals	80,360	49,129	52,713	44,925
Due to related parties	21,966	7,932	3,034	1,689
Provision for zakat	44,872	26,958	23,693	15,302
Lease Liabilities	26,102	22,289	17,531	14,677
Employees' post-employment benefits	16,489	12,133	10,955	9,712
Financial facilities	1,486,884	1,568,540	1,979,278	1,726,808
TOTAL LIABILITIES	1,713,095	1,722,494	2,108,555	1,829,982
EQUITY				
Share capital	500,000	500,000	500,000	500,000
Statutory reserve	121,364	122,907	123,715	123,715
Retained earnings	180,791	209,939	217,215	192,705
End of Service benefits reserve	3,173	5,788	6,350	6,406
TOTAL EQUITY	805,328	838,634	847,280	822,826
TOTAL EQUITY AND LIABILITIES	2,518,423	2,561,128	2,955,835	2,652,808

Balance Sheet Analysis

Strong Investment Growth in Financial Lease

The Company has shown improvement in its overall strengths in the balance sheet is the consistent investment in Islamic financings (financial lease), which remains the largest asset component.

- In FY 2023, the company increased its investment in Islamic financings to 2.19 billion, up from 1.70 billion in FY 2022—a 29% increase, demonstrating strong portfolio expansion.
- Though the figure slightly decreased in FY 2024 to 1.84 billion, this remains significantly higher than previous years, signifying a stable core investment strategy with long-term value potential - this reduction was mainly contributed by write off of SR 198Mn in 2024 reducing the overall NPL of the Company to 12.18%.

This strategic allocation of assets underscores the company's focus on growing its financial lease portfolio, which is a key driver of future earnings and profitability.

Balance Sheet

Overall Reduction in Debt

The company has made significant strides in reducing its financial liabilities, ensuring long-term financial stability:

- Financial facilities (debt obligations) peaked at 1.98 billion in FY 2023, but decreased to 1.73 billion in FY 2024, reflecting a 13% reduction.
- This improvement aligns with the company's efforts to manage financial obligations more effectively, reducing its reliance on external borrowing and strengthening its financial flexibility.

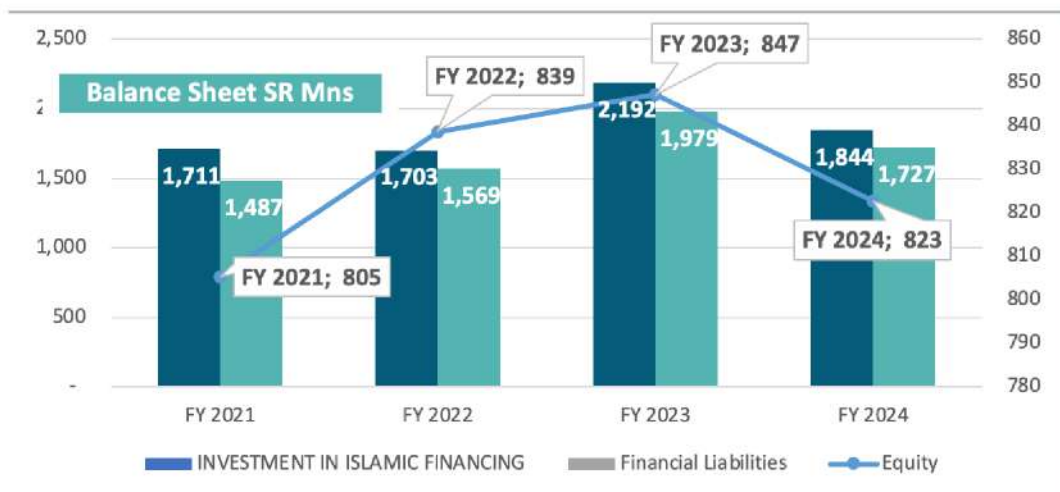
Growth in Equity and Financial Strength

Equity growth remains strong, driven by retained earnings and reserves:

- Total equity increased from 805 million in FY 2021 to 847 million in FY 2023, reflecting the company's ability to generate and retain profits.
- Although FY 2024 shows a slight dip to 822 million, this was mainly due additional provisions taken under SAMA program, rather than a decline in fundamental business performance that resulted with an operating profit of SR 95Mn.
- Retained earnings grew from 180 million in FY 2021 to 217 million in FY 2023, demonstrating consistent profitability, before settling at SR192 million in FY 2024 after adjusting for provisions.

Stability in Key Assets

- Cash and cash equivalents rebounded in FY 2024 to 48 million, significantly higher than FY 2023 levels, which stood at just 3.7 million. This provides greater liquidity and financial security and managements strong emphasis on Liquidity.
- Due from related parties saw a steady increase, reaching 568 million in FY 2024, mainly due to transfer of assets held for sale of portfolio SR 120Mn that completed during the year.
- Investments carried at FVOCI rose sharply from 7.4 million in FY 2023 to 35 million in FY 2024, indicating diversified asset allocation and overall increase in valuation of Company investments in Hyper pay.



فئة 2024-2025



شكر وتقدير

في الختام يعبر مجلس الإدارة عن سروره واعتزازه بما قدمته الشركة من نتائج إيجابية خلال العام 2024 م والشكر موصول لأعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة وأعضاء الهيئة الشرعية 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 الازدهار، كما ينقل شكره وتقديره كل العاملين في الشركة على جهودهم المخلصة وتفانيهم في تأدية واجبهم ومهام عملهم و لكل من ساهم في تقدم الشركة.

شكراً لكم

