



التقرير السنوي

لعام 2020م

المحتويات

4	عن اليسر
6	كلمة رئيس مجلس الإدارة
7	تقرير مجلس الإدارة
7	أنشطة الشركة الرئيسية
8	النتائج المالية
8	تفاصيل حقوق المساهمين
8	المعايير المحاسبية الدولية المعتمدة
9	مكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
9	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
10	المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية
10	إدارة الالتزام
11	قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية
11	مراجعو الحسابات
12	الموارد البشرية
13	تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة
13	أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له
20	حوكمة الشركات
20	شكر وتقدير

تأسست شركة اليسر للإجارة والتمويل في العام ٢٠٠٤م وهي إحدى شركات مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة التي باتت الخيار الأول في عالم التمويل، لدورها الريادي على مستوى المملكة في خدمات التمويل وذلك عبر ابتكار برامج التمويل المتنوعة، والتي تتوافق مع احتياجات الأفراد والشركات.

واحتلت « اليسر للإجارة والتمويل » المرتبة الأولى بامتياز بين شركات الإجارة والتمويل على مستوى المملكة، وتعد الشركة من أسرع ١٠ شركة نمواً في المملكة خلال السنوات الماضية، وحازت على العديد من الجوائز الوطنية والإقليمية والدولية.

حصلت الشركة على ترخيص ممارسة أنشطة الإيجار التمويلي وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمويل الأصول الانتاجية والتمويل الإستهلاكي من قبل البنك المركزي السعودي في العام 2014م.

ولتوافر الحلول والبرامج التمويلية المبتكرة تتمتع شركة اليسر بشراكات ناجحة مع العديد من الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، إذ صممت تلك البرامج والحلول لتغطي احتياجات هذه الشركات، وذلك سواء كانت بحاجة لمعدات لزيادة الإنتاجية أو التمويل الإضافي لتطوير وتنمية الأعمال فإن اليسر ستكون البوابة التي تنطلق منها إلى آفاق أعلى، وتتميز برامج التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بمميزات فريدة تمت صياغتها لتخدم العديد من القطاعات ومنها:

قطاع النقل والخدمات اللوجستية، القطاع التجاري والصناعي، قطاع الصناعات التحويلية، الخدمات الطبية والصحية.

رؤيتنا

أن تكون اليسر الشركة الرائدة في المملكة العربية السعودية في تلبية الاحتياجات التمويلية للأفراد والشركات عبر برامج متنوعة مبتكرة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وأن تكون الشركة الأكثر سلاسة والأفضل حافية في التعامل مع عملائنا وموظفينا، ملتزمين في الوقت ذاته بواجباتنا تجاه الملاك والمستثمرين.

رسالتنا

تستثمر «اليسر للإجارة والتمويل» بشكل مستمر في تطوير الكوادر البشرية للمحافظة على مكائتها في صدارة شركات التمويل، وتحقيق النمو المتواصل في مجال التمويل الشرعي بما يخدم مصلحة العملاء، لذلك تحرص اليسر على توفير برامج تدريبية مبتكرة لكافة منسوبينا الذي يعملون على مدار الساعة لضمان تحقيق التفوق التشغيلي باستمرار وكفاءة، ويساهمون في إدارة أعمالنا بطريقة احترافية، وكذلك الحفاظ على فريق متنوع ومبتكر هدفه تحقيق التميز والنجاح لخدمة العملاء.

قيمنا

نحرص في «اليسر للإجارة والتمويل» على التعامل بعدل وأمانة وإنصاف مع عملائنا عبر مراحل العلاقة معهم لبناء ثقة تطورت في ظل سنوات من العمل الجاد بشفافية مطلقة لضمان حقوق عملائنا، حيث نعمل في «اليسر» على تحديث معلومات الخدمات والمنتجات التمويلية المقدمة للعملاء، بحيث تكون واضحة ومختصرة سهلة الفهم ودقيقة غير مُضللة، ويمكن الوصول لها دون عناء خصوصاً شروطها وميزاتها الرئيسية، كما نحرص على إيضاح حقوق ومسؤوليات كل طرف وتفاصيل الأسعار والعمولات والغرامات والمخاطر وآلية إنهاء العلاقة وما يترتب عليها.

وتفرض علينا المسؤولية تجاه عملائنا أن نكون المسؤولين الأول عن حماية مصالح العملاء التمويلية وتزويدهم بالمعلومات الكافية لاتخاذ قرارات مالية صحيحة، وهو ما يكسبنا دائماً رضى عملائنا عن خدماتنا المرتكزة على إيجاد الحلول المناسبة مهما اختلفت وتطويع موارد الشركة بما يخدم مصلحة العملاء.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام

يسرني باسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي الذي يتضمن أهم نتائج وإنجازات ونشاطات شركة اليسر للإجارة والتمويل والحسابات الختامية للعام 2020 م، والذي واصلت فيه التعامل مع تحديات المرحلة وما واجهته من صعوبات وتحولات اقتصادية أثرت بشكل مباشر على مختلف النشاطات الاقتصادية المحلية والعالمية، وفي طليعتها جائحة كورونا وتداعياتها المالية والاقتصادية السلبية.

وامتداداً لإستراتيجية الشركة في مواجهة التغيرات والتحديات المالية والاقتصادية التي أثرت على القوة الشرائية، والملاءة المالية لعملائها، وضعت الشركة الخطط المناسبة مع الأخذ بعين الاعتبار توجهات الدولة ضمن مسارات التحول الاقتصادي، ومنها بشكل خاص التحول الرقمي واعتماد أحدث التقنيات، ودعم برامج التحول الوطني ورؤية المملكة 2030، وتحقيق التوازن المالي.

وقد أثبت بحمد الله اقتصادنا الوطني قوة البنية الاقتصادية والمالية ودعمه المتواصل للقطاعات المالية الاستثمارية والتجارية، حيث برزت توجهات الحكومة نحو حماية وتنمية القطاع الخاص وتمكينه ودعمه للمساهمة في تعزيز النمو الاقتصادي باعتماد خطة تحفيز القطاع الخاص بهدف إعادة الثقة للقطاع وإزالة العقبات وتوفير الدعم اللازم ورفع حجم الطلب من قبل المستهلكين. وتندرج برامج البنك المركزي السعودي (ساما) في هذا الإطار.

وانسجماً مع هذا التوجه والدعم الحكومي، قامت شركة اليسر للإجارة والتمويل بتطوير وإطلاق جملة من المنتجات والبرامج التمويلية والتي تستهدف من خلالها قطاعات واسعة من العملاء وتعزيز العلاقة مع عملاء الشركة بشكل رئيس وإثبات التميز والتنوع في تقديم الخدمات والحلول المبتكرة وتعزيز القدرة التنافسية وكفاءة الأداء في إطار يواكب التطور التقني في العمل المصرفي والتمويلي، والتي من المتوقع أن يبدأ تأثيرها بالظهور على نمو أعمال الشركة خلال العام 2021 م

وقد قامت الشركة خلال العام 2020 م بتغييرات جوهرية على مستوى حوكمة الشركة والأنظمة واللوائح والسياسات استهدفت من خلالها تطوير وتحسين الأدوار الرقابية وتعزيز قدراتها المالية والتشغيلية بما يكفل تطور ونمو أعمالها وربحياتها.

وتتطلع الشركة لأن تسهم هذه الانطلاقة في تحقيق أهداف الشركة متوسطة وطويلة الأمد و تلك المرتبطة بخدمة الاقتصاد الوطني، والتي من شأنها تسهيل توفير خدماتها وتوسيع شبكة عملائها والمستفيدين من الخدمات التمويلية، في ظل التزامنا المطلق بإنتاج المزيد من البرامج من خلال قنوات رقمية متطورة وفروعنا المنتشرة في جميع أنحاء المملكة وتقديم المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

سوف نواصل تخطيطنا - بإذن الله - وفق ما يتماشى مع رؤية المملكة 2030، وبرامجها التنموية وسنستمر في الأداء والدور الداعم للاقتصاد الوطني بشكل عام وقطاع خدمات التمويل والعمل المصرفي بشكل خاص، كما سنواصل التزامنا بدعم وتطوير الكفاءات السعودية وإتاحة فرص العمل المتميزة لأبناء الوطن.

وأود عبر رسالتي هذه التأكيد لكم أن التغيير الإيجابي الذي يجري حالياً هو نهج مخطط ومدرّس لتعزيز نجاح المسيرة، وستبقى اليسر للإجارة والتمويل - بإذن الله - وبغزيرة العاملين فيها في مرتبة الصدارة بين شركات التمويل، و سنسعى دائماً نحو توفير بيئة عمل محفزة لأداء مميز لجميع المنسوبين الذين هم أساس النجاح، بالإضافة إلى حرص شركتنا على توظيف كفاءات جديدة واختيار الأشخاص المناسبين وتعيينهم في الأماكن المناسبة.

وفي الختام، نؤكد لكم وبكل ثقة بأن مجلس الإدارة لديه الإصرار والعزيمة جنباً إلى جنب مع دعمكم المتواصل وجهود فرق العمل بالشركة على تحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة ومواصلة مسيرة النجاح وتجاوز كافة العقبات أو التحديات.

نسأل الله التوفيق والسداد،

عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم التقرير السنوي والقوائم المالية لشركة اليسر للإجارة والتمويل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 م

أنشطة الشركة الرئيسية

تتركز أنشطة شركة اليسر للإجارة و التمويل حول إيجاد الحلول التمويلية لتلبية احتياجات المجتمع وفقا للأنشطة التمويلية المصرحة للشركة من قبل البنك المركزي السعودي وهي كالتالي:
الايجار التمويلي، وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وتمويل الأصول الإنتاجية، والتمويل الاستهلاكي، منتج مربحة السلع بصيغة التورق.

تنقسم فئات الخدمات التمويلية إلى قسمين

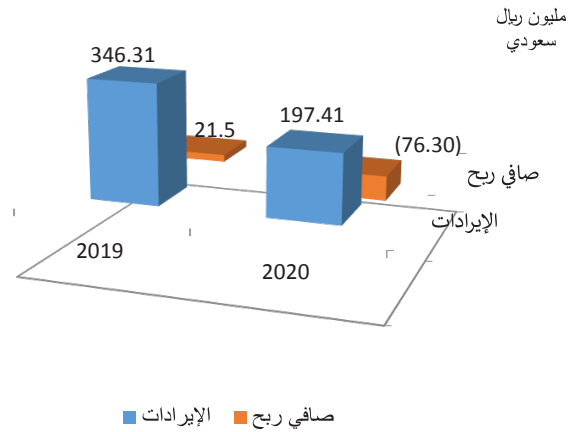
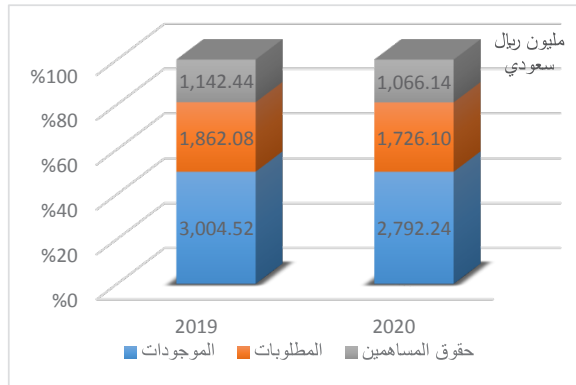
◀ الخدمات التمويلية للأفراد

تقدم شركة اليسر الخدمات التمويلية للأفراد عبر منتجات وبرامج متنوعة.

◀ الخدمات التمويلية للشركات والمنشآت المتوسطة والصغيرة

تقدم شركة اليسر الخدمات التمويلية للشركات والمنشآت المتوسطة والصغيرة عبر منتجات وبرامج متنوعة.

النتائج المالية



تفاصيل حقوق المساهمين

ريال سعودي (...)	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	خسائر أكتوارية	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2020 م	500,000,000	98,512,706	542,734,751	1,194,964	1,142,442,421
صافي الدخل لسنة			(80,386,945)		(80,386,945)
الدخل الآخر				4,087,414	4,087,414
المحول إلى الإحتياطي النظامي					
الرصيد في 31 ديسمبر 2020 م	500,000,000	98,512,706	462,347,806	5,282,378	1,066,142,890

المعايير المحاسبية الدولية المعتمدة

تعد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 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 3,608,641 ريال سعودي

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 ٦ المنعقدة في يوم الثلاثاء 30 / 11 / 1441 هـ الموافق 21 / 07 / 2020 م على المعاملات المالية التي تمت وستتم مع شركة الأفضل للتجارة بإعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم:

- على المعاملات المالية التي تمت وستتم مع شركة الصيانة العمومية بإعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.
- على المعاملات المالية التي تمت وستتم مع الشركة الوطنية العمومية للسيارات بإعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.
- على المعاملات المالية التي تمت وستتم مع قطاع الاستثمار (شركة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة) بإعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.
- على المعاملات المالية التي تمت وستتم مع شركة المشروبات والتعبئة المحدودة (تانيا) بإعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.
- على المعاملات المالية التي تمت وستتم مع شركة دار الميذاء للإستشارات المالية بإعتبارها معاملات من أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

تعتبر الإدارة التنفيذية للشركة مسؤولة عن إيجاد نظام رقابة داخلية ملائم وفعال يتضمن السياسات والإجراءات والنظم والآليات الضرورية التي جرى تصميمها وتطبيقها وتحديثها من قبل إدارة الشركة تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة ولصحة ومصادقية التقارير المالية وفعالية وكفاءة العمليات التشغيلية والالتزام بالتعليمات والأنظمة، وعليه تم وضع نظام متكامل للرقابة الداخلية على النحو الموصي به من قبل الجهات التنظيمية والرقابية يبدأ بالإطار العام للحوكمة في الشركة والذي يحدد الأدوار والمسؤوليات الموكلة لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه والإدارة التنفيذية، بما يكفل توفر الرقابة المناسبة على مستوى الشركة، كما تقوم جميع إدارات الشركة ببذل جهود متضافرة ومتكاملة لتحسين بيئة الرقابة من خلال التطوير والمراجعة المستمرة للسياسات والإجراءات للحد من أي تجاوزات ولتجنب وتصحيح أي قصور في نظام الرقابة الداخلية.

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

وبناء على نتائج التقييم المستمر للرقابة الداخلية خلال العام ٢٠٢٠م، فإن إدارة المراجعة الداخلية ترى أن نظام الرقابة الداخلية المعمول به حالياً لا يزال يواجه تحديات مهمة في عدد من المجالات الأساسية التي لا غنى عنها لإستدامه وتعزيز كفاءه العناصر الرقابية الداخلية، إضافة إلى ذلك، تسعى الإدارة باستمرار إلى تعزيز نظام الرقابة الداخلية لدى جميع الأقسام بالتعاون مع الجهات الرقابية المتمثلة في إدارة المخاطر وإدارة الإلتزام للحد من التجاوزات وتعزيز ثقافة المسؤولية المشتركة لتحقيق رؤيته وأهداف الشركة.

إدارة الإلتزام

تعد إدارة الإلتزام إحدى الإدارات الاستشارية والرقابية في شركة اليسر والتي تساهم بشكل فعال في حماية الشركة ومنسوبيها وعملائها من مخاطر عدم الإلتزام بالأنظمة والقوانين التي تم سنّها لتنظيم القطاع المالي، حيث تقوم بتحديد وتقييم وتقديم النصح والمشورة والمراقبة وإعداد التقارير حول مخاطر عدم الإلتزام في شركة اليسر ومكافحة غسل الأموال التي قد تؤدي إلى عقوبات نظامية أو إدارية أو خسائر مالية أو بما يؤدي للإضرار بسمعة الشركة نتيجة لإخفاقها في الإلتزام بالأنظمة والضوابط الرقابية أو معايير السلوك والممارسات المهنية السليمة.

وقد تم إنشاء إدارة الإلتزام في شركة اليسر وفقاً لأحدث المعايير المحلية والدولية حيث تتبع إدارياً للرئيس التنفيذي، ووظيفياً للجنة المراجعة والإلتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة مما يزيد من استقلالية قراراتها ومقدرتها على إيصال صوتها لأعلى المستويات في الشركة.

وقد قسمت إدارة الإلتزام إلى عدة وحدات لتقوم بأدوارها ومهامها بفعالية عالية ومنها :

وحدة الرقابة والانظمة - وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب- وحدة الإبلاغ عن المخالفات.

حيث تمارس إدارة الالتزام دورها المنوط بها بفاعلية وتقوم بتبليغ النتائج إلى لجنة المراجعة و الالتزام لمشاركتها في عملية الإشراف و لتقديم تأكيدات عن مدى الامتثال بالأنظمة والقوانين السارية بالإضافة إلى مشاركتها بالتقرير الخاص بمتابعة ورصد العمليات المشبوهة وتتاؤها للحد من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية

السنة المالية الحالية ٢٠٢٠م		السنة المالية السابقة ٢٠١٩م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
770.000	5	160.000	1	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية
(إنذار)	1	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

مراجع الحسابات

أقرت الجمعية العامة العادية للمساهمين في تاريخ 21 / 07 / 2020 م تعيين مكتب برايس واتر هاوس مراجع حسابات خارجي للشركة، وفي تاريخ 29 / 06 / 2020 م تم أخذ خطاب عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي (ساما) وفي تاريخ 09 / 12 / 2020 م أصدر قرار مجلس الإدارة بشركة اليسر للإجارة توصيته للجمعية بتعيين (مكتب المحاسبون المتضامنون، حمود الربيعان ومحمد شعث محاسبون قانونيون) مراجع حسابات خارجي للشركة للربعين الثالث والرابع للعام 2020 م والربع الأول من العام 2021 م، وفي تاريخ 09 / 12 / 2020 م تم اخذ خطاب عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي (ساما) حيث سيتم عرض هذا القرار في أقرب إجتماع للجمعية في العام 2021م.

ينتهج قطاع الموارد البشرية خلال عام 2020 م، دور إستراتيجي من خلال العمل مع قطاعات الشركة وفق هيكل تنظيمي يتوافق مع تحقيق الرؤية وبما يتناسب مع تحقيق الأهداف الإستراتيجية، وتفعيل الدور الإستراتيجي من خلال تفعيل دور الإدارات الداخلية لقطاع الموارد البشرية و رغما عن الجائحة التي عانى منها العالم ونحن جزء منه والتي كان لها كبير الأثر على جميع نواحي الأعمال إلا أن الشركة استمرت في أداء إلتزاماتها، حيث كان و مازال توظيف السعوديين من الشباب والشابات ذوو الكفاءة العالية على رأس أولويات الشركة كجزء من الدور المجتمعي في دعم سعودة الوظائف، إذ بلغت نسبة التوظيف 84 ٪ من إجمالي عدد الموظفين، علماً بأن نسبة التوظيف في موظفي الإدارة العليا تصل الى 100 ٪، كما تحرص الشركة دائماً على تمكين المرأة، وينعكس ذلك في زيادة نسبة السيدات في التعيينات الجديدة حيث وصلت نسبة الموظفات بالشركة إلى 17.3 ٪ وقد قامت الشركة بوضع خطة استقطاب متميزة لتكون من ضمن الخيارات الأولى للموظفين وفي ظل الآثار الاقتصادية للجائحة والتي دفعت العديد من الشركات الى تأجيل الخطط الخاصة بالتدريب والتطوير إلا أن الشركة استمرت من خلال التزامها بالاستثمار في رأس المال البشري وذلك بالعمل على الخطط التعليمية والتطويرية على المدى القريب وإيضاً على المدى البعيد، من أجل تعزيز المهارات المطلوبة للأداء سواء الفنية أو الشخصية من خلال تفعيل نظام التدريب الإلكتروني. حيث أصبح بإمكان الموظف تلقي التدريب خلال أوقات العمل أو خارجه وإجراء الاختبارات اللازمة لتجاوز المواد التدريبية دون عناء السفر أو الانتقال لمراكز التدريب الخارجية. كما تعمل على تصميم برنامج تطوير المواهب والذي يحدد أفضل الكفاءات الواعدة داخل الشركة وفق مقاييس معينة يعطى على أثرها الموظف برنامج تدريبي متخصص وكذلك ممارسة عملية بمعظم إدارات الشركة وذلك من أجل تفعيل تطوير القيادات.

قام قطاع الموارد البشرية وبدعم من مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بالعمل على مشروع لتحسين بيئة العمل والتي كان احد أهم بنودها دراسة معدل الرواتب في مختلف القطاعات وذلك للإسهام في في سد الفجوة القائمة بين الرواتب من ناحية وبين تحقيق أرفع معايير العدالة و مكافأة الفرص و الإمتيازات بين الموظفين وذلك وفق المستويات المماثلة مع الجهات المنافسة في السوق المحلية، وما هذا إلا دليل على إهتمام قطاع الموارد البشرية بالمحافظة على الكوادر وأيضاً سعياً لتحقيق التوازن بين الحياة العملية والاجتماعية والذي ينعكس على تعزيز الأداء الوظيفي، وخلق بيئة عمل جاذبة للمحافظة على الموارد الحالية وجذب الكفاءات المؤهلة. كما أن الشركة ممثلة في قطاع الموارد البشرية ما زالت مستمرة في تفعيل البرامج التي تعنى بالموظفين كبرنامج «ولاء بلس» والذي يعزز مكانة الشركة لدى موظفيها ويمنحهم الانتماء الوظيفي.

وفي خلال الجائحة نجح قطاع الموارد البشرية في إدارة العلاقة مع الموظفين خلال هذه الفترة الصعبة وذلك بإتباع منهج منظم في تسخير العلاقات الداخلية مع الموظفين والإستمرار في تقديم خدمات بمستوى عال والمساهمة في رفع الرضى الوظيفي والإستمرار في القيام بذلك وبشكل أكبر بعد عودة الموظفين للعمل من مقر الشركة، كما أن الإستمرار في القيام بتحديث السياسات الداخلية واللوائح التنظيمية وفقاً للأنظمة المحكمة ووضع الإجراءات اللازمة لتنفيذها والإطار الزمني للخدمة يعتبر من الأهداف المستمرة والتي لا يتوقف العمل من أجلها، ولا ننسى مساهمة القطاع في مد جسور التواصل بين مدراء القطاعات لتعزيز الثقافة الإدارية والتعامل الجيد مع الموظفين.

تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة

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

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

أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له

أعضاء مجلس الإدارة

إسم العضو	حالة العضوية	العضويات في اليسر
عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى	غير تنفيذي	رئيس مجلس الإدارة
عبدالله بن عبدالمحسن العيسى	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة عضو اللجنة التنفيذية
مازن بن ابراهيم حسونة	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت عضو اللجنة التنفيذية
خلدون بن عبدالله الفاخري	مستقل	عضو مجلس الإدارة عضو اللجنة التنفيذية رئيس لجنة المخاطر والإئتمان
موسى بن عبدالمحسن آل موسى	مستقل	عضو مجلس الإدارة رئيس اللجنة التنفيذية
هاني بن سليمان الشدوخي ⁽¹⁾	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة عضو اللجنة التنفيذية عضو لجنة المخاطر والإئتمان
يوسف بن إبراهيم الشاعر ⁽²⁾	مستقل	عضو مجلس الإدارة

(1) تم تعيين الأستاذ/ هاني بن سليمان الشدوخي عضواً بمجلس الإدارة بتاريخ 23 - 02 - 2020 م وفق خطاب عدم الممانعة من ساما.

(2) استقال الأستاذ/ يوسف بن إبراهيم الشاعر من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ 12 - 10 - 2020 م وفق قرار مجلس الإدارة رقم (YSR20227).

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 لعام 2020 م

عدد الاجتماعات (6) اجتماعات							
الاسم	الاجتماع الأول 23/02/2020	الاجتماع الثاني 14/05/2020	الاجتماع الثالث 25/08/2020	الاجتماع الرابع 13/10/2020	الاجتماع الخامس 30/11/2020	الاجتماع السادس 09/12/2020	الإجمالي
عبدالمحسن بن عبداللطيف العيسى	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6
عبدالله بن عبدالمحسن العيسى	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6
موسى بن عبدالمحسن آل موسى	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6
مازن إبراهيم حسونة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6
خلدون بن عبدالله الفاخري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6
هاني بن سليمان الشدوخي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6
يوسف بن إبراهيم الشاعر	✓	✓	✓	✓	إستقالة بتاريخ 12 - 10 - 2020		3

اللجان التابعة لمجلس الإدارة و لجنة المراجعة والالتزام

أولاً : لجنة المراجعة والإلتزام

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 وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.
- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية ودراسة تقاريرها والتحقق من مدى فاعليتها واستقلاليتها.
- 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 والإلتزام في عام 2020 م

الاسم	طبيعة العضوية	الأول 30/4/2020	الثاني 06/5/2020	الثالث 15/6/2020	الرابع 27/7/2020	الخامس 30/9/2020	السادس 4/10/2020	السابع 29/11/2020	الثامن 20/12/2020	التاسع 24/12/2020	الأجمالي
محمد بن عبد الرحمن الجبرين	رئيس	✓	✓	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓	8
عبدالله بن عبدالعزيز الداود	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9
عبدالعزیز بن عبدالله العقل	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9
عبد الرحمن بن عبد المحسن بالغنيم	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9
صالح بن عبدالله اليحي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9

ثانياً : - لجنة 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 الترشيحات و المكافآت في عام 2020 م

عدد الاجتماعات (5) اجتماعات							
الاسم	طبيعة العضوية	الاجتماع الأول 11/02/2020	الاجتماع الثاني 19/07/2020	الاجتماع الثالث 16/09/2020	الاجتماع الرابع 28/10/2020	الاجتماع الخامس 13/12/2020	الإجمالي
مازن بن ابراهيم حسونة	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	5
فهد بن موسى الزهراني	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	5
ابراهيم بن محمد العامر	عضو	✓	✓	-	✓	✓	4
سعد بن محمد السيارى	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	5
صالح بن عبدالله العلي ⁽¹⁾	عضو	-	✓	✓	✓	✓	4

(1) تم تعيين الأستاذ/ صالح بن عبدالله العلي عضواً باللجنة بتاريخ 12 - 02 - 2020 م وفق خطاب عدم الممانعة من ساما.

ثالثاً: - لجنة 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 المخاطر والائتمان في عام 2020 م .

*عدد الاجتماعات (9) اجتماعات

الاسم	طبيعة العضوية	الأول 18/1/2020	الثاني 20/1/2020	الثالث 12/2/2020	الرابع 25/6/2020	الخامس 9/7/2020	السادس 27/7/2020	السابع 15/9/2020	الثامن 5/11/2020	التاسع 10/12/2020	الأجمالي
خلدون بن عبد الله الفاخري	رئيس	✓	✓	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓	8
ناصر بن عبد الرحمن العيسى	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	8
هاني بن سليمان الشدوخي (1)	عضو	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6
سلطان بن عبد الله السلطان	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9

(1) تم تعيين الأستاذ/هاني بن سليمان الشدوخي عضواً في لجنة الائتمان والمخاطر بتاريخ 23 - 02 - 2020 م وفق خطاب عدم الممانعة من ساما.

رابعاً: - 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.

• المراجعة والتوصية على سبيل المثال لا الحصر:

- مشروع/خطة/اقتراح جديد، أو تغيير كبير.

- التحليل المالي الفصلي/السنوي.

- الميزانية المقترحة.

- النفقات الرئيسية.

- تغيير مفاجئ في سياسات الشركة، الهيكل التنظيمي، إلخ.

اجتماعات اللجنة التنفيذية في عام 2020 م .

* عدد الاجتماعات (7) اجتماعات

اجتماعات اللجنة التنفيذية في عام 2020 م

عدد الاجتماعات (7) اجتماعات									
الاسم	العضوية	الأول 5/2/2020	الثاني 17/3/2020	الثالث 23/6/2020	الرابع 11/8/2020	الخامس 6/10/2020	السادس 2/11/2020	السابع 23/12/2020	الإجمالي
موسى بن عبدالمحسن آل موسى	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
عبدالله بن عبدالمحسن العيسى	عضو	✓	✓	✓	-	-	✓	✓	5
مازن بن ابراهيم حسونة	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
خلدون بن عبد الله الفاخري	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
هاني بن سليمان الشدوخي(1)	عضو	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6
بندر بن علي القعيطي(2)	عضو	-	-	-	-	✓	✓	✓	3

(1) تم تعيين الأستاذ/هاني بن سليمان الشدوخي عضواً في اللجنة التنفيذية بتاريخ 23 - 02 - 2020 م وفق خطاب عدم الممانعة من ساما.

(2) تم تعيين الأستاذ/بندر بن علي القعيطي عضواً في اللجنة التنفيذية بتاريخ 06 - 09 - 2020 م وفق خطاب عدم الممانعة من ساما.

خامساً: - لجنة التقنية والتحول الرقمي*

المهام والمسؤوليات الرئيسية

- تم إنشاء لجنة التقنية والتحول الرقمي لضمان التحول الرقمي لعمليات شركة اليسر، مع الأخذ في الحسبان الركائز الاستراتيجية الخمس.
- تقديم التوجيه الاستراتيجي المناسب لإدارة كافة الأنظمة التقنية لشركة اليسر على المدى البعيد والقصير.
- ضمان أن تكون كافة مشاريع النظم ومشاريع الدعم متوافقة مع الأهداف الاستراتيجية.
- التأكد من أن مشاريع النظم يتم تطويرها بناء على أولويات الشركة.
- ضمان أن الأنظمة المنفذة تفي بمتطلبات المستخدمين.
- التأكد من أن الأنظمة المنفذة تتوافق مع أفضل الممارسات والمعايير.

عدد الاجتماعات (3) اجتماعات					
الاسم	طبيعة العضوية	الاجتماع الاول 5/1/2020	الاجتماع الثاني 17/3/2020	الاجتماع الثالث 22/6/2020	الاجمالي
يوسف بن ابراهيم الشاعر	رئيس	✓	✓	✓	3
موسى بن عبدالمحسن آل موسى	عضو	✓	✓	✓	3
هاني بن سليمان الشدوخي	عضو	✓	✓	✓	3

*تم إلغاء اللجنة تاريخ 14 - 07 - 2020 م

سادساً: الهيئة الشرعية للشركة

- عقدت الهيئة الشرعية للشركة إجتماعين خلال عام 2020 م.
- انعقدت اجتماعات الهيئة الشرعية خلال العام 2020 م بحضور جميع أعضائها، بمقر الهيئة الشرعية بمدينة جدة. أصدرت الهيئة الشرعية عدد (5) قرارات خلال العام، كان أهمها:-
- بيان الهيئة الشرعية السنوي لمجلس الادارة للعام ٢٠٢٠ م..
 - خطة الرقابة الشرعية للعام ٢٠٢٠ م.
 - إجازة عقد الصيغة الموحدة (لعقد الإيجار التمويلي للمركبات- الأفراد) المرسل من البنك المركزي .
 - إجازة نموذج (توكيل بالبيع وإيداع المبلغ) الخاص بعقود التورق للأفراد والشركات وإعتمادة .
 - تقرير الرقابة الشرعية للعام ٢٠٢٠ م.

حوكمة الشركات

بصفة عامة تعمل شركة اليسر للإجارة والتمويل وفقاً لمتطلبات حوكمة الشركات الصادرة عن البنك المركزي السعودي باللائحة التنفيذية لنظام مراقبة الشركات ، وقد طبقت إدارة الشركة سياسة حوكمة الشركات ويتم تطويرها بما يتماشى مع التعليمات الصادرة من البنك المركزي السعودي.

شكر وتقدير

وفي الختام يعبر مجلس الإدارة عن سروره واعتزازه بما قدمته الشركة من نتائج إيجابية خلال العام 2020. 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. وينتهد 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 والإزدهار، كما ينقل شكره وتقديره لكل العاملين في الشركة على جهودهم المخلصة وتفانيهم في تأدية واجبهم ومهام عملهم ولكل من ساهم في تقدم الشركة.

 800 116 0711

      alyusrcompany